

A close-up photograph of two hands shaking, symbolizing agreement or partnership. The hands are positioned at the top of the frame, with the fingers interlocked in a firm grip. The background is a plain, light color.

# Evaluación del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio:

Recomendaciones de política pública  
para su sostenibilidad

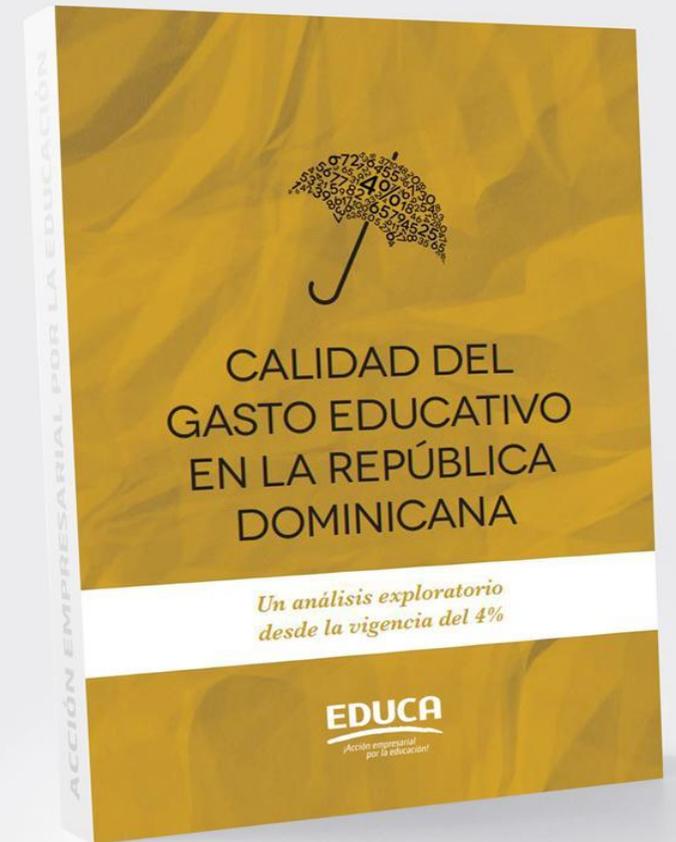


# **Evaluación del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio:**

Recomendaciones de política pública  
para su sostenibilidad



“Se recomienda llevar a cabo un estudio actuarial de la población docente que, tomando en cuenta las tasas de mortalidad y/o probabilidades de discapacidad de los maestros, estime las vulnerabilidades del sistema actual y trace recomendaciones para subsanarlas”  
**(EDUCA, 2016)**





## Objetivo

Evaluar la sostenibilidad del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio y las Implicaciones sobre el presupuesto del Ministerio de Educación.



## Metodología

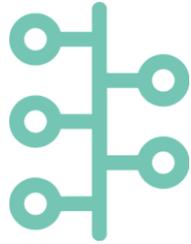
### **Modelo actuarial**

Cambios en parámetros demográficos, planilla y salario docente.

### **Entrevistas a actores claves**

INABIMA, MINERD, DGJP, Ministerio de Hacienda.

# Contenido



Cronología del sistema de pensiones docentes dominicano



Descripción y análisis del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio



Análisis actuarial del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio



# Cronología del sistema de pensiones docentes dominicano



# Hitos

1981

La **Ley 379** dispuso la creación de un Fondo de Jubilaciones y Pensiones Civiles, para todos los empleados públicos bajo un esquema de reparto

1997

Creación del **Programa e INABIMA** mediante la **Ley 66-97** como dependencia del **MINERD**

2001

Creación del **Sistema Dominicano de Seguridad Social** Mediante la **Ley 87-01**

Conformación de un nuevo **sistema de pensiones** bajo un esquema de **capitalización individual**

# Hitos

**2006**

**INABIMA** inicia operaciones

**2008**

**Ley 451-08** formaliza el rol de INABIMA como administrador

- **Reducción de la edad** de retiro

- **Derecho a retiro voluntario** de los afiliados a partir de **20 años en servicio**

**2009**

**El CNSS** ordena traspaso de docentes y sus fondos al **INABIMA**

# Hitos

2011



2013



Reformas educativas

- **Aumento** de recursos (4% del PIB)
- **Jornada Escolar Extendida** (JEE)

2017

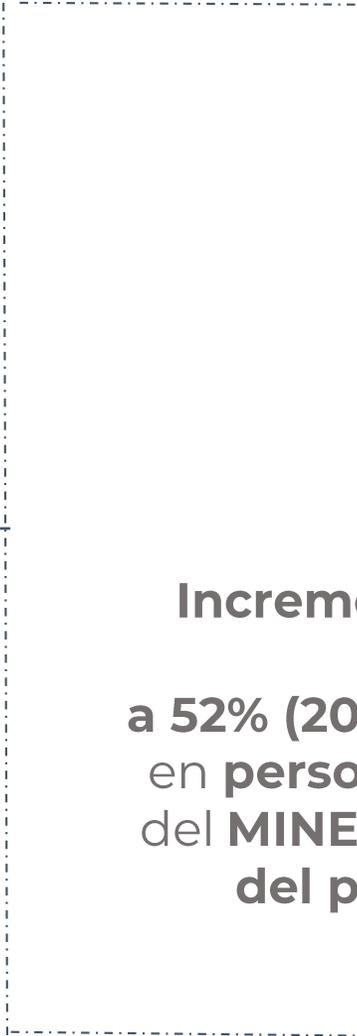


Incremento de **39%** (2012) a **52%** (2017) del gasto en **personal docente** del **MINERD** (como % del presupuesto)

2018



Incremento del **70%** en el número de docentes en la **nómina de MINERD** entre **diciembre 2011** y **Agosto 2018**

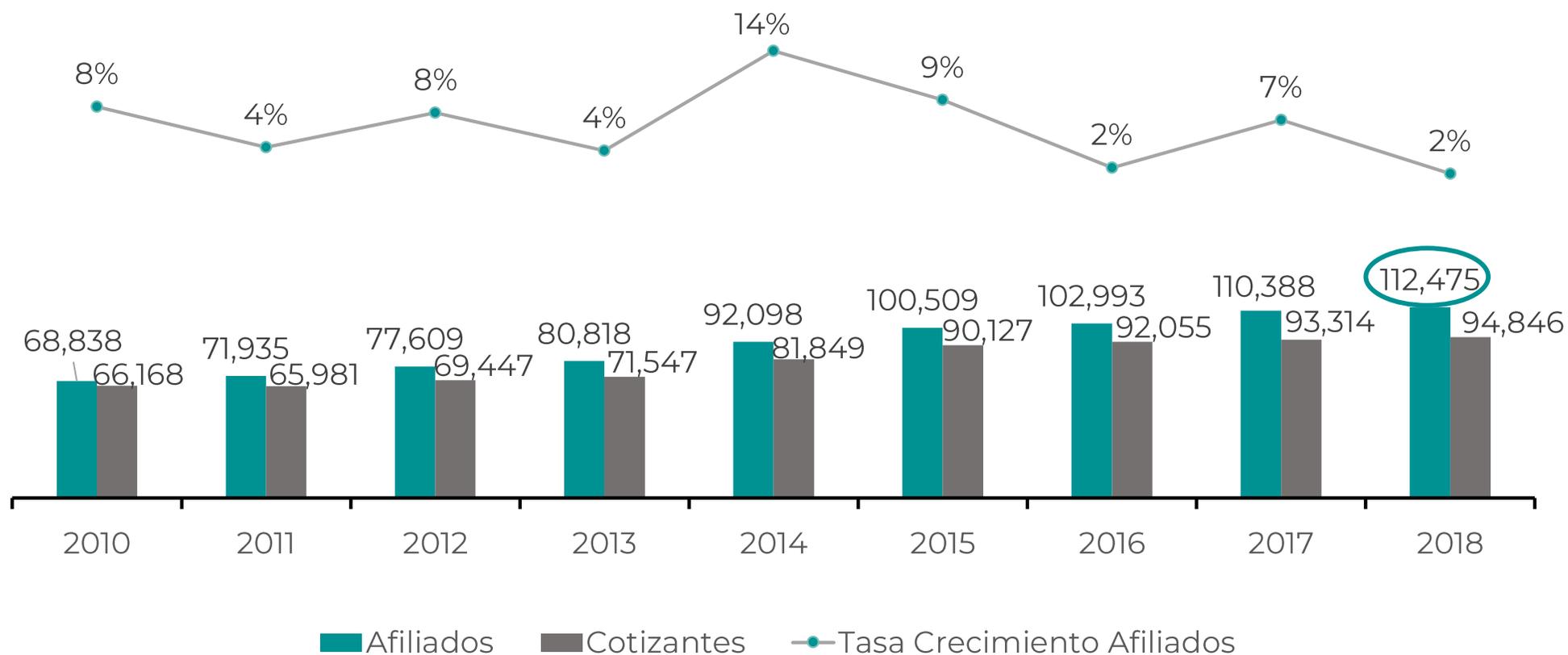




# Descripción y análisis del programa especial de pensiones y jubilaciones del magisterio



## Afiliados y cotizantes del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio, 2010-2018



**93,314**

**Cotizando activamente**

Edad promedio: **44 años**  
Salario promedio: **RD\$48,598** mensuales  
Un **77.6% son mujeres**

**14,656**

**Jubilados**

Edad promedio: **63 años**  
Jubilación promedio:  
**RD\$38,025** mensuales

**4,219**

**Pensionados por discapacidad**

Edad promedio: **61 años**  
Pensión promedio: **RD\$20,023** mensuales  
Un **75.6% son mujeres**

**1,429**

**Familiares recibiendo  
Pensiones por sobrevivencia**

Pensión promedio:  
**RD\$17,092** mensuales

# Características del Programa

## *Requisitos y monto de las pensiones de los jubilados por antigüedad en el servicio*

Años en servicio	Edad	Monto de la Pensión como porcentaje del salario
30	-	100%
25	55	90%
20	60	85%
20	-	60%

Edad promedio de retiro en el mundo: **65 años**

Edad promedio de retiro de docentes: **58 años**

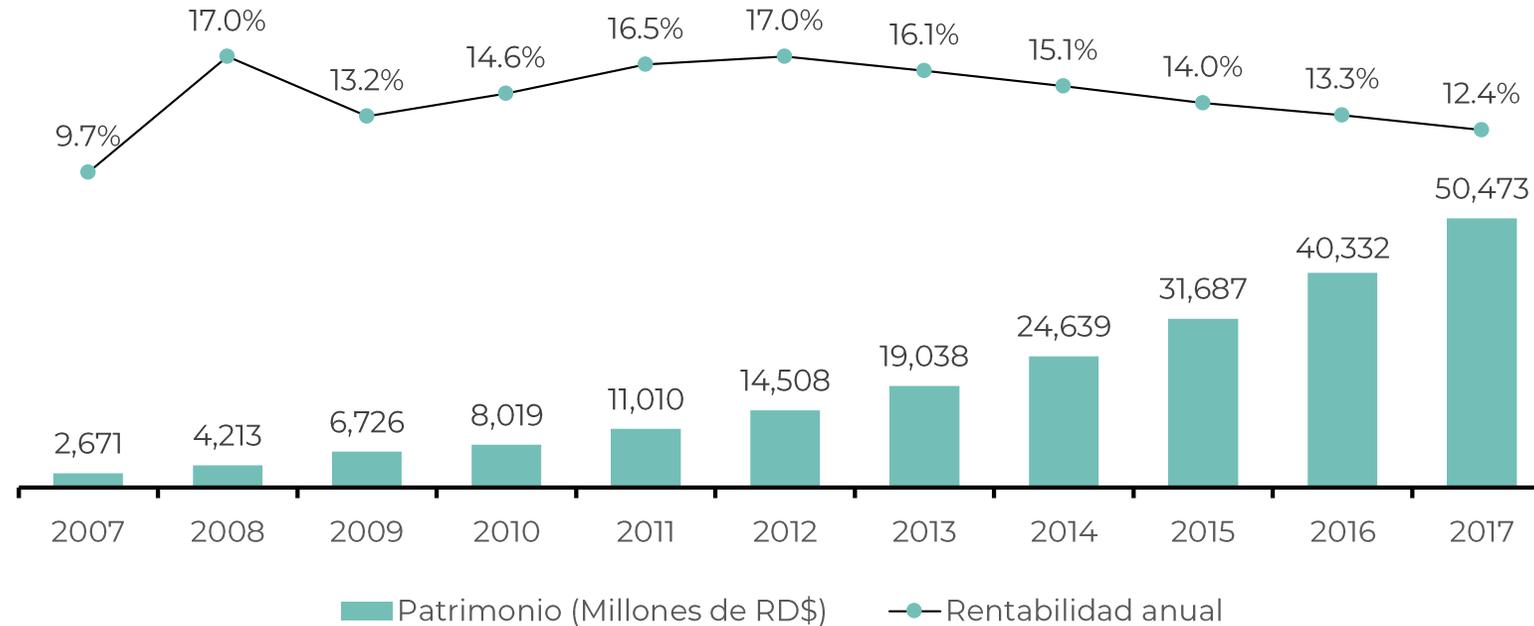
## *Requisitos y monto de las pensiones por discapacidad o sobrevivencia*

Años en servicio	Monto de la Pensión como porcentaje del salario
0-15	60%
16-20	70%
21 o más	80%

Los docentes jubilados del magisterio están también cubiertos por el **seguro de sobrevivencia**, lo que no poseen los demás sistemas de pensiones

## Características del Programa

### Patrimonio acumulado y rentabilidad de las inversiones del Fondo de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio



El patrimonio debe ser invertido **40%** en préstamos y proyectos de viviendas de los afiliados, hasta un **10%** en préstamos personales en coordinación COOPNAMA, y un **50%** en otras inversiones.

Fuente: Elaboración propia con base en (SIPEN, 2018).

# Características del Programa

## Período transitorio de acumulación y capitalización del fondo de INABIMA (Ley 451-08):

- 1 Primera etapa**  
(15 años / 2009-2024):
  - El Estado (MINERD) asume el pago de las pensiones y jubilaciones.
  - INABIMA solo cubre pensiones de sobrevivencia.
- 2 Segunda etapa**  
(15 años / 2025-2040):
  - INABIMA aportará un máximo del 10% (incrementando de manera gradual y programada).



# Análisis Actuarial sobre la sostenibilidad del Programa de Pensiones y Jubilaciones del magisterio



# Análisis Actuarial

En el caso de los sistemas de pensiones permite proyectar los flujos de ingresos y egresos del fondo período a período, tomando algunos supuestos.

## Ingresos

- Cantidad de cotizantes
- Salarios devengados
- Rentabilidad de las inversiones
- Factores demográficos

## Egresos

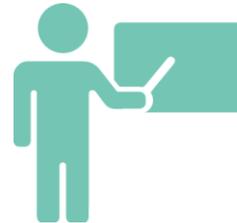
- Cantidad de afiliados pasivos
- Monto de las prestaciones
- Factores demográficos

## Supuestos demográficos y financieros



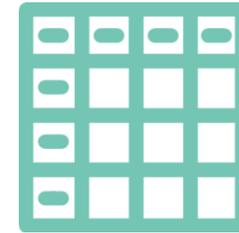
**Crecimiento nominal del salario docente en 9% anual**

Consistente con crecimiento nominal proyectado del PIB



**Cuerpo docente crece hasta 2030, y a partir de ese año se mantiene constante**

Consistente con Jornada Escolar Extendida



**Tasa de Mortalidad, Esperanza de vida, tasa de discapacidad**

Se usaron las tablas de probabilidad de la experiencia Mexicana del Seguro Social 1997 (EMSS97)

## Supuestos demográficos y financieros



**Tasa de incremento futuro del índice de precios de un 4% anual**

Razonable en el largo plazo y en el entorno financiero



**Pensiones otorgadas se revalorizan cada tres años**

Ley 451-08



**Rentabilidad de los fondos de 11.15% anual**

Promedio de la rentabilidad histórica obtenida

## Escenarios de jubilación considerados

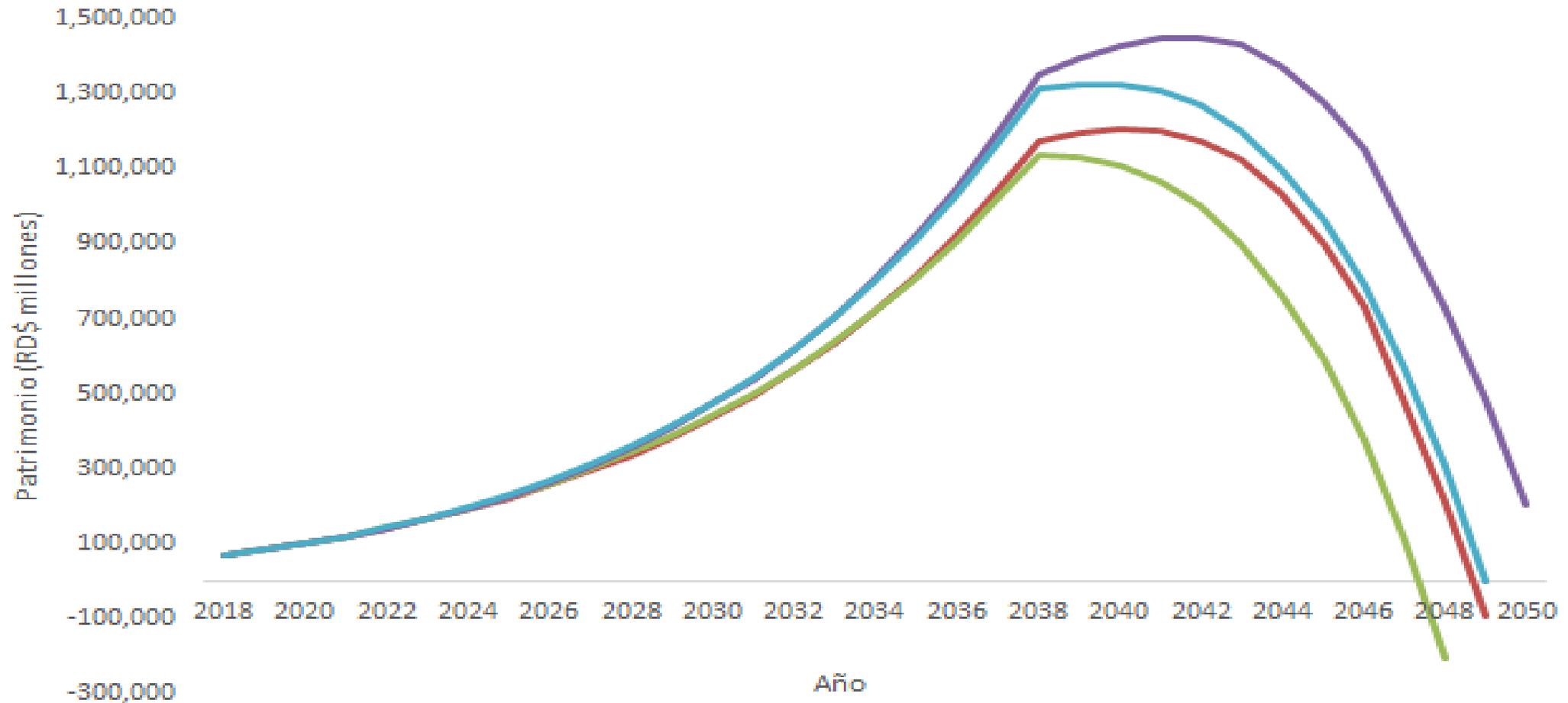
	Edad	Tiempo de docencia mínimo requerido	Porcentaje del salario para pensión	Cantidad de docentes
<b>Escenario 1</b> (compatible escenario actual)	50 años	20 años	60%	10%
	55 años	25 años	90%	40%
	60 años	20 años	85%	10%
	60 años	30 años	100%	40%
<b>Escenario 2</b> (Tendencia de jubilación a mayor edad)	65 años	20 años	85%	
	65 años	25 años	90%	
	65 años	30 años	100%	

# Resultados Análisis Actuarial



# Proyección de la evolución del patrimonio de INABIMA

Bajo diferentes escenarios de participación en pagos de prestaciones (RD\$ Millones)



Escenario 1, 10% en 2024 y 100% en 2039

Escenario 2, 10% en 2024 y 100% en 2039

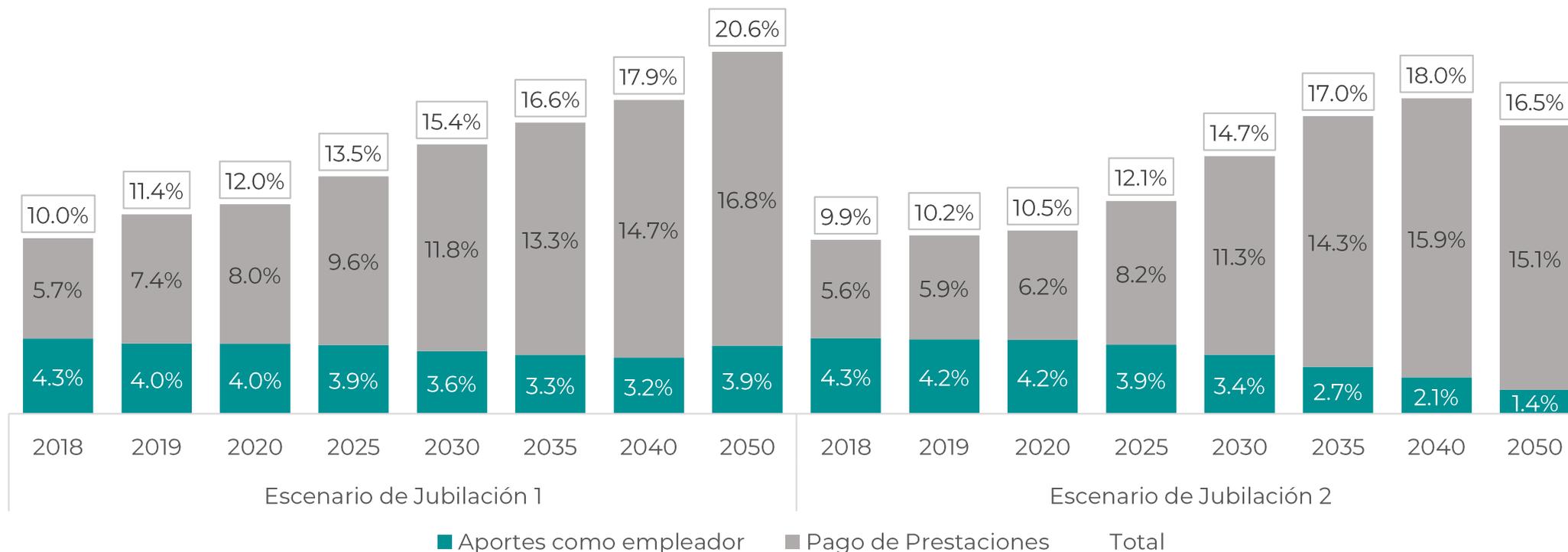
Escenario 1, 100% en 2039

Escenario 2, 100% en 2039

# Implicaciones en presupuesto del MINERD



## **Gasto proyectado del MINERD en contribuciones al Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio, como porcentaje del presupuesto, años seleccionados**



\*Nota: Escenario donde el INABIMA no asume ningún gasto.

## Principales hallazgos

El Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio no es financieramente sostenible en el mediano y largo plazo.

**Contribución de los docentes activos**



**Beneficios de los docentes que se retiran**

## Principales hallazgos

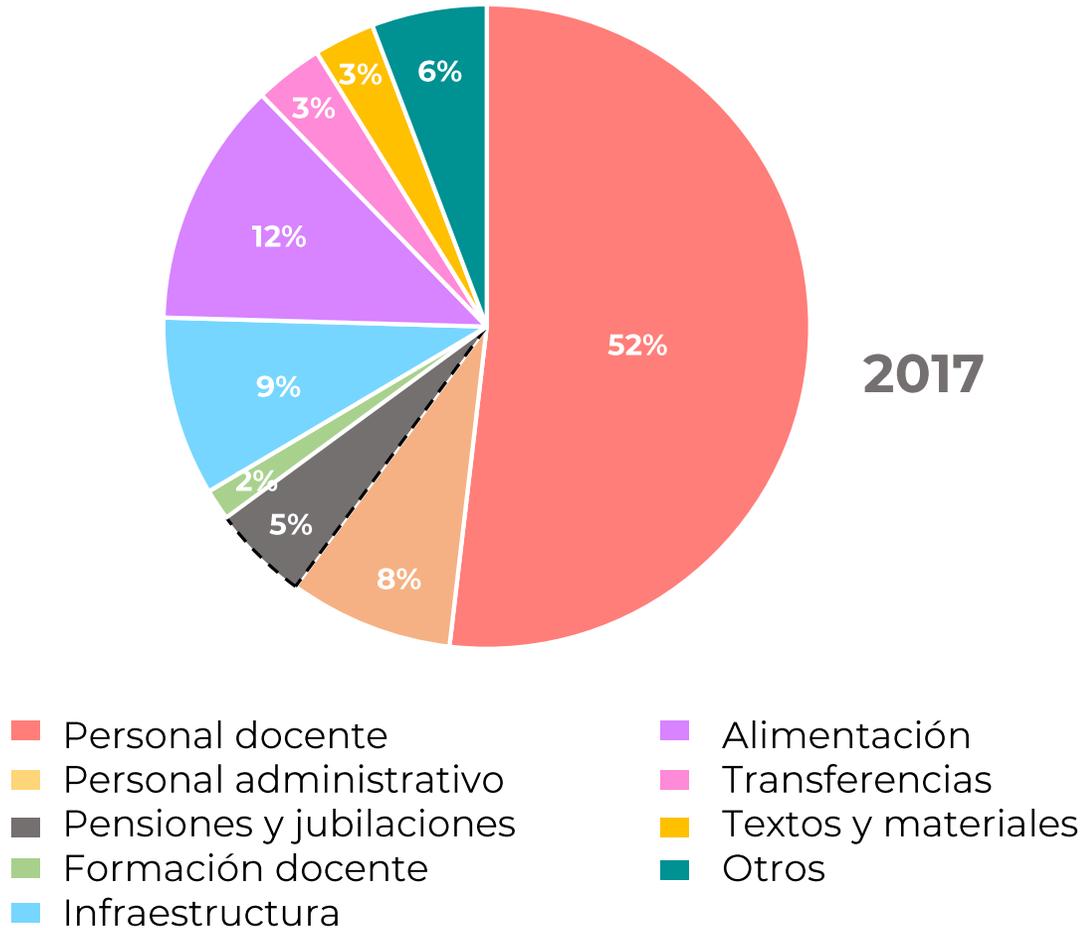
El diseño del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del magisterio es inherentemente deficitario debido a que la tasa de reemplazo está muy por encima de la tendencia de la región y los países de la OECD.



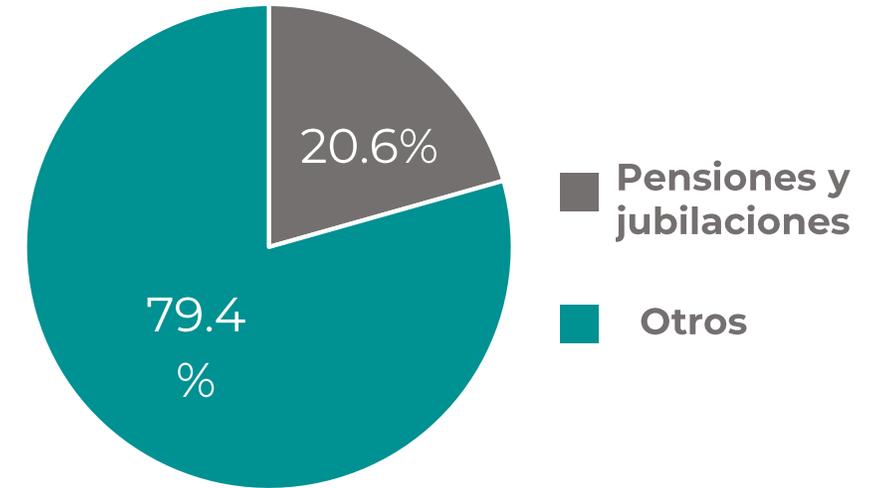
\* Corresponden a las tasas de reemplazos en 2017 de todos los jubilados.

# Principales hallazgos

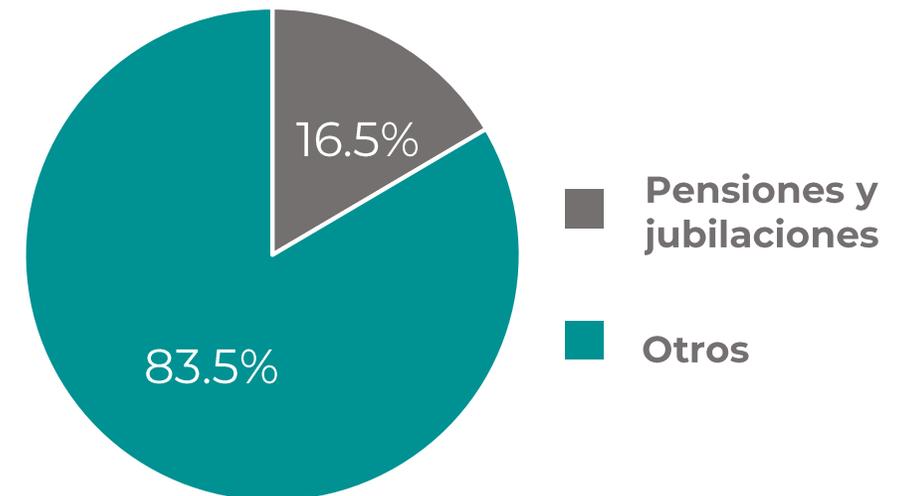
La tendencia que lleva el Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio es insostenible para el presupuesto del MINERD.



2050 – Escenario 1



2050 – Escenario 2



# Recomendaciones



**Repensar** las causales jubilatorias para evitar retiros prematuros de profesionales en plena edad activa.



**Utilizar el promedio salarial** de un período de tiempo mayor para el cálculo de la pensión a recibir.



**Fortalecer el sistema** de gestión de las jubilaciones y pensiones de los docentes.



**Relacionar el porcentaje** de salario a recibir como pensión, a la expectativa de vida al momento de jubilarse.



**Reestructurar** el esquema de beneficios.



**Incrementar** los incentivos para permanecer en la carrera por mayor tiempo.



**Diseñar un sistema** con una combinación de esquemas de pensiones funcionando de forma complementaria.

**Gracias**



# EDUCA



*¡Acción empresarial  
por la educación!*