

ABSTRACTO DE COOPERACIÓN TÉCNICA

I. Información Básica del Proyecto

▪ País/Región:	REGIONAL/BID
▪ Nombre de la CT:	Apoyo a Políticas Públicas para Fortalecer los Sistemas de Pensiones en la Región
▪ Número de CT:	RG-T3884
▪ Jefe de Equipo/Miembros:	TAPIA TRONCOSO, WALDO ANDRES (SCL/LMK) Líder del Equipo; GONZALEZ HERRERA, BEATRIZ MARIA (SCL/LMK); GARCIA VALERO, ANDREA CAROLINA (SCL/LMK); VILA SAINT-ETIENNE, SARA (LEG/SGO); CABRITA FELIX, CAROLINA CRISTINA (SCL/LMK)
▪ Taxonomía:	Investigación y Difusión
▪ Número y nombre de la operación que apoyará la CT:	N/A
▪ Fecha del Abstracto de CT:	10 Jun 2021
▪ Beneficiario:	Instituciones de Pensiones en Chile, Uruguay y El Salvador
▪ Agencia Ejecutora:	INTER-AMERICAN DEVELOPMENT BANK
▪ Financiamiento solicitado del BID:	US\$175,000.00
▪ Contrapartida Local:	US\$0.00
▪ Periodo de Desembolso:	36 meses
▪ Tipos de consultores:	Individuos
▪ Unidad Responsable de Preparación:	SCL/LMK - Mercados Laborales
▪ Unidad Responsable de Desembolso:	SCL/LMK - Mercados Laborales
▪ CT incluida en la Estrategia de País (s/n):	No
▪ CT incluida en CPD (s/n):	No
▪ Alineación a la Actualización de la Estrategia Institucional 2010-2020:	Inclusión social e igualdad; Capacidad institucional y estado de derecho

II. Objetivos y Justificación de la CT

- 2.1 El objetivo de esta CT es apoyar a los esfuerzos de los países beneficiarios de mejorar la gestión de sus sistemas de pensiones. El objetivo específico es aumentar el conocimiento de los gobiernos para (1) mejorar la capacidad de gestión operativa de las instituciones y sistemas de pensiones, con un enfoque en el diseño de la transformación digital de estas instituciones y sistemas; y (2) mejorar la capacidad de gestión estratégica de las instituciones y sistemas de pensiones.
- 2.2 Los sistemas de pensiones en América Latina y el Caribe (ALC) enfrentan importantes desafíos en términos de cobertura, adecuación y sostenibilidad. Estudios muestran que solo el 45% de los trabajadores de la región contribuyen a un plan de pensiones en un momento dado. Con respecto a la sostenibilidad, algunos de los países con sistemas de beneficios definidos ya no pueden cubrir el costo total de las pensiones con las contribuciones actuales de los trabajadores y, como resultado, tienen que proporcionarles recursos fiscales que se destinaban a otros fines. El gasto en jubilaciones como porcentaje del PIB en 2015 representó 3,5%, en Chile, 5,5%, en El Salvador y 12,1% en Uruguay, y muestra una tendencia creciente. Las proyecciones para el año 2065 estiman este gasto en 6,2% del PIB en Chile, 13,1% en, en El Salvador y 16,7% para Uruguay.
- 2.3 Uno de los retos más importantes que dificultan afrontar los problemas de sostenibilidad, cobertura y adecuación de manera efectiva e informada es la limitada capacidad de gestión, tanto operativa como estratégica, de muchos sistemas e instituciones pensionales en la región. En el ámbito operativo, esa limitada capacidad

de gestión se manifiesta, por ejemplo, en la falta de sistemas de información requeridos para procesar solicitudes de pensión en plazos razonables, monitorear la situación financiera de las entidades de manera efectiva y evitar el fraude; deficiencias en la atención al afiliado; y limitados recursos humanos de las instituciones para realizar un control interno de riesgos, lo cual genera retrasos y costos. En el ámbito estratégico, por otra parte, los problemas de gestión se manifiestan en limitadas capacidades y recursos para generar información de manera sistemática y continua sobre el sistema de pensiones, realizar análisis actuariales, así como formular políticas pensionales que respondan a cambios demográficos y en el mercado laboral, entre otros.

- 2.4 Estos problemas de gestión operativa y estratégica son generalizados en la región, pero cobran especial relevancia en aquellos países que están en proceso de reforma pensionaria o analizando diversas reformas a sus sistemas de seguridad social. Este es el caso en Chile, El Salvador y Uruguay, los cuales se encuentran en distintas fases de un proceso de perfeccionamiento del sistema de pensiones, donde las mejoras institucionales son consideradas como un elemento central para una implantación exitosa del mismo. Además del momento y relevancia que estos procesos generan para las actividades planteadas en el presente programa, la selección de estos cuatro países como beneficiarios de esta CT se fundamenta por la madurez del diálogo técnico que el Banco ha tenido con sus gobiernos en el área de seguridad social durante los últimos años. Los beneficiarios específicos de la CT son la Superintendencia de Pensiones en Chile, el Ministerio de Hacienda en El Salvador y el Ministerio de Economía y Finanzas en Uruguay.
- 2.5 La evidencia muestra que contar con una capacidad de gestión sólida es un factor determinante y representa un prerrequisito para mejorar la situación financiera y la eficiencia de los sistemas de pensiones. La evidencia también sugiere que la transformación digital, la simplificación de trámites y la promoción de la interoperabilidad de sistemas de información apoya a la implementación de una política pensional más eficaz.

III. Descripción de las Actividades y Resultados

- 3.1 **Componente I: Apoyo para mejorar la eficiencia de la gestión operativa de las instituciones y los sistemas de pensiones.** Este componente busca mejorar el conocimiento de los gobiernos beneficiarios para fortalecer la gestión administrativa y de beneficios de pensión. Se financiará una nota técnica que abordará los siguientes temas
- 3.2 **Componente II: Apoyo para mejorar la capacidad de gestión estratégica de las instituciones y los sistemas de pensiones.** Este componente busca mejorar el conocimiento para fortalecer las funciones de generación de información, análisis actuarial y formulación de políticas pensionales de las instituciones beneficiarias. Se financiarán tres notas técnicas.
- 3.3 **Componente III: Diseminación.** El objetivo de este componente es diseminar y socializar el conocimiento generado a través de las notas técnicas elaboradas a lo largo de la CT y promover la elaboración de planes de acción con metas concretas para la implementación de los cambios institucionales propuestos.
- 3.4 **Componente IV: Imprevistos.** Este componente financiará imprevistos.

IV. Presupuesto

Presupuesto Indicativo

Actividad/Componente	BID/Financiamiento por Fondo	Contrapartida Local	Financiamiento Total
Componente I: Apoyo para mejorar la eficiencia de la gestión operativa de las instituciones y los sistemas de pensiones	US\$60,000.00	US\$0.00	US\$60,000.00
Componente II: Apoyo para mejorar la capacidad de gestión estratégica de las instituciones y los sistemas de pensiones	US\$100,000.00	US\$0.00	US\$100,000.00
Componente III: Diseminación	US\$10,000.00	US\$0.00	US\$10,000.00
Componente IV: Imprevistos	US\$5,000.00	US\$0.00	US\$5,000.00
Total	US\$175,000.00	US\$0.00	US\$175,000.00

V. Agencia Ejecutora y Estructura de Ejecución

- 5.1 El Banco administrará y ejecutará los recursos de la presente CT. Se hará cargo de esta tarea la División de Mercados Laborales (SCL/LMK) mediante el especialista líder Waldo Tapia.
- 5.2 Esta ejecución se justifica por la experiencia del Banco en el desarrollo de los instrumentos operativos y técnicos planteados para este tipo de operaciones, ventajas en términos de capacidad técnica e institucional requerida para ejecutar las actividades planteadas bajo esta operación y por la orientación de la CT hacia el apoyo al desarrollo de las medidas de política promovidas por otras operaciones en el ámbito de pensiones SCL/LMK.

VI. Riesgos Importantes

- 6.1 Debido a las limitaciones institucionales de las entidades beneficiarias de esta operación descritas anteriormente, así como factores de carácter político que inciden en la factibilidad de implementar ajustes normativos a los sistemas de pensiones, existe el riesgo de que no se implementen las opciones de política que surjan como recomendaciones de las actividades de la CT. Como resultado, el impacto de esta operación estaría reducido. Factores políticos tienen particular relevancia en el contexto de esta CT, ya que existe una multitud de partes interesadas que puedan verse afectadas por cambios normativos e institucionales en el ámbito de seguridad social, incluyendo ciudadanos, empresas, organizaciones de la sociedad civil, y el personal de las mismas administradoras de pensiones, entre otras. Este riesgo será mitigado por la experiencia de SCL/LMK en la implementación de operaciones similares destinadas a asesorar a los gobiernos de América Latina en la modernización de sistemas de seguridad social. El riesgo también será mitigado al participar en diálogos continuos con los tomadores de decisiones en los niveles superiores del gobierno para garantizar que la importancia y las lecciones aprendidas de esta CT sean internalizadas por los funcionarios a cargo de implementar los cambios propuestos. Estos diálogos entre personal de SCL/LMK y las autoridades pertinentes ya tienen particular madurez en el caso de los cuatro países beneficiarios de esta CT, lo cual fue un criterio importante para su selección y será un factor importante en asegurar la sostenibilidad de la presente operación.

VII. Salvaguardias Ambientales

7.1 La clasificación ESG para esta operación es "C".