



**Protección social,  
Informalidad y mercado de  
trabajo  
en América Latina**

**Carmen Pagés**

**Banco Inter-Americano de Desarrollo**



# Una gran proporción de la fuerza laboral no esta ahorrando para la vejez...

## PORCENTAJE DE TRABAJADORES QUE CONTRIBUYEN AL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL

|            | Independientes | Asalariados |
|------------|----------------|-------------|
| Brasil     | 17,4 → 16,9    | 69,5 → 73,3 |
| Chile      | 23,5 → 19,5    | 76,7 → 77,4 |
| Colombia   | 8,5 → 7,4      | 52,3 → 54,5 |
| Costa Rica | 46,0 → 37,1    | 78,2 → 73,8 |
| México     | 0,19 → 0,09    | 66,0 → 63,7 |
| Perú       | 2,8 → 1,5      | 37,6 → 28,7 |

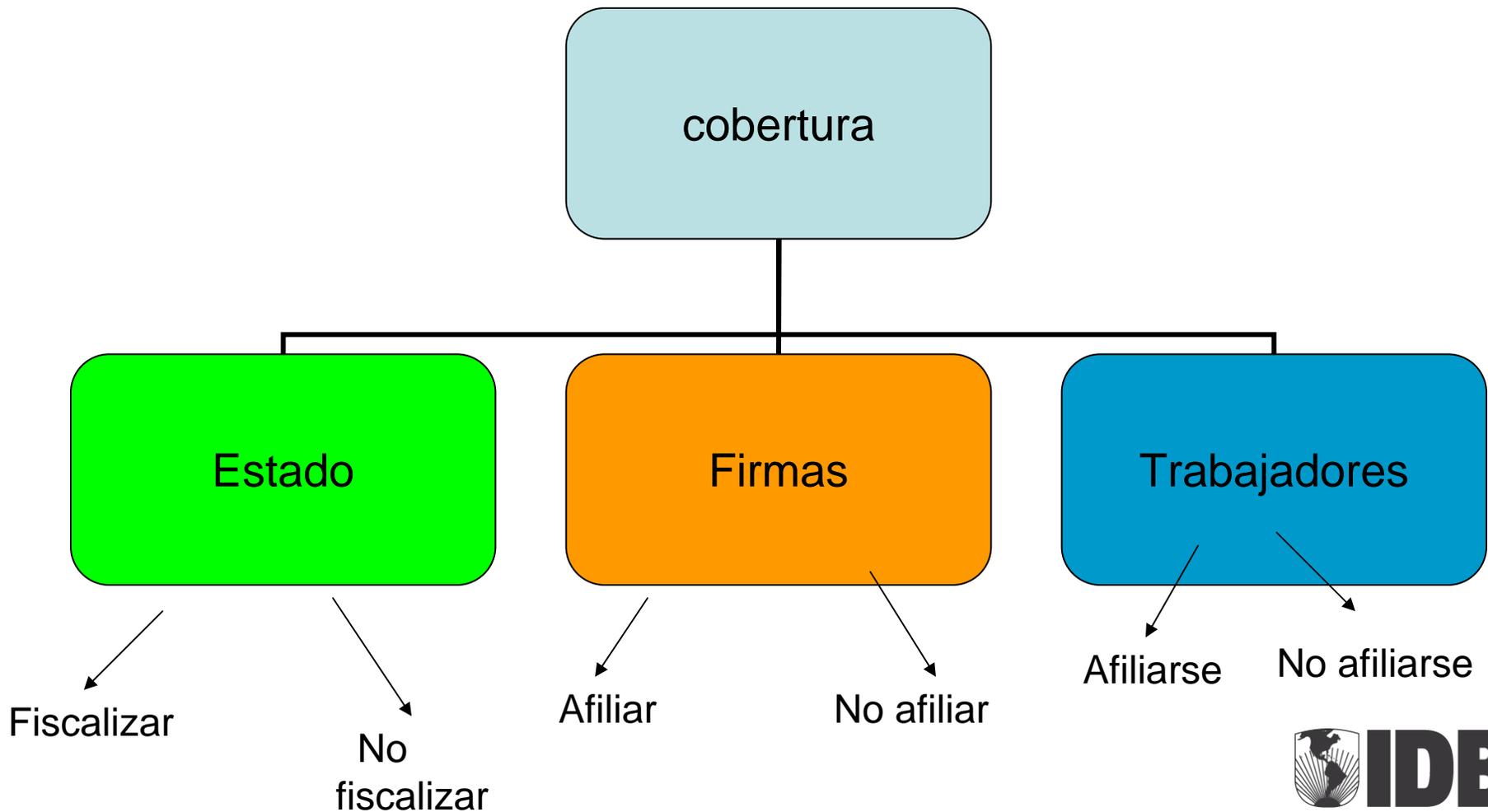
FUENTE: AUERBACH, GENONI Y PAGES (2007).



## Mensajes principales

- Problemas de baja cobertura no son sólo atribuibles a la naturaleza del mercado laboral en America latina.
- Sino que responden también a un bajo incentivo de los propios trabajadores por estar afiliados
- Debido entre otros a insuficientes ingresos y falta de información acerca del sistema.
- Problemas que hay que atacar para mejorar cobertura y reducir distorsiones en mercado laboral

# Se requiere entender los determinantes de la baja cobertura



# Determinantes de la baja cobertura: Estado

- El estado decide si y cuando fiscalizar empresas.
  - Determinado por razón-costo beneficio de fiscalizar
  - La fiscalización es mayor en las empresas más grandes, particularmente en América Latina (Pages, Pierre and Scarpetta, 2009)

# Determinantes de cobertura: Firmas

- Las firmas deciden si cumplir o no con la ley (SS)
  - Si no, ahorran en costos pero pueden incurrir multas.
  - Hay fuertes complementariedades entre regulaciones. Firmas pueden querer afiliar a los trabajadores pero al hacer eso tienen que pagar registro, impuestos, etc.
  - Incentivos a contribuir aumentan con la probabilidad de fiscalización (tamaño) y también con la productividad de la firma (también relacionado con tamaño)
  - **Empresas más grandes y productivas tienen mayor incentivo a cumplir con SS.**

## Determinantes de baja cobertura: Trabajadores

- Los trabajadores tienen una cierta valoración de los beneficios de la (SS)
- La valoración depende de:
  - Calidad de los beneficios
  - Confianza en el Estado
  - Información, conocimiento financiero básico, comportamientos miopes.
  - Fuentes alternativas de ahorro para la vejez
- **En general trabajadores con mejores valoraciones tienen máyor probabilidad de afiliarse.**

# Determinantes de cobertura: Trabajadores

- La investigación sugiere que los trabajadores de mayores ingresos y/o mayor educación tienen mayor valoración de los beneficios:
  - Madrigal and Pagés (2008): La satisfacción en el empleo cae en empleos sin seguridad social sólo para trabajadores con secundaria o más.
  - Auerbach, Genoni and Pagés (2006): Si no están obligados las personas por cuenta propia tienen muy baja probabilidad de afiliarse, sin embargo, ésta aumenta con el ingreso y la educación.

# Poniéndolo todo junto:

Trabajadores: Propensión a afiliarse

|   |  |   |
|---|--|---|
|   | <b>Baja</b><br>Trabajadores bajo ingreso/educación   | <b>Alta</b><br>Trabajadores alto ingreso/educación  |
| <b>Baja</b><br>Firmas Pequeñas y poco productivas | <b>Salida</b><br>Trabajadores y firmas satisfechos pero <i>objetivos sociales no se cumplen</i>                                  | <b>Exclusión</b><br><i>Trabajadores con menor nivel de satisfacción – Dificultad para empresas informales de atraer mano de obra calificada</i> |
| <b>Alta</b><br>Firmas grandes y productivas       | <b>Impuesto al trabajo no calificado</b><br>Incidencia SS cae en las empresas—<br><i>Reducción demanda trabajo no calificado</i> | <b>Formalidad.</b> Una gran parte del costo de SS recae en trabajadores que al valorar SS están dispuestos a contribuir<br>No hay distorsiones  |

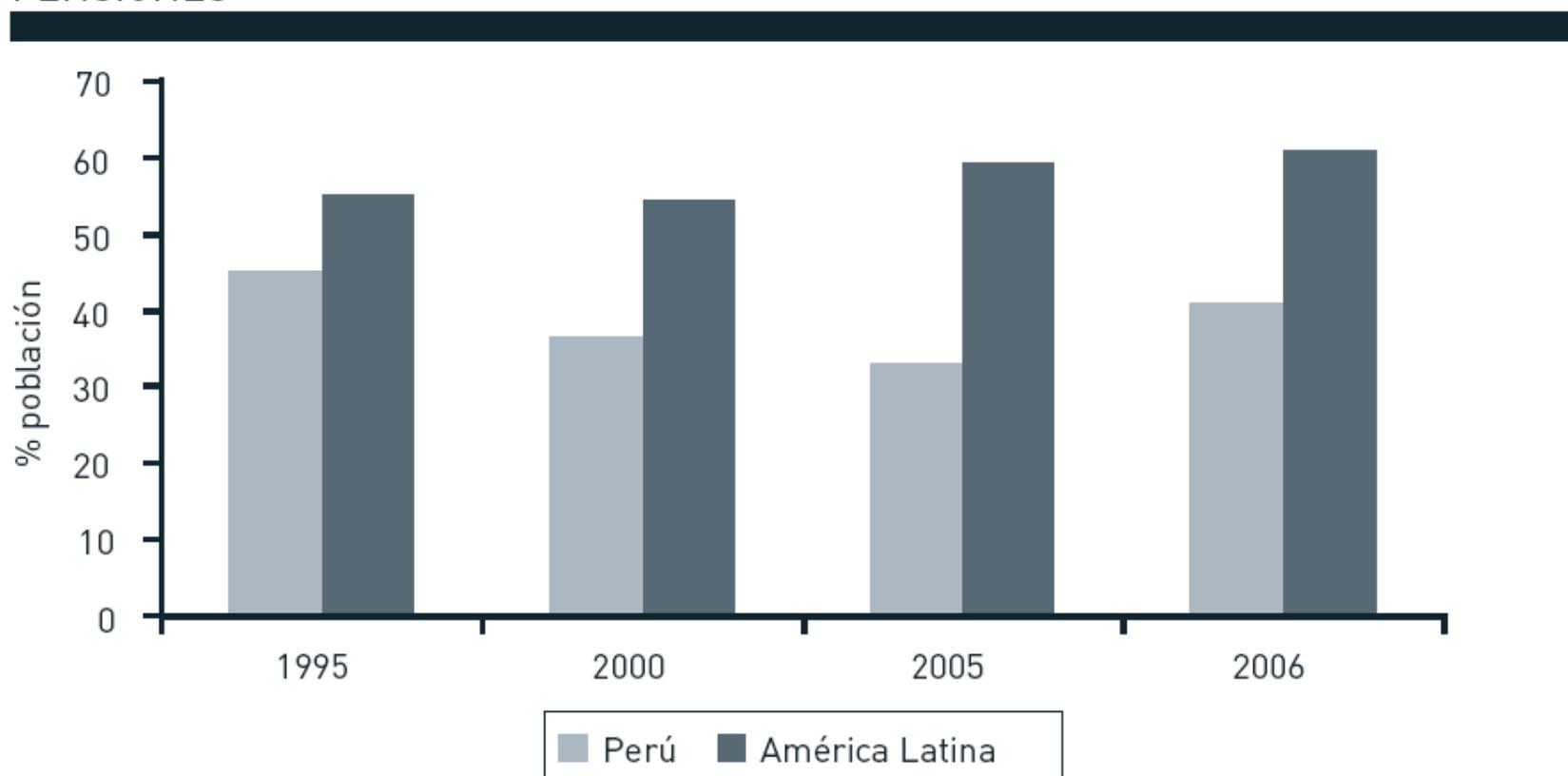
Firmas: Propensión a afiliarse

## Estudio en profundidad: Perú

- Encuesta de protección social realizada por el BID a 7296 individuos que trabajan de edades comprendidas entre 25-55 años, en Lima Metropolitana (2008).
- El estudio tiene como objetivos entender:
  - las razones que explican el bajo grado de contribución,
  - cual es el conocimiento e información que manejan los afiliados y no afiliados así como el conocimiento financiero básico.

# Cobertura en Perú es menor que en el resto de la región América Latina

PORCENTAJE DE LA POBLACIÓN OCUPADA URBANA CON PROTECCIÓN Y SALUD Y/O PENSIONES



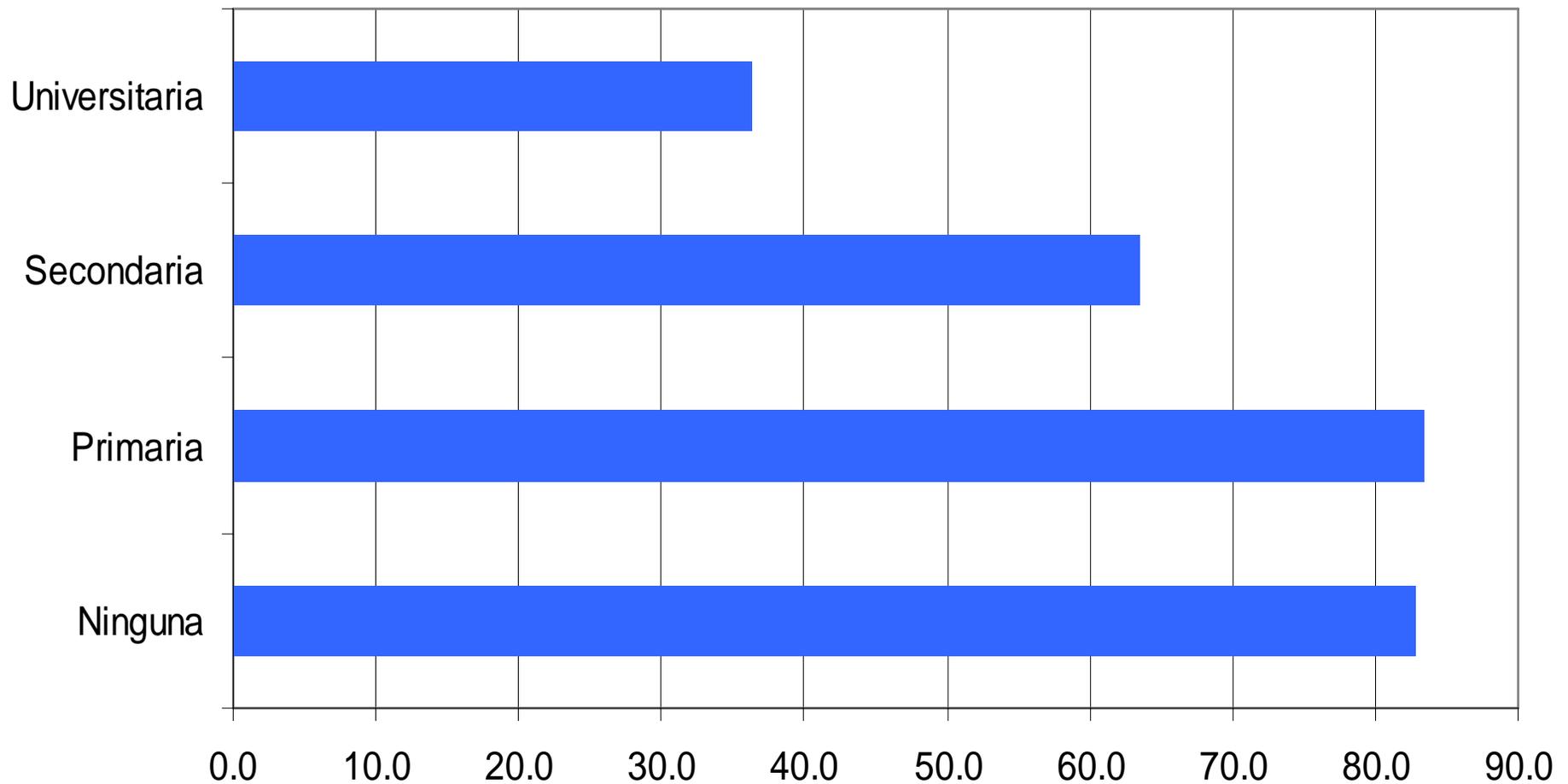
FUENTE: OIT, PANORAMA LABORAL 2007.

## Un alto porcentaje no participa en el sistema de seguridad social, sobretodo mujeres

| Are you affiliated to a social security system?                  | All  | By Gender |        |
|--|------|-----------|--------|
|  |      | Male      | Female |
|  | %    | %         | %      |
| Yes, AFP   | 25.7 | 30.1      | 19.3   |
| Yes, National System   | 10.7 | 12.2      | 8.5    |
| Yes, other or don't know where                                   | 2.4  | 3.2       | 1.1    |
| No   | 60.3 | 53.4      | 70.4   |
| Don't know/don't answer  | 0.9  | 1.2       | 0.6    |
| Total  | 100  | 100       | 100    |
|  |      |           |        |
| Have you contributed to a pension plan in the last three months? | All  | Gender    |        |
|  |      | Male      | Female |
|  | %    | %         | %      |
| Yes  | 26.8 | 30.3      | 21.6   |
| No   | 73.2 | 69.7      | 78.4   |
| Total  | 100  | 100       | 100    |

# La población no contribuyente baja con la educación

Porcentaje de trabajadores 25-55 sin afiliación a la SS por nivel educación en Lima Metropolitana



| Why aren't you contributing? 1st reason                      | All  | Gender |        | Age   |       |       |       |
|--|------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|
|  |      | Male   | Female | 25-34 | 35-44 | 45-49 | 50-55 |
|  | %    | %      | %      | %     | %     | %     | %     |
| I don't have enough money                                    | 35.9 | 32.9   | 39.9   | 34.1  | 36.2  | 40.6  | 36.0  |
| My earnings are irregular, I can't afford paying every month | 10.7 | 11.9   | 9.1    | 9.5   | 11.5  | 11.1  | 11.4  |
| I don't know the system                                      | 20.7 | 19.8   | 21.8   | 21.7  | 21.0  | 17.6  | 20.0  |
| I don't trust AFPs   | 4.7  | 5.2    | 4.2    | 5.2   | 4.4   | 4.5   | 4.6   |
| The paperwork is too cumbersome                              | 2.5  | 2.9    | 1.9    | 1.9   | 2.3   | 3.4   | 3.7   |
| Commissions are too high                                     | 1.1  | 1.0    | 1.2    | 1.0   | 1.4   | 0.8   | 0.7   |
| I can't withdraw my money upon emergencies                   | 0.3  | 0.3    | 0.3    | 0.4   | 0.2   | 0.6   | 0.1   |
| Pensions are too low, it is not worth                        | 0.5  | 0.7    | 0.2    | 0.4   | 0.3   | 0.8   | 0.8   |
| I have to contribute too many years to get a MGP             | 1.4  | 1.6    | 1.3    | 1.2   | 1.4   | 1.6   | 1.9   |
| Contribution rate is too high                                | 0.2  | 0.3    | 0.2    | 0.3   | 0.2   | 0.1   | 0.3   |
| I have other ways to save                                    | 2.8  | 3.0    | 2.5    | 2.9   | 2.6   | 3.0   | 2.6   |
| I am already covered by social programs                      | 0.0  | 0.1    | 0.0    | 0.1   | 0.1   | 0.0   | 0.0   |
| I have been obligated by my employer                         | 4.4  | 4.8    | 4.0    | 5.4   | 4.0   | 4.0   | 3.1   |
| I am not obligated   | 6.9  | 7.5    | 6.1    | 7.2   | 7.1   | 4.6   | 7.3   |
| I am not interested  | 4.4  | 5.1    | 3.4    | 5.0   | 3.9   | 3.9   | 4.2   |
| Other  | 1.9  | 1.6    | 1.8    | 1.4   | 1.7   | 1.8   | 1.7   |
| Don't answer   | 1.8  | 1.6    | 2.2    | 2.2   | 1.6   | 1.5   | 1.5   |
| Total  | 100  | 100    | 100    | 100   | 100   | 100   | 100   |



- **Restricciones de liquidez y falta de conocimiento del sistema** son las principales razones por las cuales las personas dicen no estar afiliadas.
- Razones tales como el empleador no me quiso afiliar mencionadas por pocos (4.4%)
- Razones que tienen que ver con **decisiones y necesidades de los trabajadores.**

# Insuficiente ingreso baja con educación. Falta de conocimiento sistema, no.

| Por que no esta usted contribuyendo? 1a razón        | Por nivel de educación |            |               |
|--|------------------------|------------|---------------|
|  | Primaria               | Secundaria | Universitaria |
|  | %                      | %          | %             |
| No tengo suficiente dinero                           | 43.3                   | 35.7       | 26.1          |
| Mis ingresos son irregulares no puedo pagar cada mes | 9.0                    | 11.6       | 9.0           |
| No conozco el sistema                                | 20.7                   | 21.0       | 20.1          |
| No me fio de las AFPs                                | 4.3                    | 4.9        | 5.1           |
| Me obligo mi empleador                               | 3.2                    | 4.1        | 7.2           |
| otras  | 19.5                   | 22.7       | 32.5          |

# Voluntad del empleador planteado más entre personas de mayor nivel educativo.

| Por que no esta usted contribuyendo? 1a razón        | Por nivel de educación |            |               |
|--|------------------------|------------|---------------|
|  | Primaria               | Secundaria | Universitaria |
|  | %                      | %          | %             |
| No tengo suficiente dinero                           | 43.3                   | 35.7       | 26.1          |
| Mis ingresos son irregulares no puedo pagar cada mes | 9.0                    | 11.6       | 9.0           |
| No conozco el sistema                                | 20.7                   | 21.0       | 20.1          |
| No me fio de las AFPs                                | 4.3                    | 4.9        | 5.1           |
| Me obligo mi empleador                               | 3.2                    | 4.1        | 7.2           |
| otras  | 19.5                   | 22.7       | 32.5          |

## Conocimiento del sistema: seis preguntas

1. Sabe ud. cuál es la edad de jubilación de los hombres?
2. ... y de las mujeres?
3. Sabe ud. qué porcentaje del ingreso le descuentan/descontarían mensualmente para pensiones?
4. Sabe ud. como se calculan las pensiones en las AFPs?
5. ... y en el sistema público?
6. Sabe ud. quien paga las comisiones que cobran las AFPs?

## Casi la mitad de la población no pudo responder pregunta alguna

| Number of correct responses<br>on pension literacy questions | All<br>% | Gender    |             | Age        |            |            |            |
|--|----------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|
|  |          | Male<br>% | Female<br>% | 25-34<br>% | 35-44<br>% | 45-49<br>% | 50-55<br>% |
| 0  | 47.5     | 42.2      | 55.2        | 49.7       | 46.9       | 44.7       | 45         |
| 1  | 29       | 31.6      | 25.3        | 28         | 29.3       | 29.2       | 31.1       |
| 2  | 13.9     | 15.1      | 12          | 12.1       | 14.2       | 18.3       | 13.7       |
| 3  | 6.3      | 7.1       | 5           | 6.6        | 6.1        | 5.6        | 6.2        |
| 4  | 2.6      | 3         | 2.1         | 2.6        | 3          | 1.6        | 2.8        |
| 5  | 0.6      | 0.8       | 0.4         | 0.7        | 0.4        | 0.6        | 1.1        |
| 6  | 0.1      | 0.1       | 0.1         | 0.2        | 0          | 0.1        | 0          |
| Total  | 100      | 100       | 100         | 100        | 100        | 100        | 100        |



# Conclusiones

- Aumentar la cobertura requiere:
  - **Mejorar la información** sobre el sistema
  - **Buscar buenos retornos y buen servicio**
  - Buscar una solución para la **población de bajos ingresos** que tiene insuficiente ingreso y SS no esta en sus prioridades inmediatas.
    - **Subsidiar** la contribución de los trabajadores de menor ingreso ---más progresividad?
    - Aporte básico universal hecho por el estado?



**Inter-American Development Bank / [www.iadb.org](http://www.iadb.org)**

