

Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social

Minuta N° MD 2-2017
Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social

Asunto:	Segunda sesión
Fecha	17/5/2017
Lugar	Hotel Aurola Holiday Inn, San José

Participantes

Alfredo Hasbum Camacho.	Gobierno	Presente	Titular (1 voto)
Olga Marta Sánchez Oviedo	Gobierno	Presente	Titular (1 voto)
José Francisco Pacheco J.	Gobierno	Presente	Titular (1 voto)
Rafael Carrillo Lara	Patronal	Presente	Titular
Luis Mesalles Jorba	Patronal	Presente	Titular
Jorge Manuel Brenes R.	Patronal	Presente	Titular
Olga Gómez González	Sindicalismo	Presente	Titular (comparte voto)
Martha E. Rodríguez G.	Sindicalismo	Presente	Titular (comparte voto)
Geovanny Villalobos Guzmán	Cooperativismo	Ausente	Titular
Marvin Durán Espinoza	Solidarismo	Presente	Titular
Roberto Artavia Loría	Facilitador Designado	Presente	Voz, pero sin voto
Jaime Barrantes Espinoza	Secretaria Técnica	Presente	Voz, pero sin voto
Álvaro Ramos	Secretaria Técnica	Presente	Voz, pero sin voto

Asuntos Tratados:

Se inicia la segunda sesión de la Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social (en adelante "Mesa de Diálogo Social" o "Mesa") a las 9:15 am.

- 1) La reunión inicia con un período de "autopresentación" de cada uno de los invitados en calidad de observadores, representantes de la Iglesia Católica, del INAMU, de la Defensoría de los Habitantes y de la Organización Internacional de Trabajo, quienes asisten por primera. Con respecto al representante de la Iglesia Católica, se informa que será el señor Jose Rafael Hernández Quesada.
- 2) El Sector Laboral solicita que se revise la forma en cómo se consignarán los acuerdos en las minutas, la necesidad de publicarse por un tema de transparencia, se requiere, adicionalmente, que las sesiones sean grabadas y que aspectos de fondo debidamente consignados. Además, solicitan se permita a los

Handwritten signatures and initials on the right side of the page, including "ARC", "MORA", and other illegible marks.

Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social

invitados incorporarse a la Mesa con voz, que se les permita opinar y participar como lo hacen los secretarios técnicos de la misma.

En seguimiento a la minuta de la sesión anterior se discute: a.- Si el mecanismo de votación aprobado en la sesión anterior (Acuerdo Cuarto de la Minuta de la primera sesión de la Mesa) se debe interpretar como que las votaciones de mayoría simple aplican solo a cuestiones de proceso para agilizar el avance del trabajo de la Mesa y que el informe final a la Junta Directiva de la CCSS debe tener mayoría calificada con la participación de al menos un representante de cada sector. Al no haber acuerdo entre los sectores, se abren deliberaciones al respecto.

b.-La estructura formal que deberán tener las minutas de las sesiones de trabajo de la Mesa y la respectiva publicación.

El sector laboral solicita que con la finalidad de mejorar la calidad de las decisiones de la Mesa el informe de la Universidad de Costa Rica sea validado por la OIT

El Gerente de Pensiones aclara a los presentes que el informe fue validado por los técnicos actuarios institucionales y la Superintendencia de Pensiones.

Por su parte el Superintendente de Pensiones aclara que el pago del estudio actuarial elaborado por la Universidad de Costa Rica, corrió por cuenta de la Gerencia de Pensiones y que su participación en ese proceso correspondió a la validación técnica externa, para lo cual invitó a múltiples profesionales en dicha validación.

Se acuerda un receso de 15 minutos para que los sectores deliberen respecto de los temas.

- 3) Se realiza presentación del Informe de los académicos de la Universidad de Costa Rica por parte del Sr. Rodrigo Arias la cual se adjunta como anexo 1, y se le indicó que la Mesa le convocaría nuevamente para solicitar aclaraciones de sus puntos de análisis.

Una vez finalizada la presentación del Sr. Arias, se invita a los miembros de la Mesa de Diálogo a tomar acuerdo sobre los temas específicos tratados durante el receso.

Sobre la validación del estudio de la UCR:

- ✓ **Acuerdo Primero:** Se acuerda solicitar a la OIT nota técnica acerca de la visión de la Organización Internacional del Trabajo acerca del proceso de diálogo del Régimen de Pensiones IVM y que el especialista en el tema de pensiones realice una presentación ante la Mesa sobre la misma nota técnica.

Se aprueba por unanimidad.

- ✓ **Acuerdo Segundo:** Se solicitará a la OIT realizar una nota técnica, por parte de sus especialistas, respecto al Informe actuarial de los académicos de la Facultad de Matemáticas de la UCR, que deberá ser presentado a la Mesa 45 días después de que la Gerencia de Pensiones de la CCSS haya entregado los documentos que necesite dicha institución.

Se aprueba por unanimidad.

El Gerente de Pensiones indica que una vez aprobada la solicitud de nota técnica a la OIT, estarían dispuestos a entregar y facilitar esos elementos.

Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social

El Sector Patronal hace respetuosa observación sobre el cumplimiento del plazo manifestado por la OIT, por cuanto este proceso de dialogo tiene un límite de tiempo y les preocupa que no se cumpla.

Sobre la participación de los observadores como parte de la mesa con derecho a voz.

Se resalta por parte de los tres sectores la importancia de la participación de los observadores para dar mayor transparencia al trabajo y decisiones de la Mesa. El Sector Sindical agrega que ellos propusieron por escrito esto desde el principio, con el propósito de darle más transparencia al proceso y que se incorporaran a la mesa con voz.

✓ **Acuerdo Tercero:** Se define que los observadores invitados tendrán tres vías de participación:

- a) En los últimos 20 minutos de cada sesión de la Mesa habrá un espacio para sus comentarios respecto a lo discutido en esa sesión;
- b) A aquellos observadores que así lo requieran, se les abrirá un espacio para que brinden sus insumos formales a la Mesa;
- c) Los observadores pueden reunirse con uno o varios miembros de la Mesa para externar sus opiniones u observaciones y así hacerlas llegar a la Mesa.

Se aprueba por mayoría de 5 votos a favor (3 Patronales y 2 de Gobierno: Olga Marta Sánchez y José F. Pacheco) y 3 en contra (1 Sindicales, 1 Solidarismo y 1 Gobierno: Alfredo Hasburn.

Al respecto la señora Ministra de Planificación solicita invitar formalmente a la Iglesia Católica a presentar sus puntos de vista ante la Mesa en consideración del papel histórico de la Iglesia en relación con la Seguridad Social del país y en respuesta al enfoque integral del tema presentado por el señor Arzobispo de San José durante la homilía del 1 de mayo último.

El Sector Laboral considera que no se debe limitar la participación democrática de actores sociales e institucionales tan importantes dentro de la sociedad costarricense, por cuanto pueden aportar mucho a los presupuestos sociales, éticos y humanistas de una reforma de pensiones, cuyo objetivo primario sea la búsqueda del bien común.

Asimismo, nos parece inoportuno invitar a la Iglesia Católica a presentar sus consideraciones por cuanto en respeto a su autonomía deben ser ellos los que decidan por *motu proprio*.

Sobre la estructura de las minutas y la grabación de las sesiones.

✓ **Acuerdo Cuarto:** Se acuerda que la estructura de las minutas oficiales de las reuniones se limitará a consignar los acuerdos tomados y los párrafos necesarios para su adecuada comprensión y aquellas participaciones que uno de los miembros de la Mesa explícitamente solicite consignar en las minutas.

Se aprueba con mayoría de 7 votos a favor y una abstención del Sector Sindical.

✓ **Acuerdo Quinto:** Se decide que en lo sucesivo se grabarán las reuniones de la Mesa y se entregará copia del audio respectivo para uso privado y restringido a los miembros de la Mesa.

Se aprueba de manera unánime.

El señor Ministro de Trabajo y Seguridad Social expone que al ser la Mesa un cuerpo de carácter público, todas sus decisiones y documentos oficiales son de carácter público también y que él las publicará en el

Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social



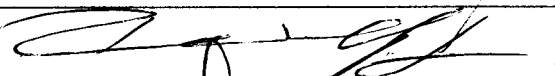
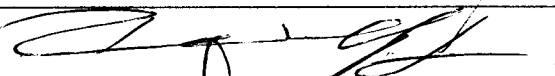
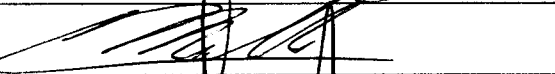
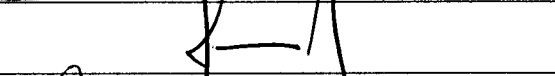
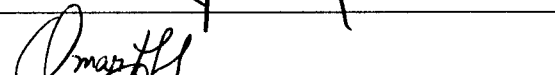
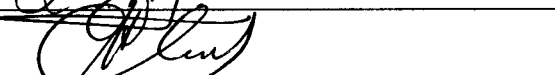

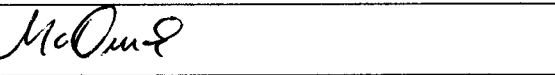

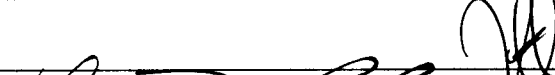

sitio web del Ministerio que representa. Dice que entiende que en la CCSS posiblemente haya que cumplir un proceso para la publicación.

Indica el Facilitador que de acuerdo con lo indicado por la Mesa, se interpreta que cada uno de los sectores hará uso de la información en la forma que se consideren conveniente.

Finalmente se decidió posponer la votación respecto al mecanismo formal de toma de decisiones para la sesión del próximo viernes 19 de mayo, la cual se realizará en el Tercer piso del Hotel Auroa Holiday Inn a las 9:00 a.m.

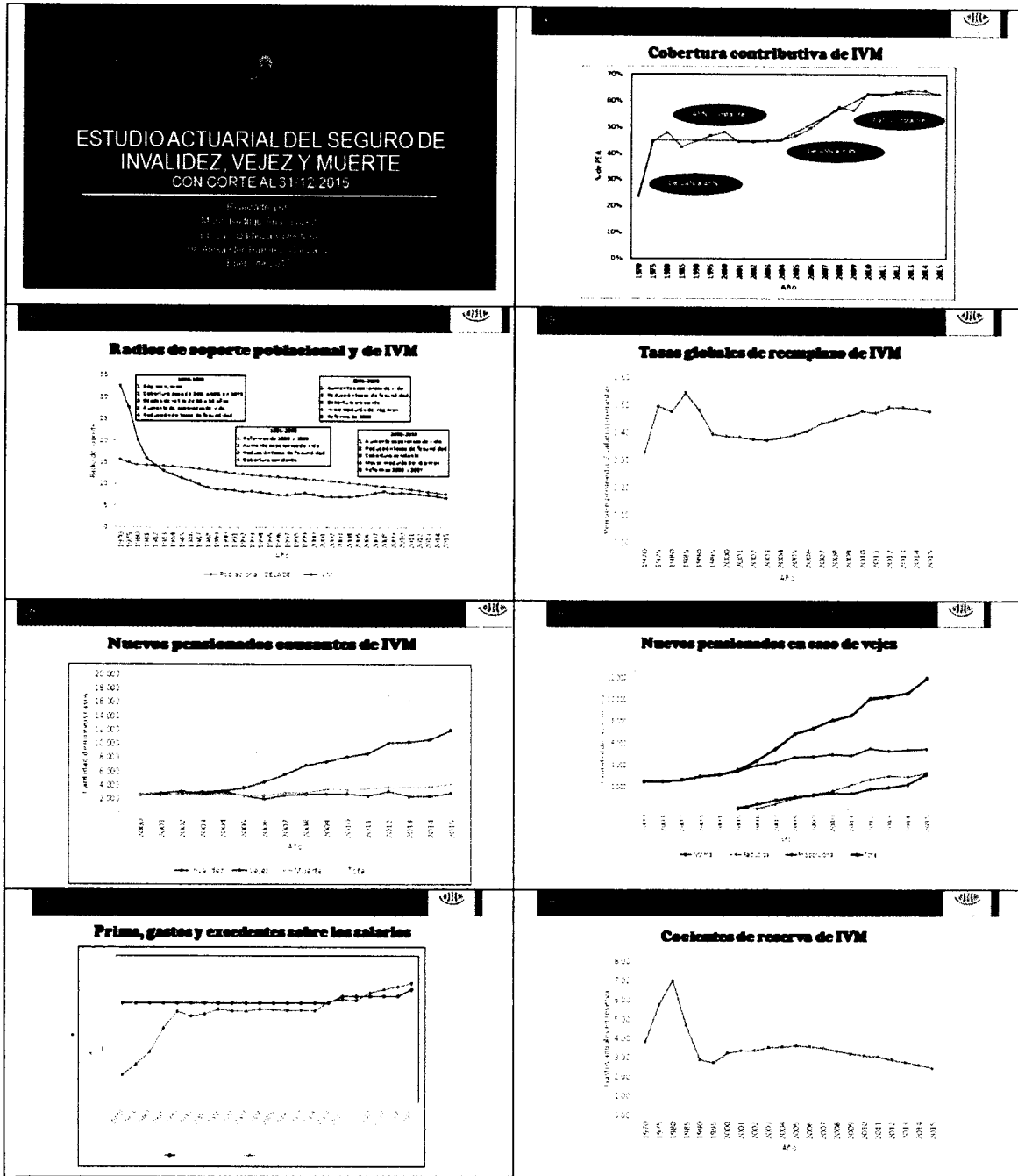
Cierre de la Mesa 1 pm.

Firmas:

Nombre	Firmas
Alfredo Hasbum Camacho.	
Olga Marta Sánchez Oviedo	
José Francisco Pacheco Jiménez	
Rafael Carrillo Lara	
Luis Mesalles Jorba	
Jorge Manuel Brenes Ramírez	
Olga Gómez González	
Martha E. Rodríguez González	
Geovanny Villalobos Guzmán	
Marvin Durán Espinoza	
Roberto Artavia	
Jaime Barrantes Espinoza	
Álvaro Ramos	

Anexo 1

Presentación de don Rodrigo Arias López
obre el estudio actuarial de la Facultad de Matemáticas de la UCR



Handwritten signatures and initials:
 - Top right: *RA*
 - Middle right: *ARC*
 - Bottom right: *McDuff*, *Rodrigo Arias López*, *que*, *que*

Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social

Impacto en 2010 de algunas variables

Concepto	Monto en millones	Sobre salarios
Aumento de pensión mínima	17.892	0,32%
Subsidio pensión mínima retiro anticipado	2.706	0,05%
No ajustar la base mínima contributiva	16.174	0,29%
Crisis de 2009	10.883	0,20%
Beneficio adicional pensiones proporcionales	2.589	0,05%
Total	50.244	0,93%

Impacto en 2010 de algunas variables

Cuadro N° 106. Costo de revalorizaciones en millones de colones y sobre salarios

Año	Costo	Costo	Costo	Cobertura	Cobertura
2.003	4.255	2.032	6.287	0,355%	
2.004	2.680	2.926	5.586	0,280%	0,317%
2.005	8.441	3.922	12.263	0,538%	
2.006	10.478	5.441	4.000	10,919	0,490%
2.007	11.704	8.171	19.875	0,544%	
2.008	10.806	7.131	17.937	0,418%	
2.009	38.494	2.516	41.010	0,849%	0,605%
2.010	11.457	8.034	19.491	0,354%	
2.011	10.688	6.376	17.064	0,272%	
2.012	10.020	7.966	17.966	0,263%	0,296%

Nota: costo de datos en verde es estimado.

Otras causas (RAL)

- No ajustar el 7.5% sobre los salarios durante 61 años
- Estimación incorrecta de los niveles de apertura sobre los salarios en 2005 y 2009 por OT
- Aumento en pensiones de vejez por crecimiento de cobertura de 24% a 45% en 1975
- Descoordinación entre gobiernos y la CCS en cuanto a ajustes de pensiones del RNC e IVM
- Esquema de tarifas que propugnaba la evasión del sector informal
- Reducción de las tasas de inflación de los precios a partir de 2009
- Errores en el modelo PRODEM en el cálculo del SPI y al tipo máximo de pensión
- Incremento a partir de mercado a partir de 2008
- Cobertura sobre la PSA comienza a partir de 2010
- No recibir los ingresos del art. 76 de la LPT a pesar de haberse reconocido desde 2008
- Destallamiento de la función actuarial en la CCS (Prestación, selección, costo, crecimiento en puntos de actuaria y derivación del Reglamento de la Dirección Actuarial)

Estudio Actuarial de IVM año 2003 (RAL)

Cuadro 4.1 Escenario base: hipótesis sobre primas a cotizar

Periodo	Trabajadores	Prima a cotizar		
		Patrones	Estado	Total
2002-2009	2,50%	4,75%	0,75%	7,50%
2010-2014	2,75%	5,00%	0,25%	8,00%
2015-2019	3,25%	5,50%	0,25%	9,00%
2020-2024	4,00%	6,00%	0,25%	10,25%
2025-2030	4,50%	6,75%	0,25%	11,50%
2030-2035	5,25%	7,25%	0,25%	12,75%
2035-2040	6,00%	8,00%	0,25%	14,25%

Estudio Actuarial de IVM año 2003 (RAL)

Cuadro 4.3 Escenario base intermedio: costos, ingresos y reservas

Año	Gastos				Ingresos				Reservas	
	Absolutos	% masa	Costos	Ingresos	Otros	Totales	Notas	Absolutos	Cob.	Res.
2001	12.240	1,3	38.157	54.871	77	74.829	47.709	92.174	1,3	1,3
2002	159.562	1,7	174.879	58.297	119	115.178	60.857	82.559	1,7	1,7
2003	127.216	1,2	133.144	69.504	104	203.648	73.612	461.176	1,2	1,2
2004	144.774	1,2	154.435	72.428	209	234.792	67.963	720.993	1,2	1,2
2005	114.147	1,1	117.376	69.845	84	112.674	68.704	587.418	1,1	1,1
2006	202.106	1,9	212.869	103.807	134	213.745	172.478	732.456	1,9	1,9
2007	231.421	1,9	237.297	128.671	122	366.971	162.478	474.207	1,9	1,9
2008	270.005	1,7	278.174	124.006	126	402.184	187.847	1.048.276	1,7	1,7
2009	301.771	1,4	307.476	134.070	120	430.774	142.067	1.184.328	1,4	1,4
2010	362.714	1,5	371.712	159.327	117	530.640	173.754	1.364.204	1,5	1,5
2011	349.711	1,4	353.506	222.904	122	512.649	212.204	2.109.714	1,4	1,4
2012	422.413	1,7	418.870	400.349	142	562.428	291.877	3.067.640	1,7	1,7
2013	416.016	1,7	416.827	492.223	143	546.941	387.767	4.102.011	1,7	1,7
2014	418.917	1,4	416.917	528.537	143	542.024	444.141	5.142.336	1,4	1,4
2015	412.944	1,4	412.944	612.247	143	542.247	513.044	6.183.275	1,4	1,4
2016*	412.944	1,3	412.944	655.771	143	542.247	613.044	7.183.275	1,3	1,3

Estudio Actuarial de IVM año 2003

Cuadro N° 116. Primas escalonadas de equilibrio del escenario base

Periodo	Prima
2016-2019	10,0%
2020-2024	11,0%
2025-2029	13,0%
2030-2034	15,3%
2035-2039	18,2%
2040-2044	22,0%
2045-2049	26,6%
2050-2054	31,8%
2055-2059	34,7%
2060-2114	34,7%

Tasas de variación cuotas, pensiones e ipc (RAL)

Año	Cuotas	Pensiones	Inflación	Pen. - cuotas
2000	14,3%	18,0%	10,2%	1,8%
2001	11,0%	17,8%	11,0%	8,8%
2002	18,7%	17,8%	9,7%	-1,2%
2003	7,4%	14,6%	9,9%	7,2%
2004	23,2%	13,7%	13,3%	-8,5%
2005	17,6%	18,0%	14,3%	0,8%
2006	25,2%	22,0%	9,4%	-3,2%
2007	21,0%	22,2%	10,9%	1,2%
2008	20,4%	21,4%	13,9%	1,0%
2009	13,0%	24,9%	4,0%	12,8%
2010	22,4%	14,7%	5,8%	-7,8%
2011	13,1%	14,3%	4,7%	1,3%
2012	12,9%	13,2%	4,8%	2,4%
2013	8,9%	14,0%	3,7%	7,3%
2014	8,9%	12,3%	5,3%	3,4%
2015	14,1%	11,0%	-0,8%	-3,1%
Media 2000-2008	17,5%	18,3%	11,3%	0,8%
Media 2009-2015	13,9%	13,1%	3,9%	-2,5%
Media 2000-2008	9,8%	8,3%	0,7%	
Media 2009-2015	8,7%	10,8%	2,2%	

Tasas de variación cuotas, pensiones e ipc

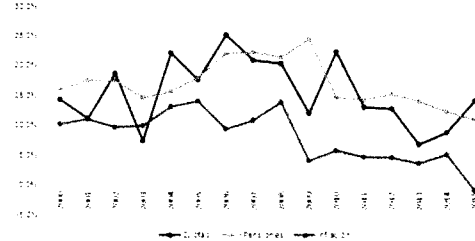
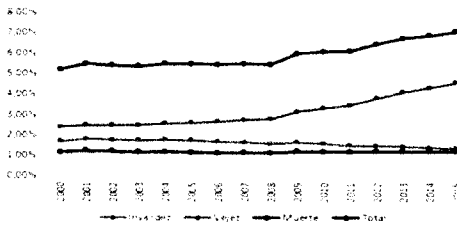


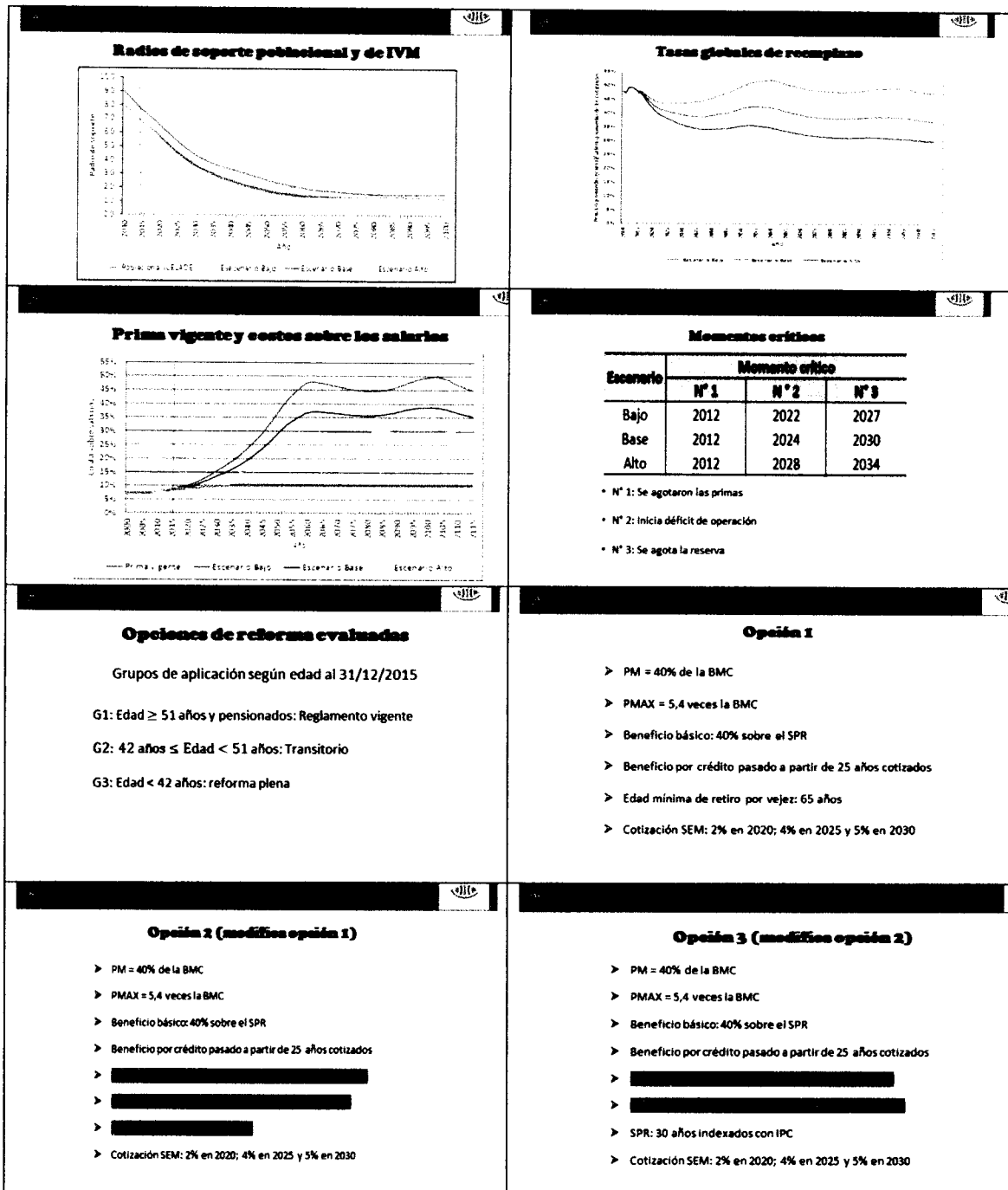
Gráfico N° 45. Gasto en pensiones sobre los salarios



Escenarios evaluados con la normativa vigente

Escenario	Cobertura meta a partir de 2050	Crecimiento real de los Salarios	Rendimiento real de las Inversiones
Bajo o pesimista	66%	0,77%	2,9%
Baso o promedio	70%	1,62%	4,0%
Alto u optimista	75%	2,50%	5,2%

Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social



[Handwritten signatures and initials]

ARC

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social

<h3>Opción 4 (modificación opción 3)</h3> <ul style="list-style-type: none"> PM = 40% de la BMC PMAx = 5,4 veces la BMC Beneficio básico: 40% sobre el SPR Múltiples edades de retiro de 65 a 70 años de edad Cuotas vejez: de 360 a los 65 años a 300 a los 70 años SPR: 30 años indexados con IPC Cotización SEM: 2% en 2020; 4% en 2025 y 5% en 2030 	<h3>Opción 1.b (modificación opción 1)</h3> <ul style="list-style-type: none"> PM = 40% de la BMC PMAx = 5,4 veces la BMC Beneficio básico: Beneficio por crédito pasado a partir de 25 años cotizados Edad mínima de retiro por vejez: 65 años Cotización SEM: 2% en 2020; 4% en 2025 y 5% en 2030 																																																																																																																																																																																										
<h4>Primas equivalencia con cociente de reserva = 2,5</h4> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Período</th> <th>Vigente</th> <th>Actual</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2016-2019</td><td>8,5%</td><td>10,0%</td><td>10,0%</td><td>10,0%</td><td>10,0%</td><td>10,0%</td><td>10,0%</td></tr> <tr><td>2020-2024</td><td>9,0%</td><td>11,0%</td><td>10,5%</td><td>10,0%</td><td>10,5%</td><td>10,5%</td><td>10,5%</td></tr> <tr><td>2025-2029</td><td>9,5%</td><td>13,0%</td><td>12,0%</td><td>10,5%</td><td>12,6%</td><td>11,6%</td><td>11,5%</td></tr> <tr><td>2030-2034</td><td>10,0%</td><td>15,3%</td><td>12,0%</td><td>10,5%</td><td>12,6%</td><td>11,6%</td><td>11,5%</td></tr> <tr><td>2035-2039</td><td>10,5%</td><td>18,2%</td><td>13,0%</td><td>12,5%</td><td>13,7%</td><td>11,6%</td><td>11,5%</td></tr> <tr><td>2040-2044</td><td>10,5%</td><td>22,0%</td><td>15,7%</td><td>15,0%</td><td>15,4%</td><td>13,5%</td><td>12,5%</td></tr> <tr><td>2045-2049</td><td>10,5%</td><td>26,6%</td><td>18,8%</td><td>17,5%</td><td>18,0%</td><td>16,0%</td><td>15,2%</td></tr> <tr><td>2050-2054</td><td>10,5%</td><td>31,8%</td><td>22,5%</td><td>21,0%</td><td>20,9%</td><td>18,6%</td><td>17,7%</td></tr> <tr><td>2055-2059</td><td>10,5%</td><td>34,7%</td><td>25,9%</td><td>24,4%</td><td>22,6%</td><td>21,4%</td><td>20,2%</td></tr> <tr><td>2060-2115</td><td>10,5%</td><td>34,7%</td><td>25,9%</td><td>24,4%</td><td>22,6%</td><td>21,4%</td><td>20,2%</td></tr> </tbody> </table>	Período	Vigente	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	2016-2019	8,5%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	2020-2024	9,0%	11,0%	10,5%	10,0%	10,5%	10,5%	10,5%	2025-2029	9,5%	13,0%	12,0%	10,5%	12,6%	11,6%	11,5%	2030-2034	10,0%	15,3%	12,0%	10,5%	12,6%	11,6%	11,5%	2035-2039	10,5%	18,2%	13,0%	12,5%	13,7%	11,6%	11,5%	2040-2044	10,5%	22,0%	15,7%	15,0%	15,4%	13,5%	12,5%	2045-2049	10,5%	26,6%	18,8%	17,5%	18,0%	16,0%	15,2%	2050-2054	10,5%	31,8%	22,5%	21,0%	20,9%	18,6%	17,7%	2055-2059	10,5%	34,7%	25,9%	24,4%	22,6%	21,4%	20,2%	2060-2115	10,5%	34,7%	25,9%	24,4%	22,6%	21,4%	20,2%	<h4>Distribución de nuevas pensionadas por vejez</h4> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Edad de retiro</th> <th>Actual</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>60</td><td>11,0%</td><td>5,3%</td><td>5,3%</td><td>5,3%</td><td>5,3%</td><td>5,3%</td></tr> <tr><td>61</td><td>7,9%</td><td>5,9%</td><td>5,9%</td><td>5,9%</td><td>5,9%</td><td>5,9%</td></tr> <tr><td>62</td><td>31,3%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td></tr> <tr><td>63</td><td>7,9%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td></tr> <tr><td>64</td><td>6,0%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td><td>14,8%</td></tr> <tr><td>65</td><td>23,3%</td><td>32,0%</td><td>29,3%</td><td>27,0%</td><td>24,0%</td><td>21,0%</td></tr> <tr><td>66</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td></tr> <tr><td>67</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td></tr> <tr><td>68</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td></tr> <tr><td>69</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td><td>1,0%</td></tr> <tr><td>70</td><td>1,1%</td><td>0,9%</td><td>0,9%</td><td>0,9%</td><td>0,9%</td><td>0,9%</td></tr> <tr><td>71 y más</td><td>2,7%</td><td>2,7%</td><td>2,6%</td><td>2,6%</td><td>2,5%</td><td>2,4%</td></tr> <tr><td>Med. edad</td><td>68,4</td><td>64,3</td><td>66,3</td><td>66,2</td><td>66,5</td><td>67,0</td></tr> </tbody> </table>	Edad de retiro	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	60	11,0%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	61	7,9%	5,9%	5,9%	5,9%	5,9%	5,9%	62	31,3%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%	63	7,9%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%	64	6,0%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%	65	23,3%	32,0%	29,3%	27,0%	24,0%	21,0%	66	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	67	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	68	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	69	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	70	1,1%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	71 y más	2,7%	2,7%	2,6%	2,6%	2,5%	2,4%	Med. edad	68,4	64,3	66,3	66,2	66,5	67,0
Período	Vigente	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																				
2016-2019	8,5%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%																																																																																																																																																																																				
2020-2024	9,0%	11,0%	10,5%	10,0%	10,5%	10,5%	10,5%																																																																																																																																																																																				
2025-2029	9,5%	13,0%	12,0%	10,5%	12,6%	11,6%	11,5%																																																																																																																																																																																				
2030-2034	10,0%	15,3%	12,0%	10,5%	12,6%	11,6%	11,5%																																																																																																																																																																																				
2035-2039	10,5%	18,2%	13,0%	12,5%	13,7%	11,6%	11,5%																																																																																																																																																																																				
2040-2044	10,5%	22,0%	15,7%	15,0%	15,4%	13,5%	12,5%																																																																																																																																																																																				
2045-2049	10,5%	26,6%	18,8%	17,5%	18,0%	16,0%	15,2%																																																																																																																																																																																				
2050-2054	10,5%	31,8%	22,5%	21,0%	20,9%	18,6%	17,7%																																																																																																																																																																																				
2055-2059	10,5%	34,7%	25,9%	24,4%	22,6%	21,4%	20,2%																																																																																																																																																																																				
2060-2115	10,5%	34,7%	25,9%	24,4%	22,6%	21,4%	20,2%																																																																																																																																																																																				
Edad de retiro	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																					
60	11,0%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%																																																																																																																																																																																					
61	7,9%	5,9%	5,9%	5,9%	5,9%	5,9%																																																																																																																																																																																					
62	31,3%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%																																																																																																																																																																																					
63	7,9%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%																																																																																																																																																																																					
64	6,0%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%	14,8%																																																																																																																																																																																					
65	23,3%	32,0%	29,3%	27,0%	24,0%	21,0%																																																																																																																																																																																					
66	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%																																																																																																																																																																																					
67	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%																																																																																																																																																																																					
68	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%																																																																																																																																																																																					
69	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%																																																																																																																																																																																					
70	1,1%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%																																																																																																																																																																																					
71 y más	2,7%	2,7%	2,6%	2,6%	2,5%	2,4%																																																																																																																																																																																					
Med. edad	68,4	64,3	66,3	66,2	66,5	67,0																																																																																																																																																																																					
<h4>Ejemplos de pensiones de vejez último salario = €700.000</h4> <p>Monto de pensión</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Edad</th> <th>Actual</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>300</td><td>338.232</td><td>239.498</td><td>259.418</td><td>230.582</td><td>230.582</td><td>230.582</td></tr> <tr><td>360</td><td>366.185</td><td>269.999</td><td>288.240</td><td>249.937</td><td>249.937</td><td>249.937</td></tr> <tr><td>420</td><td>398.118</td><td>299.332</td><td>317.064</td><td>277.707</td><td>277.707</td><td>277.707</td></tr> <tr><td>480</td><td>429.051</td><td>328.285</td><td>345.888</td><td>305.478</td><td>305.478</td><td>305.478</td></tr> </tbody> </table> <p>Variación absoluta respecto a actual</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Edad</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>300</td><td>-95.734</td><td>-75.838</td><td>-104.680</td><td>-104.680</td><td>-104.680</td></tr> <tr><td>360</td><td>-66.186</td><td>-78.045</td><td>-118.248</td><td>-118.248</td><td>-118.248</td></tr> <tr><td>420</td><td>-38.786</td><td>-78.054</td><td>-117.411</td><td>-117.411</td><td>-117.411</td></tr> <tr><td>480</td><td>-10.769</td><td>-79.183</td><td>-119.873</td><td>-119.873</td><td>-119.873</td></tr> </tbody> </table> <p>Variación relativa respecto a actual</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Edad</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>300</td><td>-28%</td><td>-23%</td><td>-31%</td><td>-31%</td><td>-31%</td></tr> <tr><td>360</td><td>-18%</td><td>-21%</td><td>-32%</td><td>-32%</td><td>-32%</td></tr> <tr><td>420</td><td>-10%</td><td>-21%</td><td>-30%</td><td>-30%</td><td>-30%</td></tr> <tr><td>480</td><td>-3%</td><td>-19%</td><td>-28%</td><td>-28%</td><td>-28%</td></tr> </tbody> </table>	Edad	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	300	338.232	239.498	259.418	230.582	230.582	230.582	360	366.185	269.999	288.240	249.937	249.937	249.937	420	398.118	299.332	317.064	277.707	277.707	277.707	480	429.051	328.285	345.888	305.478	305.478	305.478	Edad	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	300	-95.734	-75.838	-104.680	-104.680	-104.680	360	-66.186	-78.045	-118.248	-118.248	-118.248	420	-38.786	-78.054	-117.411	-117.411	-117.411	480	-10.769	-79.183	-119.873	-119.873	-119.873	Edad	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	300	-28%	-23%	-31%	-31%	-31%	360	-18%	-21%	-32%	-32%	-32%	420	-10%	-21%	-30%	-30%	-30%	480	-3%	-19%	-28%	-28%	-28%	<h4>Ejemplos de pensiones de vejez último salario = €700.000 (Continuación)</h4> <p>Monto de pensión sobre último salario</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Edad</th> <th>Actual</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>300</td><td>48%</td><td>34%</td><td>37%</td><td>33%</td><td>33%</td><td>33%</td></tr> <tr><td>360</td><td>52%</td><td>38%</td><td>41%</td><td>36%</td><td>36%</td><td>36%</td></tr> <tr><td>420</td><td>56%</td><td>43%</td><td>45%</td><td>40%</td><td>40%</td><td>40%</td></tr> <tr><td>480</td><td>61%</td><td>47%</td><td>49%</td><td>44%</td><td>44%</td><td>44%</td></tr> </tbody> </table> <p>Monto de pensión sobre salario promedio de referencia</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Edad</th> <th>Actual</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>300</td><td>56%</td><td>40%</td><td>45%</td><td>40%</td><td>40%</td><td>40%</td></tr> <tr><td>360</td><td>61%</td><td>45%</td><td>50%</td><td>45%</td><td>45%</td><td>45%</td></tr> <tr><td>420</td><td>66%</td><td>50%</td><td>55%</td><td>50%</td><td>50%</td><td>50%</td></tr> <tr><td>480</td><td>71%</td><td>55%</td><td>60%</td><td>55%</td><td>55%</td><td>55%</td></tr> </tbody> </table>	Edad	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	300	48%	34%	37%	33%	33%	33%	360	52%	38%	41%	36%	36%	36%	420	56%	43%	45%	40%	40%	40%	480	61%	47%	49%	44%	44%	44%	Edad	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	300	56%	40%	45%	40%	40%	40%	360	61%	45%	50%	45%	45%	45%	420	66%	50%	55%	50%	50%	50%	480	71%	55%	60%	55%	55%	55%																					
Edad	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																					
300	338.232	239.498	259.418	230.582	230.582	230.582																																																																																																																																																																																					
360	366.185	269.999	288.240	249.937	249.937	249.937																																																																																																																																																																																					
420	398.118	299.332	317.064	277.707	277.707	277.707																																																																																																																																																																																					
480	429.051	328.285	345.888	305.478	305.478	305.478																																																																																																																																																																																					
Edad	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																						
300	-95.734	-75.838	-104.680	-104.680	-104.680																																																																																																																																																																																						
360	-66.186	-78.045	-118.248	-118.248	-118.248																																																																																																																																																																																						
420	-38.786	-78.054	-117.411	-117.411	-117.411																																																																																																																																																																																						
480	-10.769	-79.183	-119.873	-119.873	-119.873																																																																																																																																																																																						
Edad	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																						
300	-28%	-23%	-31%	-31%	-31%																																																																																																																																																																																						
360	-18%	-21%	-32%	-32%	-32%																																																																																																																																																																																						
420	-10%	-21%	-30%	-30%	-30%																																																																																																																																																																																						
480	-3%	-19%	-28%	-28%	-28%																																																																																																																																																																																						
Edad	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																					
300	48%	34%	37%	33%	33%	33%																																																																																																																																																																																					
360	52%	38%	41%	36%	36%	36%																																																																																																																																																																																					
420	56%	43%	45%	40%	40%	40%																																																																																																																																																																																					
480	61%	47%	49%	44%	44%	44%																																																																																																																																																																																					
Edad	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																					
300	56%	40%	45%	40%	40%	40%																																																																																																																																																																																					
360	61%	45%	50%	45%	45%	45%																																																																																																																																																																																					
420	66%	50%	55%	50%	50%	50%																																																																																																																																																																																					
480	71%	55%	60%	55%	55%	55%																																																																																																																																																																																					
<h4>Ejemplos de pensiones de vejez último salario = €700.000</h4> <p>Monto de pensión</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Edad</th> <th>Actual</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>300</td><td>338.232</td><td>239.498</td><td>259.418</td><td>230.582</td><td>230.582</td><td>230.582</td></tr> <tr><td>360</td><td>366.185</td><td>269.999</td><td>288.240</td><td>249.937</td><td>249.937</td><td>249.937</td></tr> <tr><td>420</td><td>398.118</td><td>299.332</td><td>317.064</td><td>277.707</td><td>277.707</td><td>277.707</td></tr> <tr><td>480</td><td>429.051</td><td>328.285</td><td>345.888</td><td>305.478</td><td>305.478</td><td>305.478</td></tr> </tbody> </table> <p>Variación absoluta respecto a actual</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Edad</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>300</td><td>-95.734</td><td>-75.838</td><td>-104.680</td><td>-104.680</td><td>-104.680</td></tr> <tr><td>360</td><td>-66.186</td><td>-78.045</td><td>-118.248</td><td>-118.248</td><td>-118.248</td></tr> <tr><td>420</td><td>-38.786</td><td>-78.054</td><td>-117.411</td><td>-117.411</td><td>-117.411</td></tr> <tr><td>480</td><td>-10.769</td><td>-79.183</td><td>-119.873</td><td>-119.873</td><td>-119.873</td></tr> </tbody> </table> <p>Variación relativa respecto a actual</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Edad</th> <th>Opción 1</th> <th>Opción 1.b</th> <th>Opción 2</th> <th>Opción 3</th> <th>Opción 4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>300</td><td>-28%</td><td>-23%</td><td>-31%</td><td>-31%</td><td>-31%</td></tr> <tr><td>360</td><td>-18%</td><td>-21%</td><td>-32%</td><td>-32%</td><td>-32%</td></tr> <tr><td>420</td><td>-10%</td><td>-21%</td><td>-30%</td><td>-30%</td><td>-30%</td></tr> <tr><td>480</td><td>-3%</td><td>-19%</td><td>-28%</td><td>-28%</td><td>-28%</td></tr> </tbody> </table>	Edad	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	300	338.232	239.498	259.418	230.582	230.582	230.582	360	366.185	269.999	288.240	249.937	249.937	249.937	420	398.118	299.332	317.064	277.707	277.707	277.707	480	429.051	328.285	345.888	305.478	305.478	305.478	Edad	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	300	-95.734	-75.838	-104.680	-104.680	-104.680	360	-66.186	-78.045	-118.248	-118.248	-118.248	420	-38.786	-78.054	-117.411	-117.411	-117.411	480	-10.769	-79.183	-119.873	-119.873	-119.873	Edad	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4	300	-28%	-23%	-31%	-31%	-31%	360	-18%	-21%	-32%	-32%	-32%	420	-10%	-21%	-30%	-30%	-30%	480	-3%	-19%	-28%	-28%	-28%	<h4>Principales conclusiones</h4> <ol style="list-style-type: none"> El seguro IVM está en un proceso de transición demográfica y financiera, caracterizado por un aumento del número de pensiones nuevas de vejez, una reducción de los costos de soporte, los excedentes de operación y los cocientes de reserva, y un aumento de los costos sobre los salarios. Los ingresos para el financiamiento de IVM son insuficientes para hacer frente a los gastos futuros. Si todo sigue igual se presentará un déficit de operación entre el 2022 y el 2028, la reserva se agotará entre el 2027 y el 2034 y los costos sobre los salarios superarán el 30% sobre los salarios en el largo plazo. Existen soluciones para evitar que esto suceda y hay tiempo para adoptarlas en forma oportuna. La gestión de riesgos en la CCSS no está en un alto nivel/efectivo, sino que permite la representación designada con funcionarios a cargo de las mismas labores operativas y técnicas. 																																																																																											
Edad	Actual	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																					
300	338.232	239.498	259.418	230.582	230.582	230.582																																																																																																																																																																																					
360	366.185	269.999	288.240	249.937	249.937	249.937																																																																																																																																																																																					
420	398.118	299.332	317.064	277.707	277.707	277.707																																																																																																																																																																																					
480	429.051	328.285	345.888	305.478	305.478	305.478																																																																																																																																																																																					
Edad	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																						
300	-95.734	-75.838	-104.680	-104.680	-104.680																																																																																																																																																																																						
360	-66.186	-78.045	-118.248	-118.248	-118.248																																																																																																																																																																																						
420	-38.786	-78.054	-117.411	-117.411	-117.411																																																																																																																																																																																						
480	-10.769	-79.183	-119.873	-119.873	-119.873																																																																																																																																																																																						
Edad	Opción 1	Opción 1.b	Opción 2	Opción 3	Opción 4																																																																																																																																																																																						
300	-28%	-23%	-31%	-31%	-31%																																																																																																																																																																																						
360	-18%	-21%	-32%	-32%	-32%																																																																																																																																																																																						
420	-10%	-21%	-30%	-30%	-30%																																																																																																																																																																																						
480	-3%	-19%	-28%	-28%	-28%																																																																																																																																																																																						
<h4>Principales recomendaciones</h4> <ol style="list-style-type: none"> Tomar medidas oportunas para dotar a IVM de equilibrio financiero y actuarial en el mediano y largo plazo, incluyendo aumento en las primas y reforma al perfil de beneficios y requisitos. Fortalecer la reserva de IVM, evitando que los cocientes de reserva bajen a menos de 2,5 veces los gastos del año. Que el Estado tenga una mayor participación en la prima sobre los salarios o ingresos, principalmente en el sector no asalariado y convenios. Mejorar la cobertura en el sector de servicio doméstico. Fortalecer la gestión de riesgos: Elaborar estándares de gestión de riesgos, crear una Dirección de Riesgos adscrita a la Junta Directiva, modificar la integración del Comité de Riesgos y robustecer la función actuarial. Diversificar la cartera de inversiones y fortalecer la gestión de activos y pasivos. 	<h4>TEMAS PARA LA FACTIBILIDAD DE LARGO PLAZO? (Opiniones de RAI)</h4> <ol style="list-style-type: none"> Separar la función actuarial de la función financiera y económica <p>Funciones básicas de la Unidad Actuarial:</p> <ul style="list-style-type: none"> Elaboración y análisis de estadísticas. Gestión técnica actuarial de IVM, SEM y RNC. Asesoría actuarial a las gerencias y Junta Directiva. 																																																																																																																																																																																										

Handwritten signatures and initials on the right side of the page, including 'ARC', 'MORF', 'PURITY', and 'DUE'.

Mesa de Diálogo de los Sectores Sociales para la Sostenibilidad del Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social

<p style="text-align: center;">¿TEMAS PARA LA FACTIBILIDAD DE LARGO PLAZO? (Opiniones de RAL)</p> <p>2. ¿Traslado gradual de un 6% o 7% sobre los salarios del SEM al IVM? Hacer estudio jurídico y actuarial del SEM.</p> <p style="text-align: center;">Balance aportes menos gastos SEM 2012 - Millones de colones</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Régimen</th> <th>Aportes (1)</th> <th>Costo (2)</th> <th>(1) - (2)</th> <th>(2)/(1)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Asalariados</td> <td>1,078,301</td> <td>804,321</td> <td>471,980</td> <td>0.56</td> </tr> <tr> <td>Independientes</td> <td>91,043</td> <td>213,648</td> <td>(122,605)</td> <td>2.35</td> </tr> <tr> <td>Pensionados</td> <td>139,777</td> <td>298,731</td> <td>(158,954)</td> <td>2.14</td> </tr> <tr> <td>Por el Estado</td> <td>58,412</td> <td>372,047</td> <td>(313,635)</td> <td>6.37</td> </tr> <tr> <td>Pobres sin seguro</td> <td>38,200</td> <td>179,143</td> <td>(140,944)</td> <td>4.89</td> </tr> <tr> <td>No Asegurados</td> <td>20,213</td> <td>192,904</td> <td>(172,691)</td> <td>9.54</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>1,366,634</td> <td>1,488,747</td> <td>(123,213)</td> <td>1.09</td> </tr> </tbody> </table> <p style="font-size: small;">Fuente: Elaboración propia de RAL en base a datos de CCSS - 2012 en colones CC2012</p>	Régimen	Aportes (1)	Costo (2)	(1) - (2)	(2)/(1)	Asalariados	1,078,301	804,321	471,980	0.56	Independientes	91,043	213,648	(122,605)	2.35	Pensionados	139,777	298,731	(158,954)	2.14	Por el Estado	58,412	372,047	(313,635)	6.37	Pobres sin seguro	38,200	179,143	(140,944)	4.89	No Asegurados	20,213	192,904	(172,691)	9.54	Total	1,366,634	1,488,747	(123,213)	1.09	<p style="text-align: center;">¿TEMAS PARA LA FACTIBILIDAD DE LARGO PLAZO? (Opiniones de RAL)</p> <p>3. Estudio actuarial de los regímenes de pensiones con cargo al presupuesto nacional, cuyo costo fenecerá paulatinamente. Gasto actual es = 7% sobre Masa Salarial de IVM.</p> <p style="text-align: center;">Costo regímenes de pensiones con cargo al presupuesto nacional 2015</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Régimen</th> <th>Pensionados</th> <th>Costo anual</th> <th>% PIB</th> <th>% ME IVM</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Hacienda y otros</td> <td>18,920</td> <td>140,441</td> <td>0.48%</td> <td>1.59%</td> </tr> <tr> <td>RTR-JUPEMA</td> <td>40,980</td> <td>463,145</td> <td>1.58%</td> <td>5.23%</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>59,900</td> <td>603,586</td> <td>2.06%</td> <td>6.82%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="font-size: small;">Fuente: Proyecto de Ley 19.661 y JUPEMA.</p>	Régimen	Pensionados	Costo anual	% PIB	% ME IVM	Hacienda y otros	18,920	140,441	0.48%	1.59%	RTR-JUPEMA	40,980	463,145	1.58%	5.23%	Total	59,900	603,586	2.06%	6.82%
Régimen	Aportes (1)	Costo (2)	(1) - (2)	(2)/(1)																																																									
Asalariados	1,078,301	804,321	471,980	0.56																																																									
Independientes	91,043	213,648	(122,605)	2.35																																																									
Pensionados	139,777	298,731	(158,954)	2.14																																																									
Por el Estado	58,412	372,047	(313,635)	6.37																																																									
Pobres sin seguro	38,200	179,143	(140,944)	4.89																																																									
No Asegurados	20,213	192,904	(172,691)	9.54																																																									
Total	1,366,634	1,488,747	(123,213)	1.09																																																									
Régimen	Pensionados	Costo anual	% PIB	% ME IVM																																																									
Hacienda y otros	18,920	140,441	0.48%	1.59%																																																									
RTR-JUPEMA	40,980	463,145	1.58%	5.23%																																																									
Total	59,900	603,586	2.06%	6.82%																																																									
<p style="text-align: center;">¿TEMAS PARA LA FACTIBILIDAD DE LARGO PLAZO? (Opiniones de RAL)</p> <p>4. Mejorar control, fiscalización y recaudación del impuesto de ventas, ingresos y las utilidades. Según MH en 2010-2012: Evasión = 8% del PIB = 24% sobre la Masa Salarial de IVM.</p> <p style="text-align: center;">Cuadro 1. Estimación del incumplimiento en Costa Rica 2010-2012 (Porcentaje del PIB)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>2010</th> <th>2011</th> <th>2012</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Total</td> <td>6.13</td> <td>7.81</td> <td>7.76</td> </tr> <tr> <td>IGV</td> <td>2.09</td> <td>2.07</td> <td>2.18</td> </tr> <tr> <td>ISR</td> <td>6.04</td> <td>5.74</td> <td>5.57</td> </tr> <tr> <td>Asal y pen</td> <td>0.18</td> <td>0.24</td> <td>0.15</td> </tr> <tr> <td>PF con AL</td> <td>1.24</td> <td>1.22</td> <td>1.26</td> </tr> <tr> <td>PJ</td> <td>4.53</td> <td>4.28</td> <td>4.17</td> </tr> </tbody> </table>		2010	2011	2012	Total	6.13	7.81	7.76	IGV	2.09	2.07	2.18	ISR	6.04	5.74	5.57	Asal y pen	0.18	0.24	0.15	PF con AL	1.24	1.22	1.26	PJ	4.53	4.28	4.17	<p style="text-align: center;">¿TEMAS PARA LA FACTIBILIDAD DE LARGO PLAZO? (Opiniones de RAL)</p> <p>5. Actualizar los valores de las propiedades y el impuesto de 0.25%.</p> <p>6. Establecer como delito la evasión de impuestos y de aportes a la seguridad social, así como definir las penas de cárcel de acuerdo a su gravedad.</p> <p>7. Analizar la posibilidad de transformar el Banco Popular en el Banco de la Seguridad Social, a fin de que sus utilidades formen parte de los ingresos de IVM y que gestione la cartera de inversiones de IVM.</p>																																
	2010	2011	2012																																																										
Total	6.13	7.81	7.76																																																										
IGV	2.09	2.07	2.18																																																										
ISR	6.04	5.74	5.57																																																										
Asal y pen	0.18	0.24	0.15																																																										
PF con AL	1.24	1.22	1.26																																																										
PJ	4.53	4.28	4.17																																																										
<p>GRACIAS</p>																																																													

