Proyecto de Ley N°.....6120/2023-PE

REPUBLICA DEL PERU

CONGRESO DE LA REPÚBLICA
AREA DE TRÁMITE DOCUMENTARIO
11 OCT. 2023
RECIBIDO
Hora: 19:10

Presidencia de la República

"Decenio de la Igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

Jueves 11 de octubre de 2023

OFICIO Nº 316 -2023 -PR

Señor
ALEJANDRO SOTO REYES
Presidente del Congreso de la República
Presente. -

Tenemos el agrado de dirigirnos a usted, de conformidad con lo dispuesto por el artículo 107º de la Constitución Política del Perú, a fin de someter a consideración del Congreso de la República, con el voto aprobatorio del Consejo de Ministros, el Proyecto de Ley de Creación del nuevo Sistema Previsional Peruano.

Mucho estimaremos que se sirva disponer su trámite con el carácter de URGENTE, según lo establecido por el artículo 105° de la Constitución Política del Perú.

Sin otro particular, hacemos propicia la oportunidad para renovarle los sentimientos de nuestra consideración.

Atentamente,

REPÚBLICA DEL PERÚ
Firma Digital
Firmado digitalmente por: BOLUARTE ZEGARRA Dina Ercilia FAU 20161704378 hard
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 11/10/2023 23:05:00-0500
Cargo: Presidenta de la República

DINA ERCILIA BOLUARTE ZEGARRA
Presidenta de la República

FIRMA DIGITAL
PCM
PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE MINISTROS
Firmado digitalmente por OTAROLA PEÑARANDA Luis Alberto FAU 20168999926 hard
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 11.10.2023 12:32:47 -05:00

LUIS ALBERTO OTÁROLA PEÑARANDA
Presidente del Consejo de Ministros

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:24:32
r
ivo: Doy V° B°



MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
50:38 COT
tivo: Doy V° B°

Ley

MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:24:20 COT
tivo: Doy V° B°

LA PRESIDENTA DE LA REPÚBLICA

POR CUANTO

El Congreso de la República

Ha dado la Ley siguiente:

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
47:29 COT
tivo: Doy V° B°

LEY DE CREACIÓN DEL NUEVO SISTEMA PREVISIONAL PERUANO

TITULO I
DISPOSICIONES GENERALES

Artículo 1. Objeto de la Ley

La presente ley tiene por objeto crear un nuevo Sistema Previsional Peruano, único, universal, igualitario, inclusivo e integrado con estructura multipilar y bajo administración pública y privada.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
:DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:05:48 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 2. Finalidad de la Ley

La presente Ley tiene por finalidad reformar el sistema de pensiones, reconociendo la progresividad en la aplicación del derecho a la seguridad social en pensiones, bajo un enfoque intercultural, fomentando la eficiencia y competencia, facilitando la libre elección y garantizando la sostenibilidad del sistema.

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:02:21 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 3. Principios

El Sistema Previsional se sustenta en los siguientes principios:

I. **Unidad:** Se concibe como un único sistema que articula sus pilares.
II. **Universalidad:** Garantiza la protección para todas las personas a fin de que accedan a pensiones de jubilación.
III. **Solidaridad:** El Sistema reconoce la participación del Estado y de todas las personas afiliadas para compensar las diferencias entre los aportes y los beneficios establecidos en la presente Ley.

MEF
nado Digitalmente por
GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:24:40
r
ivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
50:58 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:24:34 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
47:32 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
mado
gitalmente por
MACHO
:DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:06:37 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:02:26 COT
tivo: Doy V° B°

IV. **Progresividad:** El sistema busca ampliar de manera gradual y progresiva la cobertura y calidad de las prestaciones que se otorgan.
V. **Intangibilidad:** Los fondos y los recursos previsionales son intangibles e inembargables, no pueden ser destinados para otro fin que no sea de carácter previsional.
VI. **Sostenibilidad:** El Sistema establece reglas de largo plazo para garantizar el financiamiento de los beneficios establecidos en la presente Ley.
VII. **Suficiencia:** El sistema aspira a que los beneficios establecidos en la presente Ley sean suficientes para que los afiliados alcancen una vida digna.
VIII. **Transparencia:** El sistema garantiza el acceso a la información oportuna y transparente.
IX. **Adecuación:** El sistema procura una razonable relación entre las pensiones con los ingresos que percibían las personas pensionistas durante su vida laboral.
X. **Igualdad de género:** El sistema garantiza la tutela de derechos de la ciudadanía a contar con el goce efectivo de pensiones conforme a ley y sin ninguna forma de discriminación entre mujeres y hombres.

Artículo 4. Estructura del Sistema Previsional Peruano

El Sistema Previsional Peruano, en adelante el Sistema, se basa en los siguientes pilares:

1. Pilar No Contributivo:

1.1 La administración y financiamiento de este pilar es público.
1.2 Este pilar tiene como finalidad asegurar la cobertura asistencial (pensión) de las personas que a la edad de jubilación acrediten los siguientes requisitos: no cuentan con una pensión de jubilación proporcional especial a partir de sus aportes al Sistema (pensión contributiva) y se encuentran en condición de pobreza y/o vulnerabilidad, de acuerdo a los criterios del Sistema de Focalización de Hogares (SISFOH).
1.3 También asegura la cobertura asistencial de las personas con discapacidad severa y de otros grupos poblacionales con vulnerabilidades que sean priorizados mediante ley y que cumplan los requisitos señalados en el numeral anterior.
1.4 Las pensiones que se otorgan en el pilar no contributivo no generan prestaciones de sobrevivencia.

2. Pilar Semicontributivo:

2.1 La administración y el financiamiento complementario de este pilar es público.
2.2 Acceden a este pilar las personas afiliadas al Sistema Nacional de Pensiones (SNP) que a la edad de jubilación cumplen con el número de aportes requeridos para una pensión, y los afiliados al Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP) que a la edad de jubilación cumplen con los siguientes requisitos: i) no hayan realizado retiros de su Cuenta Individual de Capitalización (CIC), salvo lo dispuesto en el inciso 11.2 del artículo 11 de la presente ley, ii) cuentan con el número de aportes requeridos, y iii) el monto de su CIC es insuficiente para financiar una pensión mínima o una pensión de jubilación proporcional especial.

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:25:02
r
ivo: Doy V° B°



Ley

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
51:07 COT
tivo: Doy V° B°

2.3 El Estado complementa los recursos necesarios para el pago de una pensión mínima o una pensión de jubilación proporcional especial.

2.4 Además de las prestaciones de jubilación, el Estado garantiza prestaciones de invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio, según el régimen que corresponda.

MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:24:41 COT
tivo: Doy V° B°

3. Pilar Contributivo:

3.1 Este pilar está compuesto por:

a) El SNP y los regímenes especiales a su cargo. Es de administración pública.

b) El SPP y los regímenes que lo componen. Es de administración privada.

3.2 Las prestaciones del pilar contributivo se financian con los aportes realizados por las personas afiliadas al Sistema.

3.3 Este pilar otorga prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio, según el régimen que corresponda, supeditado al cumplimiento de requisitos establecidos en las normas correspondientes.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
al FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
47:35 COT
tivo: Doy V° B°

4 Pilar voluntario:

4.1 Este pilar es complementario y transversal al Sistema, y permite a las personas afiliadas al Sistema a mejorar sus pensiones o completar sus aportes para acceder a las prestaciones que brindan dichos pilares.

4.2 Se financia a través de asignaciones o aportes voluntarios con fines previsionales.

4.3 Para el caso del SPP, las personas afiliadas pueden realizar aportes voluntarios sin fin previsional de libre disponibilidad.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
:DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:06:50 COT
tivo: Doy V° B°

TITULO II
PILAR NO CONTRIBUTIVO

Artículo 5. Administración

La Oficina de Normalización Previsional (ONP) es responsable de administrar el pago y articular el pilar no contributivo de forma progresiva, el que se financia con recursos del Tesoro Público.

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:02:29 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:25:09
r
tivo: Doy V° B°

Artículo 6. Prestación

6.1 La pensión no contributiva es una subvención económica que se asigna de manera individual a la persona que cumple con los requisitos que corresponden a la población objetivo a proteger.

6.2 Las pensiones no contributivas se crean por ley observando reglas de sostenibilidad financiera.

6.3 Una pensión no contributiva no genera prestaciones de sobrevivencia.

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
51:16 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 7. Acceso

Acceden a una pensión no contributiva las personas que a la edad de jubilación no cuentan con al menos una pensión de jubilación proporcional especial y se encuentran en condición de pobreza y/o vulnerabilidad de acuerdo con los criterios del SISFOH, ya sea que se encuentren afiliados al Sistema o no; así como las personas con discapacidad severa y otras personas vulnerables que cumplan con los requisitos de elegibilidad establecidos en las normas de creación de la intervención pública respectiva.

MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:24:47 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 8. Registro informático

Todo perceptor de una pensión no contributiva es registrado en el Aplicativo Informático para el Registro Centralizado de Planillas y de Datos de los Recursos Humanos del Sector Público (AIRHSP).

TITULO III
PILAR SEMICONTRIBUTIVO

CAPITULO I
PENSIÓN MÍNIMA Y PROPORCIONAL

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
47:38 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 9.- Administración

La administración del pilar semicontributivo y de las prestaciones que en este se otorga, se encuentra a cargo de la Oficina de Normalización Previsional (ONP).

MEF

Artículo 10. Prestaciones

10.1 Este pilar otorga garantía estatal a las personas afiliadas al Sistema, para el pago de las prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio de acuerdo al régimen que corresponda.

10.2 Las prestaciones de jubilación e invalidez permiten acceder a una pensión mínima, y cuando corresponda, a una pensión de jubilación proporcional especial, con garantía estatal.

10.3 Las pensiones de sobrevivencia y gastos de sepelio se rigen bajo la normativa vigente de cada régimen.

10.4 El pago de la pensión mínima, o de la pensión de jubilación proporcional especial, con garantía estatal están a cargo de la ONP.

mado
gitalmente por
MACHO
EDINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:06:54 COT
otivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:02:34 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 11. Acceso

11.1 Las prestaciones del pilar semicontributivo se otorgan a las personas afiliadas del Sistema en atención a lo siguiente:

i. Los/las afiliados/as al SNP acceden a una pensión, siempre que cumplan con los requisitos dispuestos en la normativa vigente.

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:25:17
r
ivo: Doy V° B°



Ley

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
51:34 COT
tivo: Doy V° B°

ii. Los/las afiliados/as al SPP que así lo soliciten, pueden acceder a una pensión mínima o una pensión de jubilación proporcional especial con garantía estatal siempre que cumplan con las unidades de aportación requeridas en el SNP, y que su CIC es insuficiente para financiarla. Se considera las aportaciones realizadas al SNP, de ser el caso, salvo que hayan servido para obtener una pensión en el SNP.

11.2 Las personas afiliadas al SPP que hayan realizado algún retiro de recursos de su CIC, correspondiente a aportes obligatorios, pueden acceder a dicha pensión mínima o pensión de jubilación proporcional especial, siempre que restituyan previamente los fondos retirados.

11.3 En todos los casos en que una persona afiliada del SPP se acoja a algún beneficio con garantía estatal, a la edad de jubilación, el pago de sus pensiones está a cargo de la ONP, y los recursos de su CIC son transferidos a un fondo administrado por el Fondo Consolidado de Reservas (FCR).

MEF
nado Digitalmente por
HIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
24:54 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 12. Financiamiento

Las pensiones del pilar semicontributivo se financian de acuerdo con lo siguiente:

i. En el SNP el financiamiento se realiza a través de las fuentes establecidas según normativa vigente.

ii. En el SPP, el financiamiento proviene de los recursos de la CIC de cada afiliado, y con el producto de la redención del Bono de Reconocimiento, de ser el caso, los cuales se complementan con recursos públicos.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
47:41 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 13. Reconocimiento de Unidades de Aporte

13.1 De manera excepcional, y de requerirse para acceder a una pensión mínima o una pensión de jubilación proporcional especial con garantía estatal, el Sistema reconoce a la madre o padre que no tengan vínculo laboral y se dediquen al cuidado de un hijo/a recién nacido/a, hasta seis (6) unidades de aporte por hijo/a, con un máximo de tres (3) hijos, por los periodos que no deben corresponder al cálculo de la remuneración de referencia, en el caso del acceso a una pensión mínima.

13.2 En caso los dos padres no tengan vínculo laboral en el mismo periodo, en el que se encuentran al cuidado del hijo/a, se le otorga el beneficio solo a la madre.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
07:01 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
02:38 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:25:38
r
ivo: Doy V° B°

13.3 El reglamento de la presente Ley establece el procedimiento correspondiente al presente artículo.

TITULO IV
PILAR CONTRIBUTIVO

CAPÍTULO I
ASPECTOS GENERALES

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
51:56 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 14. Administración

El pilar contributivo se soporta en un modelo dual, cuya administración está cargo de:

i. La ONP, para el caso del SNP y los regímenes que tiene a cargo.
ii. Las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP) y las Empresas del Sistema Financiero (ESF) establecidas en los literales A, C y D del artículo 16 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros aprobada mediante Ley N° 26702, para el caso del SPP y los regímenes que lo componen.

MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:25:02 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 15. Prestaciones

Este pilar otorga pensiones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio, según el régimen que corresponda.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
47:44 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 16. Acceso

16.1 Los/las ciudadanos/as que, al cumplir los 18 años, a partir de la vigencia de la presente ley, deben afiliarse al Sistema, eligiendo entre el SNP o SPP, en los plazos y procedimientos previstos en el reglamento de la presente Ley. De no manifestar su voluntad, son afiliados al SNP.

16.2 Las personas que se encuentren afiliadas al SNP o SPP, a la entrada en vigor de la presente ley, se consideran afiliadas al nuevo Sistema.

16.3 Las personas mayores de 18 años, que no estén afiliadas al Sistema, a la entrada en vigor de la presente ley, que no se encuentren dentro de los supuestos establecidos en los artículos 19 y 20 de la presente ley, o los que ingresen a laborar por primera vez de manera dependiente, se afilian voluntaria u obligatoriamente al Sistema según corresponda, conforme a la normatividad vigente del SNP y SPP.

16.4 El código de identificación en el Sistema es el número de Documento Nacional de Identidad.

16.5 Se faculta al Registro Nacional de Identificación y Estado Civil (RENIEC), ONP y a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) a emitir las disposiciones necesarias para la implementación de la afiliación, conforme al plazo que se establece en el reglamento de la presente Ley.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:05 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 17. Pago de las prestaciones

El pago de las prestaciones que otorga este pilar está a cargo de:

i. La ONP, para el caso del SNP y los regímenes que tiene a cargo.
ii. Las AFP y las ESF, para el caso del SPP y los regímenes que lo componen; así como por las Empresas de Seguros, cuando intervenga directamente en el pago de una pensión de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio.

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:02:42 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:25:46
r
ivo: Doy V° B°



MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
52:07 COT
tivo: Doy V° B°

Ley

MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:25:09 COT
tivo: Doy V° B°

iii. No hay incompatibilidad para la percepción de prestaciones contributivas, que cubran o no el mismo riesgo, en el Sistema.

Artículo 18. Financiamiento

Las pensiones del pilar contributivo se financian de acuerdo con lo siguiente:

i. En el SNP el financiamiento se realiza a través de las fuentes establecidas según la normativa correspondiente.
ii. En el SPP, el financiamiento proviene de los recursos de la CIC de cada afiliado/a, y con el producto de la redención del Bono de Reconocimiento, de ser el caso.

CAPITULO II
TRABAJADORES Y TRABAJADORAS INDEPENDIENTES

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
47:47 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 19. Trabajadores y trabajadoras independientes en el Sector Público

19.1 Toda persona natural que esté prestando o preste servicios a la(s) entidad(es) del Sector Público como locador/a, consultor/a o similares, por los cuales perciba ingresos calificados como rentas de cuarta categoría, y los que califiquen como rentas de quinta categoría, conforme al inciso e) del artículo 34 de la Ley del Impuesto a la Renta, bajo cualquier modalidad contractual, debe estar afiliada al Sistema, eligiendo entre el SNP o SPP. De no manifestar su voluntad se afilia al SNP. A través de las normas reglamentarias correspondientes se establece el procedimiento de afiliación, incluyendo la identificación de los agentes obligados a afiliar de ser el caso, entre otros.

19.2 Aquellas personas a las que hace referencia el numeral precedente y que se hayan afiliado al SNP o SPP previo a la vigencia del presente artículo, deben realizar el pago del aporte obligatorio previsional creado a través de los numerales 19.4 y 19.5 del presente artículo, según corresponda.

19.3 Las entidades del Sector Público que contraten el servicio deben constatar la afiliación de la persona a la que hace referencia el numeral 19.1, como parte del proceso de contratación. En el caso de las personas que, a la vigencia de esta disposición, se encuentran prestando servicios como locador/a, consultor/a o similares deben regularizar la presentación de la constancia de afiliación ante la(s) entidad(es) del Sector Público a la(s) que

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:09 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:02:46 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:26:00
r
ivo: Doy V° B°

se le(s) brinda el servicio, en la forma, plazo y condiciones que se establezca las normas reglamentarias correspondientes.

19.4 Para las personas afiliadas al SNP, se aplica la tasa de aporte sobre cada monto de ingresos percibidos, considerando una base imponible máxima del 50% de la UIT vigente al momento de pago. La tasa aplicable corresponde a la establecida para el SNP. Este aporte tiene naturaleza tributaria y su administración está a cargo de la SUNAT.

19.5 Para las personas afiliadas al SPP, se aplica la tasa de aporte establecida en el numeral 21.2 del artículo 21 de la presente ley o que se establezca para el SPP sobre cada una de las rentas a que se refiere el numeral 19.1 considerando un ingreso máximo del 50% de la UIT vigente al momento del pago.

19.6 Las entidades del Sector Público que contraten el servicio son agentes de retención del aporte al SNP al que se refiere el numeral 19.4. La retención se realiza en el momento de efectuar cada pago al locador debiendo declarar y pagar el aporte retenido correspondiente al SNP, en los mismos plazos que establece el Código Tributario para las obligaciones de periodicidad mensual. El aporte al SNP se aplica por cada ingreso de cada una de las rentas a que se refiere el numeral 19.1 que se perciba a partir del mes siguiente a la entrada en vigor del presente artículo.

19.7 Para el caso del SPP, las entidades del Sector Público que contraten el servicio deben declarar, retener y pagar el aporte correspondiente a la entidad centralizadora del SPP. Los plazos para la declaración, retención y pago, así como las disposiciones relacionadas con estos procesos, se efectúan de acuerdo con lo establecido en la normativa vigente del SPP.

19.8 Todas las empresas que prestan servicios al Estado, bajo cualquier modalidad y fuente de financiamiento, deben garantizar que toda persona que les preste servicio como locador/a consultor/a o similares, bajo cualquier modalidad contractual, efectúe su aporte por cada retribución que perciba, considerando el tope establecido en el numeral 19.4 y 19.5, para lo cual se establecen las normas reglamentarias en materia de contratación.

19.9 El presente artículo entra en vigencia al día siguiente de la publicación de las normas reglamentarias correspondientes, aprobadas por el Ministerio de Economía y Finanzas, conforme a los plazos que establezca el reglamento de la presente ley para ello.

Artículo 20. Trabajadores y trabajadoras independientes en el sector privado

20.1 Los trabajadores y las trabajadoras independientes en el sector privado que, perciban ingresos calificados como rentas de cuarta categoría, y los que califiquen como rentas de quinta categoría, conforme al inciso e) del artículo 34 de la Ley del Impuesto a la Renta, deben estar afiliados al Sistema, eligiendo entre el SNP o SPP. De no manifestar su voluntad se afilia al SNP. A través de las normas reglamentarias correspondientes se establece el procedimiento de afiliación, incluyendo la identificación de los agentes obligados a afiliar, de ser el caso, entre otros.

20.2 Aquellas personas a las que hace referencia el numeral precedente y que se hayan afiliado al SNP o SPP previo a la vigencia del presente artículo, deben realizar el pago del aporte obligatorio previsional creado a través de los numerales 20.4 y 20.6 del presente artículo, según corresponda.

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:26:09
r
ivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
52:35 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:25:27 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
47:53 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:17 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:02:54 COT
tivo: Doy V° B°

REPÚBLICA DEL PERÚ

Ley

20.3 Las personas, empresas y entidades obligadas a llevar contabilidad de acuerdo con el primer y segundo párrafo del artículo 65 de la Ley del Impuesto a la Renta que contraten el servicio deben constatar la afiliación de la persona a la que hace referencia el numeral 20.1 del presente artículo, como parte del proceso de contratación. En el caso de las personas que, a la vigencia del presente artículo, se encuentran prestando servicios deben regularizar la presentación de la constancia de afiliación ante la persona, empresa o entidad a la que brinda el servicio en la forma, plazo y condiciones que se establezca en las normas reglamentarias correspondientes.

20.4 Para las personas afiliadas al SNP, se aplica la tasa de aporte sobre cada monto de ingresos percibidos, considerando una base imponible máxima del 50% de la UIT vigente al momento de pago. La tasa aplicable corresponde a la establecida para el SNP. Este aporte tiene naturaleza tributaria y su administración está a cargo de la SUNAT.

20.5 Las personas, empresas y entidades obligadas a llevar contabilidad de acuerdo con el primer y segundo párrafo del artículo 65 de la Ley del Impuesto a la Renta, son agentes de retención del aporte al SNP al que hace referencia el numeral. 20.4 del presente artículo. La retención se realiza en el momento de efectuar cada pago al trabajador independiente debiendo declarar y pagar el aporte retenido correspondiente al SNP, en los mismos plazos que establece el Código Tributario para las obligaciones de periodicidad mensual. El aporte al SNP se aplica por cada ingreso de cada una de las rentas a que se refiere el numeral 20.1 que se perciba a partir del mes siguiente a la entrada en vigor del presente artículo.

20.6 Para las personas afiliadas al SPP, se aplica la tasa de aporte establecida en el numeral 21.2 del artículo 21 de la presente ley o que se establezca para el SPP sobre cada una de las rentas a que se refiere el numeral 20.1 considerando un ingreso máximo del 50% de la UIT vigente al momento del pago. Las personas, empresas y entidades obligadas a llevar contabilidad de acuerdo con el primer y segundo párrafo del artículo 65 de la Ley del Impuesto a la Renta que contraten el servicio deben declarar, retener y pagar el aporte correspondiente a la entidad centralizadora del SPP. Los plazos para la declaración, retención y pago, así como las disposiciones relacionadas con estos procesos, se efectúan de acuerdo con lo establecido en la normativa vigente del SPP.

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:26:17
r
ivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
52:47 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
mado Digitalmente por
:HIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:25:35 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
47:56 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
mado
gitalmente por
MACHO
:DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:21 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:02:58 COT
tivo: Doy V° B°

20.7 En caso de que las personas afiliadas al SNP, perciban ingresos no sujetos a retención, o cuando el agente de retención no cumpla con la obligación de retener los aportes de dichos trabajadores y trabajadoras, deben declarar y pagar el monto correspondiente al aporte de forma directa a la SUNAT, en los plazos establecidos por el Código Tributario para las obligaciones de periodicidad mensual. En caso el agente de retención no cumpla con la obligación de retener los aportes, se aplica lo señalado en el numeral 2 del artículo 18 del Código Tributario.

20.8 En caso de que las personas afiliadas al SPP, perciban ingresos no sujetos a retención, o cuando el agente de retención no cumpla con la obligación de retener los aportes de dichos trabajadores y trabajadoras deben declarar y pagar las obligaciones de periodicidad mensual, conforme a las reglas y condiciones que dicte la SBS para ello, en un plazo máximo de 30 días hábiles contados a partir de la entrada en vigencia del presente artículo. El agente retenedor es solidariamente responsable por los aportes no pagados y por las obligaciones derivadas de ellos.

20.9 El presente artículo entra en vigor al día siguiente de la publicación de las normas reglamentarias correspondientes, aprobadas por el Ministerio de Economía y Finanzas, conforme a los plazos que establezca el reglamento de la presente ley.

CAPÍTULO III
TASA DE APORTACIÓN

Artículo 21. Tasa de aporte obligatorio en el Sistema

21.1 Las aportaciones obligatorias de los aportantes a los regímenes previsionales administrados por el Estado no pueden ser inferiores al 13% de la remuneración mensual asegurable o pensionable a cargo del afiliado, o de los ingresos a los que hacen referencia los artículos 19 y 20 de la presente ley, sin perjuicio de los aportes que legalmente corresponde realizar al empleador o el Estado.

21.2 En el caso del SPP, el aporte obligatorio está constituido por:

i. El 10% sobre la remuneración asegurable destinada a la CIC o de los ingresos a los que hacen referencia los artículos 19 y 20 de la presente ley.

ii. Un porcentaje de la remuneración asegurable o ingresos a los que hacen referencia los artículos 19 y 20 de la presente ley, destinada a financiar las prestaciones de invalidez y sobrevivencia y un monto destinado a financiar la prestación de gastos de sepelio, conforme a las reglas dispuestas para ello en la normativa vigente del SPP.

iii. Una comisión, sobre la base de lo establecido en el inciso c) del artículo 30 del Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondo de Pensiones aprobado mediante el Decreto Supremo N° 054-97-EF (TUO de la Ley del SPP).

21.3 El reglamento de la presente Ley establece las disposiciones complementarias para la implementación del presente artículo.

21.4 El incremento progresivo de la tasa de aportación en el Sistema y la participación de los/las empleadores/as, para el financiamiento de las prestaciones, debe ser aprobado mediante norma con rango de Ley, a

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:26:47
ivo: Doy V° B°

REPÚBLICA DEL PERÚ

Ley

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
52:56 COT
tivo: Doy V° B°

propuesta del Poder Ejecutivo, previo estudio actuarial, a cargo de la ONP y la SBS en el marco de sus competencias.

MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:25:45 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 22. Unidad de Aporte

22.1 La unidad de aporte equivale a un (1) mes de aporte o servicio en el Sistema. Doce (12) meses de aportes equivalen a un (1) año de aportes o servicios.

22.2 La unidad de aporte considera, para el trabajador dependiente, los períodos de aportaciones en meses, semanas o días que presten o hayan prestado servicios efectivos que generen la obligación de abonar las aportaciones. Asimismo, considera las licencias con goce de remuneraciones otorgadas por ley o por el empleador, así como los períodos durante los que el trabajador haya estado en goce de subsidio.

22.3 Cuando no se realice la jornada máxima legal o no se trabaje la totalidad de días de la semana o del mes, la aportación se calcula sobre lo percibido, siempre que se mantenga la proporcionalidad, con la remuneración mínima con la que debe retribuirse a un trabajador, conforme a las normas legales sobre el particular.

22.4 En el caso del/la trabajador/a independiente, la unidad de aporte se define en función a la remuneración mensual asegurable o pensionable; y, en el caso de los trabajadores independientes, en función al ingreso mensual asegurable referencial que, en ningún caso, es inferior a una Remuneración Mínima Vital, pudiéndose efectuar pagos fraccionados.

MEF
mado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
47:59 COT
tivo: Doy V° B°

CAPITULO IV
EDAD DE JUBILACIÓN

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
EDINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:26 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 23. Edad de jubilación

23.1 La edad de jubilación en el Sistema se fija en 65 años, para hombres y mujeres.

23.2 Para efectos de un ajuste progresivo en el tiempo de dicha variable el MEF debe encargar a una entidad de reconocido prestigio, la revisión y evaluación de la edad de jubilación, proponiendo las modificaciones que correspondan a las instancias legislativas, de ser el caso, sobre la base de las condiciones de longevidad que registre la población, de las evidencias que presente el mercado laboral, así como de las tasas de reemplazo

MEF
mado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:03:01 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:26:56
r
ivo: Doy V° B°

proyectadas para los componentes contributivos. Dicha revisión debe hacerse en forma periódica, cada cinco (5) años como plazo máximo, siendo la primera revisión dos (2) años después de la entrada vigencia de la presente ley.

Artículo 24. Edad de acceso a la pensión adelantada o anticipada

En el Sistema, el requisito de edad para acceder a una pensión adelantada, anticipada ordinaria o anticipada por desempleo, cuando corresponda, es a partir de los 55 años, manteniéndose los demás requisitos establecidos para cada régimen especial.

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
53:05 COT
tivo: Doy V° B°

CAPÍTULO V
TRASLADO

Artículo 25. Traslado entre el SNP y SPP

25.1 Las personas afiliadas al SNP pueden trasladarse al SPP en cualquier momento, de conformidad con la normatividad vigente.

25.2 Las personas afiliadas al SNP que decidan trasladarse al SPP y que hayan acreditado como mínimo 240 Unidades de Aportes, y que sus aportes permitan financiar una pensión mínima en el SNP, tienen garantizada una pensión en el SNP con esos aportes, la que no es incompatible con la pensión a recibir en el SPP.

25.3 Las personas afiliadas del SPP pueden trasladarse al SNP, en cualquier momento, siempre que transfieran el 100% de su CIC de aportes con fin previsional, en función de las Unidades de Aporte que representen, y el valor del Bono de Reconocimiento o el Título de Bono de Reconocimiento, de ser el caso, libre de aportes voluntarios sin fin previsional.

25.4 En caso de que una persona afiliada al SPP regrese al SNP, su pensión se calcula tomando todos los aportes realizados tanto al SNP como al SPP.

25.5 Se establece en el reglamento de la presente ley los mecanismos de entrega de información para una adecuada toma de decisiones.

MEF
nado Digitalmente por
HIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
25:55 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
ARIAS CAMAC Andres
l FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:05 COT
tivo: Doy V° B°

CAPITULO VI
ADMINISTRACIÓN DE FONDOS

Artículo 26. Administración de fondos en el SNP

El SNP es un régimen de reparto. La ONP se encuentra a cargo de su administración.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
07:30 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 27. Administración de fondos en el SPP

27.1 El SPP es un régimen de capitalización individual que administra sus fondos a través de cuentas individuales de capitalización.

27.2 Las AFP y las ESF establecidas en los literales A, C y D del artículo 16 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros aprobada mediante Ley N° 26702, están facultadas a administrar Fondos de Pensiones del SPP, en igualdad de condiciones de competencia y bajo las disposiciones y salvaguardas establecidas en el TUO de la Ley del SPP y normas complementarias, acogiéndose a todas las obligaciones, responsabilidades y derechos que establece el TUO de la Ley del SPP.

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
03:05 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:27:05
r
ivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
53:14 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:26:02 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:11 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
EDINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:35 COT
otivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:03:09 COT
tivo: Doy V° B°

REPÚBLICA DEL PERÚ

Ley

27.3 La SBS establece los procedimientos operativos necesarios para la implementación del presente artículo, teniendo como premisa la separación patrimonial y la contabilidad separada entre el Fondo de Pensiones de los afiliados y la entidad que los administra, a que hace referencia el artículo 18-C del TUO de la Ley del SPP, además de las salvaguardas que en esta norma se establecen, sobre la base de la protección de los ahorros jubilatorios de los afiliados ante los riesgos de la vejez, invalidez y fallecimiento.

CAPITULO VII
DISPOSICIÓN DE FONDOS

Artículo 28. Retiro de fondos

28.1 A partir de la vigencia de la presente ley, queda prohibido el retiro parcial o extraordinario de los fondos acumulados en las CIC de aportes obligatorios del SPP por parte de los afiliados durante su etapa activa.

28.2 De manera excepcional y sin perjuicio de lo señalado en el numeral anterior, sólo se permite el retiro de los fondos acumulados en la CIC en los siguientes casos:

i. Las personas afiliadas al SPP pueden optar, en cualquier momento, retirar hasta el 25% del fondo de su CIC para pagar la cuota inicial o amortizar un crédito hipotecario de un primer inmueble, siempre que se trate de un crédito hipotecario otorgado por una entidad del sistema financiero o una cooperativa de ahorro y crédito que solo opera con sus socios y que no está autorizada a captar recursos del público u operar con terceros de los niveles 2 o 3 inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público.

ii. Las personas afiliadas al SPP pueden optar por retirar hasta el 50% de sus aportes, incluyendo su rentabilidad, cuando padezca de enfermedad terminal o tengan un diagnóstico de cáncer que reduzca su expectativa de vida, debidamente declarada por el comité médico evaluador del SPP, siempre que no cuente con beneficiarios/as de pensión de sobrevivencia, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 42-A del TUO de la Ley del SPP.

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:27:14
r
ivo: Doy V° B°

CAPITULO VIII
MEDIOS ALTERNATIVOS DE RECAUDACIÓN

Artículo 29. Recaudación de aportes de los afiliados

29.1 Cada componente del pilar contributivo lleva a cabo sus procesos de recaudación de los aportes previsionales, bajo las plataformas que cada uno de ellos les provea, según la regulación aplicable.

29.2 Los pagos de los aportes al SPP pueden ser realizados mediante aplicativo móvil, a través de agentes bancarios u otros mecanismos conforme se establezcan en las normas reglamentarias. El pago de los aportes al SNP se efectúan conforme a la normativa vigente.

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
53:24 COT
tivo: Doy V° B°

CAPÍTULO IX
FONDOS Y APORTES ESPECIALES

SUBCAPÍTULO I
CONDICIONES ESPECIALES PARA LAS TRABAJADORAS Y LOS TRABAJADORES PESQUEROS

MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:26:09 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 30. Fondo Complementario de Jubilación para las Trabajadoras y los Trabajadores Pesqueros (FCJTP)

30.1 Se crea el Fondo Complementario de Jubilación para las trabajadoras y los Trabajadores Pesqueros (FCJTP), constituido por el aporte de determinación mensual, a cargo del armador, equivalente al 5% de la remuneración asegurable mensual de las trabajadoras y los trabajadores pesqueros, comprendidos lavajo el amparo de la Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los Trabajadores y Pensionistas Pesqueros.

30.2 Para efecto de lo señalado en el numeral anterior, se consideran las siguientes definiciones:

a) **Armador/a:** Es el empleador de los trabajadores pesqueros a que se refiere el artículo 3 de la Ley N° 30003.

b) **Trabajadores y trabajadores pesqueros:** Son aquellos a que se refiere el artículo 3 de la Ley N° 30003.

c) **Remuneración asegurable mensual de los trabajadores y las trabajadoras pesqueros:** Es la suma de todos los ingresos percibidos por el/la trabajador/a pesquero/a, incluyendo su participación en la pesca capturada y las bonificaciones por especialidad. En ningún caso la remuneración asegurable mensual puede ser menor a la Remuneración Mínima Vital vigente en cada oportunidad.

d) **Declaración y Pago:** La declaración y el pago del aporte se realiza mensualmente.

30.3 El aporte a que se refiere el numeral 30.1 del presente artículo tiene naturaleza tributaria, por lo que se encuentra comprendido dentro de los alcances del Código Tributario para todos sus efectos. La SUNAT es el órgano administrador del referido aporte.

30.4 Los/las armadores/as que aporten al FCJTP ya no lo hacen al Régimen Especial Pesquero (REP) o al Sistema Privado de Pensiones (SPP) conforme lo establecido en la Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen

MEF
nado Digitalmente por
ARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:14 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:39 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:03:13 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:27:23
r
ivo: Doy V° B°



MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
53:34 COT
tivo: Doy V° B°

Ley

MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:26:18 COT
tivo: Doy V° B°

Especial de Seguridad Social para los Trabajadores y Pensionistas Pesqueros.

30.5 El FCJTP es intangible y sus recursos se destinan única y exclusivamente para el pago del beneficio complementario a la pensión.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:17 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 31. Ámbito de aplicación

Los/las trabajadores/as pesqueros/as afiliados/as al Régimen Especial Pesquero (REP) o al Sistema Privado de Pensiones (SPP) que se jubilen de conformidad a lo dispuesto en la Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los Trabajadores y Pensionistas Pesqueros, tienen derecho a recibir un beneficio complementario del FCJTP creado en el artículo 30 de la presente Ley.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
EDINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:44 COT
tivo: Doy V° B°

Artículo 32. Cálculo del Beneficio

El beneficio complementario a que se refiere el artículo 31 de la presente Ley se calcula de la siguiente manera:

a. La diferencia que resulte entre el monto de pensión que obtiene aplicando las normas pertinentes del Sistema y el promedio de las remuneraciones percibidas por el trabajador en los doce meses anteriores a la fecha de cese es cubierto por el FCJTP.
b. El monto del beneficio complementario a otorgarse más la pensión de jubilación que perciba el beneficiario no puede ser mayor al 50% de una Unidad Impositiva Tributaria (UIT).
c. El pago del beneficio complementario se realiza mensualmente, conforme al cronograma que emite la ONP una vez efectuado el cálculo.
d. En el caso de que los recursos del FCJTP sean insuficientes, el pago se realiza de manera proporcional al beneficio complementario de cada beneficiario/a según los recursos acumulados en el fondo, sin generarse deuda por el diferencial que resulte del importe íntegro del beneficio complementario.

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:03:17 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:27:32
r
tivo: Doy V° B°

Artículo 33. Beneficio complementario para las prestaciones de sobrevivencia

Los/las titulares de las prestaciones de invalidez, viudez y orfandad tienen derecho a percibir el beneficio complementario regulado por la presente Ley en el porcentaje previsto en las normas previsionales pertinentes.

Artículo 34. Administración del Fondo Complementario de Jubilación para Trabajadores Pesqueros

34.1 Los recursos del FCJTP son administrados por el FCR, contabilizándose en forma independiente de los demás recursos a su cargo.

34.2 La administración de los recursos se rige por los lineamientos que para tal efecto establezca el Directorio del FCR.

34.3 La SUNAT transfiere el monto recaudado por dicho aporte al FCR, luego de deducir la comisión respectiva en favor de la SUNAT y la comisión para atender el gasto de administración del beneficio complementario en que incurra la ONP, calculada esta última en el equivalente al tope del porcentaje previsto en el inciso a. del numeral 3 del artículo 12 del Reglamento de la Ley N° 28532, aprobado por Decreto Supremo N° 118-2006-EF, aplicado sobre la suma de la recaudación.

Artículo 35. Administración del Beneficio Complementario

La administración del beneficio complementario del FCJTP se encuentra a cargo de la ONP. En el caso de los/las pensionistas del SPP, las AFP deben remitir a la ONP, la información necesaria para el cálculo del beneficio complementario.

TITULO V
PILAR VOLUNTARIO

Artículo 36. Administración

La administración del pilar voluntario y las prestaciones complementarias que otorga está a cargo del SPP.

Artículo 37. Prestaciones complementarias

Los aportes voluntarios de las personas afiliadas al Sistema permiten:

i. Complementar los aportes requeridos para alcanzar una pensión mínima o de jubilación proporcional especial en el Pilar Semicontributivo, conforme las disposiciones que se establezcan en el reglamento de la presente Ley.
ii. Incrementar las pensiones de jubilación e invalidez que se otorgan en el pilar contributivo.
iii. Disponer libremente de ellos al momento de la jubilación.

Artículo 38. Acceso

38.1 Pueden realizar aportes voluntarios con fin previsional todas las personas afiliadas al Sistema a través del SPP. Estos aportes tienen carácter intangible e inembargable.

38.2 Las personas afiliadas al SPP pueden realizar aportes voluntarios sin fin previsional.

MEF
nado Digitalmente por
GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:27:41
r
ivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
53:55 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
HIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:26:35 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:23 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
mado
gitalmente por
MACHO
EDINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:51 COT
itivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:03:25 COT
tivo: Doy V° B°

REPÚBLICA DEL PERÚ

Ley

38.3 Los aportes voluntarios se rigen de conformidad con la regulación sobre la materia prevista en el TUO y Reglamento de la Ley del SPP, así como las disposiciones reglamentarias emitidas por la SBS.

Artículo 39. Modalidades de realizar los aportes

39.1 Las personas afiliadas al Sistema pueden efectuar aportes voluntarios con fines previsionales en cualquier momento de su afiliación en una cuenta en el SPP, y pueden ser:

i. A través de transferencias efectuadas mediante aplicativo móvil, mediante pagos efectuados a través de agentes bancarios y otros mecanismos que se establezcan en las normas reglamentarias.

ii. Las personas afiliadas al Sistema que perciban rentas de cuarta y/o de quinta categoría, según lo establecido en la Ley del Impuesto a la Renta, pueden comunicar a la SUNAT que el monto de su devolución por pagos en exceso del impuesto a la renta que solicite se abone a su cuenta individual de capitalización (CIC) como aportes voluntarios con fines previsionales de acuerdo a lo establecido en la norma reglamentaria de la presente ley. Las personas afiliadas al Sistema deben comunicar a la SUNAT, en la forma, plazo y condiciones establecidas mediante Resolución de Superintendencia, la forma de devolución antes indicada.

39.2 El Ministerio de Economía y Finanzas puede realizar aportes con fines previsionales, a favor de las personas afiliadas al Sistema por un importe equivalente al resultado que se obtiene de multiplicar el gasto anual que efectúen dichas personas afiliadas por el ocho por ciento (8%), hasta un máximo anual del 10% de una unidad impositiva tributaria (UIT) conforme a los rangos de gasto anual a que se refiere el numeral 39.5 del presente artículo.

39.3 El gasto anual está conformado por la suma pagada por los conceptos siguientes:

i. Treinta por ciento (30%) de la renta convenida por arrendamiento y/o subarrendamiento de inmuebles situados en el país que no estén destinados exclusivamente al desarrollo de actividades que generen rentas de tercera categoría. Para tal efecto, se entiende como renta convenida:

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:27:50
r
ivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
54:04 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:26:46 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:25 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
mado
gitalmente por
MACHO
:DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:56 COT
tivo: Doy V° B°
MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:03:29 COT
tivo: Doy V° B°

a) Al íntegro de la contraprestación pagada por el arrendamiento o subarrendamiento del inmueble, amoblado o no, incluidos sus accesorios, así como el importe pagado por los servicios suministrados por el/la locador/a y el monto de los tributos que tome a su cargo el arrendatario o subarrendatario y que legalmente corresponda a el/la locador/a; y,
b) El Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal que grave la operación, de corresponder.

ii. Treinta por ciento (30%) de los gastos efectuados por la persona afiliada por concepto de honorarios profesionales de médicos y odontólogos por servicios prestados en el país, siempre que califiquen como rentas de cuarta categoría. Solo se deben considerar los gastos efectuados por el/la afiliado/a para la atención de su salud, la de sus hijos/as menores de 18 años, hijos/as mayores de 18 años con discapacidad, cónyuge o concubina (o), en la parte no reembolsable por los seguros.

Se considera persona con discapacidad aquella que tiene una o más deficiencias físicas, sensoriales, mentales o intelectuales de carácter permanente que, al interactuar con diversas barreras actitudinales y del entorno, no ejerza o pueda verse impedida en el ejercicio de sus derechos y su inclusión plena y efectiva en la sociedad, en igualdad de condiciones que las demás.

Los gastos por honorarios profesionales de médicos y odontólogos efectuados para la atención de la salud de hijos/as mayores de 18 años con discapacidad se consideran a partir de la inscripción de aquellos en el registro de personas con discapacidad a cargo del Consejo Nacional para la Integración de la Persona con Discapacidad - CONADIS.

iii. Treinta por ciento (30%) de la contraprestación por servicios prestados en el país cuya contraprestación califique como renta de cuarta categoría, de acuerdo con lo establecido por el inciso a) del artículo 33 de Ley del Impuesto a la Renta.

iv. Las aportaciones al Seguro Social de Salud - ESSALUD que se realicen por los/las trabajadores/as del hogar de conformidad con la normatividad vigente.

Los gastos establecidos en este inciso solo son considerados, si el/la afiliado/a se encuentra inscrito como empleador/a del/de la trabajador/a del hogar conforme la normativa vigente.

Los gastos a que se refiere el inciso iv) del presente numeral, se sustentan con el Formulario N° 1676 - Trabajadores del Hogar o con el Formulario N° 1676 - Trabajadores del Hogar o el Formulario Virtual N° 1676 - Trabajadores del Hogar o el formulario que lo reemplace.

v. Quince por ciento (15%) de los importes pagados por concepto de los servicios comprendidos en la división 55 de la Sección H de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme - CIIU (Revisión 3) y las divisiones 55 y 56 de la Sección I de la CIIU (Revisión 4) que estén sustentados en comprobantes de pago cuyo emisor, al momento de la emisión de aquellos, tiene registrada en el Registro Único de Contribuyentes como actividad económica principal y, de ser el caso, secundaria(s), solo los CIIU comprendidos en las divisiones antes referidas.

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:27:59
r
ivo: Doy V° B°



Ley

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
54:14 COT
tivo: Doy V° B°

Para efectos de determinar el porcentaje antes señalado se considera la contraprestación del servicio, así como el Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal que grave la operación, de corresponder.

Tratándose del/de la titular de una empresa unipersonal los gastos son considerados siempre que no estén vinculados a las actividades de la empresa unipersonal.

MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
an FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:26:53 COT
tivo: Doy V° B°

39.4 A efectos de lo señalado en el numeral anterior, se debe cumplir con lo siguiente:

i. La persona afiliada al Sistema debe percibir únicamente rentas de cuarta y/o de quinta categoría que no superen las 7 UIT en el año.

ii. Los gastos se sustenten en comprobantes de pago que otorguen derecho a deducir gasto de acuerdo con las normas del impuesto a la renta y que sean emitidos electrónicamente y/o en recibos por arrendamiento que apruebe la SUNAT, según corresponda.

iii. No se considera el gasto sustentado en comprobante de pago emitido por un contribuyente que a la fecha de emisión del comprobante:

1. Tenga la condición de no habido, según la publicación realizada por la administración tributaria, salvo que, al 31 de diciembre del ejercicio, el contribuyente haya cumplido con levantar tal condición.
2. La SUNAT le haya notificado la baja de su inscripción en el Registro Único de Contribuyentes.
3. Tenga la condición de sujeto sin capacidad operativa, según la publicación realizada por la SUNAT.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:28 COT
tivo: Doy V° B°

iv. El pago del servicio, incluyendo el Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal que grave la operación, de corresponder, se realice utilizando los medios de pago establecidos en el artículo 5 de la Ley N° 28194 - Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía y normas modificatorias, independientemente del monto de la contraprestación.

Cuando parte de la contraprestación sea pagada utilizando formas distintas a la entrega de sumas de dinero, se exige la utilización de medios de pago únicamente por la parte que sea pagada mediante la entrega de sumas de dinero.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
EDINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:07:59 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:03:33 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:28:09
r
ivo: Doy V° B°

Resultan aplicables las excepciones que apruebe el MEF a la obligación prevista en este inciso considerando como criterios el importe de los gastos, los sectores, así como las excepciones previstas en la Ley N° 28194.

Las disposiciones previstas en la citada Ley N° 28194 son aplicables en tanto no se opongan a lo dispuesto en el presente acápite.

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
54:24 COT
tivo: Doy V° B°

39.5 Los rangos a que se refiere el numeral 39.2, son los siguientes:

Gasto anual según suma de importes pagados	Porcentaje del aporte
Más de 0,0 hasta 0, 05 UIT	0,4% de la UIT
Más de 0,05 hasta 0,125 UIT	1,0% de la UIT
Más de 0,125 hasta 0,25 UIT	2,0% de la UIT
Más de 0,25 hasta 0,375 UIT	3,0% de la UIT
Más de 0,375 hasta 0,5 UIT	4,0% de la UIT
Más de 0,5 hasta 0,625 UIT	5,0% de la UIT
Más de 0,625 hasta 0,75 UIT	6,0% de la UIT
Más de 0,75 hasta 0,875 UIT	7,0% de la UIT
Más de 0,875 hasta 1 UIT	8,0% de la UIT
Más de 1UIT hasta 1,125 UIT	9,0% de la UIT
Más de 1,125 UIT	10% de la UIT

MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:27:00 COT
tivo: Doy V° B°

39.6 La SUNAT, proporciona al Ministerio de Economía y Finanzas, la información necesaria para la realización del aporte a que se refiere el numeral 39.2 del presente artículo, sin vulnerar la reserva tributaria, considerando únicamente aquella información que figure en sus sistemas y de acuerdo con lo que se establezca mediante decreto supremo refrendado por el/la Ministro/a de Economía y Finanzas.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
48:31 COT
tivo: Doy V° B°

DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS FINALES

PRIMERA. Reglamentación

Mediante decreto supremo refrendado por el/la Ministro/a de Economía y Finanzas, con el voto aprobatorio del Consejo de Ministros, se aprueba el reglamento, para la adecuada aplicación e implementación de la presente Ley, en un plazo no mayor a ciento ochenta (180) días hábiles contados a partir del día siguiente de su publicación en el Diario Oficial "El Peruano".

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
:DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:08:10 COT
tivo: Doy V° B°

SEGUNDA. Vigencia

La presente Ley entra en vigencia al día siguiente de la publicación de su Reglamento en el Diario Oficial "El Peruano", conforme con lo dispuesto en la Primera Disposición Complementaria Final, salvo los artículos y disposiciones que se indican a continuación:

a) Los artículos 19 y 20 entran en vigor conforme a lo dispuesto en los numerales 19.9 y 20.9 de los referidos artículos.
b) Los artículos del 31 al 34 y el acápite ii del numeral 39.1 del artículo 39 entran en vigencia al día siguiente de la publicación de las disposiciones

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:03:36 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:28:22
r
ivo: Doy V° B°



MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
54:34 COT
tivo: Doy V° B°

Ley

MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:27:07 COT
tivo: Doy V° B°

reglamentarias que se dicten en los plazos que establezca el Reglamento de la presente Ley.

c) La Octava Disposición Complementaria Transitoria entra en vigencia a partir del mes de enero de 2024.
d) La Primera Disposición Complementaria Final, entra en vigencia al día siguiente de la publicación de la presente norma en el diario oficial El Peruano."
e) Las responsabilidades asumidas por la ONP según el artículo 5 de la presente Ley entra en vigencia al día siguiente de la publicación del decreto supremo refrendado por el/la Ministro/a de Economía y Finanzas, que apruebe su transferencia.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:35 COT
tivo: Doy V° B°

TERCERA. Sobre el funcionamiento del Sistema

El Poder Ejecutivo, evalúa cada cinco (5) años, contados a partir de la vigencia de la presente ley, el desempeño del sistema. El informe se publica en la plataforma digital única del Estado Peruano.

De conformidad con la Primera Disposición Final y Transitoria de la Constitución Política del Perú, toda propuesta normativa sobre los regímenes pensionarios que involucre materia fiscal o financiera, debe contar con un estudio financiero y un estudio actuarial.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:08:14 COT
tivo: Doy V° B°

CUARTA. Monto de la Pensión No Contributiva

El monto de la Pensión No Contributiva no puede superar el 25% de la pensión mínima que otorga el SNP, sin perjuicio de los montos actualmente vigentes.

QUINTA. Cuentas nocionales en el SNP

Se encarga al Ministerio de Economía y Finanzas, la evaluación técnica de mecanismos alternativos de administración y financiamiento del Sistema Nacional de Pensiones, sin afectar el principio de sostenibilidad fiscal, en un plazo no mayor de 180 días hábiles contados a partir de la vigencia de la presente ley.

MEF
mado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:03:40 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:28:32
r
ivo: Doy V° B°

SEXTA. Revisión de la pensión mínima, pensión máxima y reajuste de pensiones en el SNP

1. El monto de las pensiones del SNP se evalúan cada tres (3) años incluyendo las pensiones mínima y máxima, tomando en consideración la capacidad financiera del Estado y las posibilidades de la economía nacional, salvo las disposiciones vigentes sobre la materia.
2. La pensión mínima se aprueba mediante ley del Congreso a propuesta del Poder Ejecutivo.
3 Para el reajuste de pensiones de los regímenes previsionales públicos a cargo del Estado se considera a aquellos pensionistas que hayan cumplido sesenta y cinco (65) años o más de edad y cuyo valor de la pensión en todos los regímenes no exceda el importe de dos (2) Unidades Impositivas Tributarias vigentes en cada oportunidad. El reajuste se realiza mediante decreto supremo refrendado por el/la Ministro/a de Economía y Finanzas, teniendo en cuenta la previsión presupuestaria, las posibilidades de la economía nacional y la sostenibilidad de las finanzas públicas.

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
54:50 COT
tivo: Doy V° B°

SÉTIMA Comisión sobre la remuneración en el SPP

Respecto de las personas afiliadas al SPP que, a la vigencia de la presente Ley, eligieron permanecer en la comisión sobre la remuneración al amparo de lo dispuesto en la Ley N° 29903, Ley de Reforma del Sistema Privado de Pensiones, se sujetan a una licitación o subasta periódica de las comisiones sobre el servicio de administración de los fondos de pensiones, de conformidad con las disposiciones que se dicten en el reglamento de la presente Ley.

MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:27:16 COT
tivo: Doy V° B°

OCTAVA. Rentabilidad Mínima en el SPP

Mediante decreto supremo refrendado por el/la Ministro/a de Economía y Finanzas establece los procedimientos para el cálculo de los indicadores de referencia de rentabilidad mínima sobre la base de portafolios benchmark.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:38 COT
tivo: Doy V° B°

NOVENA. Intercambio de información

1. La SBS y el Ministerio de Economía y Finanzas realizan intercambio de información, de manera permanente, para fines de evaluación y seguimiento a la política de pensiones en general.
2. La información a remitir no contiene información nominal, conforme a las normas dispuestas en la Ley N° 29733, Ley de protección de datos personales.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
EDINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:08:19 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMA. Atención progresiva de los aportes realizados de manera incorrecta al SNP

1. A la edad de jubilación, las personas afiliadas al SPP que tengan aportes declarados y pagados de manera incorrecta al SNP por parte de sus empleadores/as pueden solicitar el pago de una pensión ante la ONP, siempre que con sólo dichos aportes se cumpla el requisito establecido para el acceso a una pensión.
2. Los aportes a considerar en el numeral 1, no deben haber sido devueltos por la SUNAT, ni haber sido transferidos por la ONP conforme a lo dispuesto en la Sétima Disposición Complementaria Final del Decreto Legislativo N° 1275, ó haber sido pagados a través del Régimen de Reprogramación de pago de Aportes Previsionales al Fondo de Pensiones aprobado a través del

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:03:44 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:28:42
r
ivo: Doy V° B°

REPÚBLICA DEL PERÚ

Ley

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
55:01 COT
tivo: Doy V° B°

artículo 25 del Decreto Legislativo N° 1275 o el Régimen de Reprogramación de pago de Aportes Previsionales a los Fondos de Pensiones aprobado a través del Decreto de Urgencia N° 030-2019 o cualquier otra reprogramación aprobada previa a la vigencia de la presente ley. En caso el aporte haya sido acogido dentro de las reprogramaciones aprobadas conforme a las normas citadas en el presente numeral pero no han sido consignados en la CIC de la persona afiliada, los aportes pueden ser considerados para el beneficio establecido en el numeral 1.

3. El acceso a una pensión en el SNP no limita a las personas afiliadas al SPP a acceder a las prestaciones que este otorga, las cuales se financian con los recursos de la CIC.
4. La ONP informa a la SUNAT y a la SBS sobre los aportes que han sido utilizados para acceder a una pensión en el SNP a fin de que, posterior a ello, no sean devueltos o sean reclamados para el pago, según corresponda.
5. La ONP, la SBS y la SUNAT dictan las normas operativas para la implementación de la presente disposición de acuerdo a sus competencias.
6. El MEF evalúa los mecanismos de atención progresiva a los casos que no se hayan acogido o no se encuentren dentro de lo establecido en el numeral 1.

MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:27:26 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:41 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMO PRIMERA. Incentivos al ahorro

1. A fin de incentivar el ahorro, el MEF de manera anual y de conformidad con las previsiones presupuestarias, puede asignar recursos del Tesoro Público para el financiamiento de un aporte complementario equivalente al aporte voluntario con fin previsional realizado directamente por las personas afiliadas al Sistema.
2. El aporte del Estado no puede exceder del monto equivalente a una (1) unidad de aporte sobre una remuneración mínima vital anualmente.
3. En caso los aportes voluntarios con fin previsional, sujetos al incentivo, realizados por las personas afiliadas al Sistema, exceden los recursos destinados por el Estado para el financiamiento anual del aporte complementario, la distribución de estos recursos se realiza de manera proporcional al aporte realizado por cada beneficiario/a y al tope establecido en el numeral 2 de la presente disposición.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
EDINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:08:30 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:03:48 COT
tivo: Doy V° B°

MEF

nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:28:52
r
ivo: Doy V° B°

4. El aporte del Estado se efectúa a favor de los/las afiliados/as que realizan aportes voluntarios con fin previsional y que perciban ingresos mensuales que no excedan el 0.25 de la UIT.
5. A través del Reglamento, se definen los mecanismos para la implementación de la presente disposición.
6. El MEF realiza cada tres (3) años una evaluación del incentivo al ahorro, cuyos resultados permiten revisar la continuidad de la presente disposición, así como la introducción de ajustes en los mecanismos para su implementación.

MEF

nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
55:11 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMO SEGUNDA. Sistema de Pensiones Sociales

El Sistema de Pensiones Sociales de la micro y pequeña empresa, se rige por las normas específicas establecidas para esta finalidad, en las normas de la materia.

MEF

nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:27:34 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMO TERCERA. Afiliación de extranjeros al Sistema

1. En el caso de los/las ciudadanos/as extranjeros/as, que se encuentran en una relación laboral de dependencia, se afilian al SNP o SPP, a través de los documentos de identificación como el carné de extranjería o cualquier otro documento permitido bajo las normas vigentes.
2. Quedan exceptuados/as de la obligación de afiliación, los/las ciudadanos/as extranjeros/as que cumplen con las condiciones establecidas en las disposiciones pertinentes de los convenios internacionales en materia de seguridad social vigentes en el Perú.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:44 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMO CUARTA. Cultura en seguridad social en Pensiones

Se dispone que el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo articule con el Ministerio de Educación la implementación de la cultura de seguridad social en pensiones en las instituciones educativas a través de herramientas curriculares, así como recursos y materiales educativos en las distintas etapas, modalidades niveles, ciclos y programas del sistema educativo, en el marco de la normativa respectiva y de la autonomía de las instituciones educativas.

MEF

mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:08:36 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMO QUINTA. Registro de aportes en el régimen del Decreto Ley N° 20530

Se encarga a la Oficina de Normalización Previsional a llevar un registro del personal en actividad sus aportes y pensionistas de todas las Entidades del Sector Público que se encuentren sujetos al régimen del Decreto Ley N° 20530, para ello se autoriza a la Oficina de Normalización Previsional a que pueda requerir la documentación necesaria a las Entidades, el registro debe contener a todos los/las pensionistas independientemente de la fuente de financiamiento con la que pagan las pensiones.

MEF

nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:03:52 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMO SEXTA. Obligación de afiliarse de los aportantes del régimen del Decreto Legislativo N° 894, Ley del Servicio Diplomático de la República, que no acceden a una pensión

1. El personal diplomático del régimen del Decreto Legislativo N° 894, Ley del Servicio Diplomático de la República, que hayan culminado su relación laboral sin haber alcanzado el tiempo mínimo para tener derecho a pensión,

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:29:11
ivo: Doy V° B°



MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
55:21 COT
tivo: Doy V° B°

Ley

MEF
nado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:27:43 COT
tivo: Doy V° B°

deben acogerse al Sistema Nacional de Pensiones o al Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones según su elección.

2. En aquellos casos en que dicho personal se afilie al SPP, le corresponde un bono previsional en función a sus aportes. El bono previsional se rige según las condiciones que establezca el reglamento de la presente Ley.
3. A los/las que opten por asegurarse en el Sistema Nacional de Pensiones, el Estado les reconoce los años de aportes efectivos, los cuales deben ser acreditados con una constancia de aportes emitida por la entidad que administre el régimen de pensiones del Decreto Legislativo N° 894.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:48 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMO SÉPTIMA. Pensión de viudez para el cónyuge o integrante sobreviviente de la unión de hecho de la asegurada o pensionista fallecida

En los regímenes previsionales a cargo del Estado regulados por los Decretos Leyes N° 19990 y N° 20530, el cónyuge o integrante sobreviviente de la unión de hecho de la asegurada o pensionista fallecida, tienen derecho a acceder a la pensión de viudez con los mismos requisitos exigidos a la cónyuge o integrante sobreviviente de la unión de hecho del asegurado o pensionista fallecido.

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:08:42 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMO OCTAVA. Limitación de la disponibilidad de recursos de la CIC de aportes obligatorios en el SPP

1. Las nuevas personas afiliadas al Sistema y las personas afiliadas al SPP menores de 40 años a la entrada de vigencia de la presente Ley, no acceden a lo dispuesto en la Vigésimo Cuarta Disposición Final y Transitoria del TUO de la Ley del SPP.
2. Para las personas afiliadas al SPP que tengan 40 años o más con anterioridad a la entrada en vigor de la presente Ley, la SBS realiza una evaluación y propone las medidas para una progresiva reducción de los alcances de lo dispuesto en la referida disposición final y transitoria del TUO de la Ley del SPP.

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:03:56 COT
tivo: Doy V° B°

DÉCIMO NOVENA. Sobre los regímenes de pensiones militar y policial

Los regímenes de pensiones militar y policial se rigen por sus normas de creación aprobada por el Decreto Ley N° 19846, Se unifica el Régimen de pensiones del personal militar y policial de la Fuerza Armada y Fuerzas Policiales,

MEF

nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:29:21
r
ivo: Doy V° B°

por servicios al Estado, y el Decreto Legislativo N° 1133, Decreto Legislativo para el ordenamiento definitivo del Régimen de Pensiones del Personal Militar y Policial. El aporte para las pensiones del Decreto Ley N° 19846, se sujeta a lo dispuesto en el Decreto Ley N° 22595, Actualizan porcentajes de aportes destinados al Fondo de Pensiones.

MEF

nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
55:32 COT
tivo: Doy V° B°

DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS TRANSITORIAS

PRIMERA. Registro de perceptores de pensiones no contributivas

Se dispone que el registro de los actuales perceptores de pensiones no contributivas en el Aplicativo Informático para el Registro Centralizado de Planillas y de Datos de los Recursos Humanos del Sector Público (AIRHSP) se realiza en el plazo máximo de seis (06) meses de la entrada en vigencia de la presente ley.

MEF

mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
in FAU 20131370645
ft
cha: 10/10/2023
:27:52 COT
tivo: Doy V° B°

SEGUNDA. Ampliación del Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65

1. La ampliación de la cobertura del Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65 a las personas adultas mayores de 65 años en situación de pobreza es progresiva, según la capacidad financiera del Estado y las posibilidades de la economía nacional.
2. Las personas afiliadas al Sistema mayores de 65 años en situación de extrema pobreza, y mayores de 75 años en situación de pobreza no extrema, que no hayan accedido a una pensión, constituyen el primer grupo de personas a ser atendidas. Las personas afiliadas al SPP transfieren su CIC al FCR para financiar la pensión no contributiva.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:51 COT
tivo: Doy V° B°

TERCERA. Recaudación de aportes en el régimen del Decreto Ley N° 20530

Se dispone que los aportes al régimen de pensiones del Decreto Ley N° 20530, cuando las pensiones se financien con recursos de Tesoro Público, son transferidos por las entidades a la ONP.

MEF

CUARTA. Adecuación de los afiliados al SPP

La SBS dicta las disposiciones operativas para la adecuación del DNI y el Código de identificación CUSPP de las personas que a la vigencia de la presente ley ya se encuentran afiliados en el SPP.

mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:08:46 COT
tivo: Doy V° B°

QUINTA. Incremento de aportación

1. Para aquellos regímenes previsionales administrados por el Estado cuya tasa de aportación es menor al 13% a la entrada en vigor de la presente ley, se incrementa dicha tasa de manera progresiva hasta alcanzar el 13%, conforme a lo dispuesto en el numeral 21.1 del artículo 21 de la presente ley, según las condiciones que se establezcan en el reglamento.
2. Lo dispuesto en el numeral precedente se aplica a partir del año siguiente al inicio de la vigencia de la ley.

MEF

nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:04:00 COT
tivo: Doy V° B°

SEXTA. Tope de remuneración del trabajador y la trabajadora independiente

El MEF evalúa cada tres (3) años el tope de referencia establecido en los artículos 19 y 20, respecto de su incremento, el cual es aprobado mediante norma con rango de ley.

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:29:32
r
ivo: Doy V° B°

REPÚBLICA DEL PERÚ

Ley

MEF
nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
55:42 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:28:00 COT
tivo: Doy V° B°

SÉTIMA. Gestión de información de los afiliados

Se faculta a la ONP y a la SBS para emitir las disposiciones necesarias que implementen los sistemas informáticos para la interoperabilidad de información de los/las afiliados/as al Sistema.

OCTAVA. Incremento de la pensión mínima y las pensiones proporcionales especiales en el régimen del Decreto Ley N° 19990

1. El monto de la pensión mínima del Sistema Nacional de Pensiones al que se refiere el Decreto Ley N° 19990, queda establecido según el siguiente detalle:
   a. La pensión mínima de jubilación y de invalidez queda fijada en S/ 600,00 (Seiscientos y 00/100 Soles).
   b. La pensión mínima por derecho derivado queda fijada en S/ 400,00 (Cuatrocientos y 00/100 Soles).
2. La pensión de jubilación proporcional especial por haber cotizado desde 10 años de aportes, pero menos de 15 años de aportes, queda fijada en S/ 300,00 (Trescientos y 00/100 Soles) y la pensión de jubilación proporcional especial por haber cotizado desde 15 años de aportes, pero menos de 20 años de aportes, queda fijada en S/ 400,00 (Cuatrocientos y 00/100 Soles).
3. El Ministerio de Economía y Finanzas reajusta mediante decreto supremo las pensiones del Sistema Nacional de Pensiones a que se refiere el Decreto Ley N° 19990, que actualmente resulten inferiores al monto de S/ 1000,00 (Mil y 00/100 Soles), de conformidad con las previsiones presupuestarias y a las posibilidades de la economía nacional. Asimismo, puede disponer la consolidación de las actuales pensiones en un monto único, con fines de simplificación administrativa.
4. El incremento del monto de las pensiones, señaladas en la presente disposición, rige a partir del mes de enero de 2024, y los reintegros son abonados en el mes de febrero de 2024, de corresponder.
5. La aplicación de lo establecido en esta norma se financia con cargo al presupuesto institucional del pliego ONP.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:55 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:08:51 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:04:04 COT
tivo: Doy V° B°

MEF
nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:29:43
r
ivo: Doy V° B°

DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS MODIFICATORIAS

PRIMERA. Modificación del artículo 1 y el artículo 42 del Decreto Ley N° 25897, que crea el Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP), conformado por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones AFP

Se modifica el primer párrafo del artículo 1 y el primer párrafo del artículo 42 del Decreto Ley N° 25897, que crea el Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP), conformado por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, en los siguientes términos:

MEF
nado Digitalmente por
ÁVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
55:52 COT
tivo: Doy V° B°

"Objeto del SPP

Artículo 1.- El Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP) tiene por objeto contribuir al desarrollo y fortalecimiento del sistema de seguridad social en el área de pensiones, a efectos de otorgar protección ante los riesgos de vejez, invalidez y fallecimiento, y está conformado principalmente por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP) **y las Empresas del Sistema Financiero comprendidas en los literales A, C y D del artículo 16 de la Ley General del Sistema Financiero y Sistema de Seguros**, las que administran los fondos de pensiones a que se refiere el Capítulo II del Título III de la presente Ley. Complementariamente, participan del SPP las empresas de seguros que proveen las prestaciones que correspondan, así como las entidades o instancias que participan de los procesos operativos asociados a la administración de los Fondos de Pensiones.

(...)".

MEF
mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
ft
cha: 10/10/2023
:28:09 COT
tivo: Doy V° B°

"Jubilación Anticipada

Artículo 42. Procede la jubilación cuando el afiliado mayor **de cincuenta y cinco (55)** años así lo disponga, siempre que obtenga una pensión igual o superior al 40% del promedio de las remuneraciones percibidas y rentas declaradas durante los últimos 120 meses, debidamente actualizadas deduciendo las gratificaciones.

(...)"

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
48:58 COT
tivo: Doy V° B°

SEGUNDA. Modificación de la Décimo Sexta Disposición Final y Transitoria, del epígrafe y contenido de la Décimo Sétima Disposición Final y Transitoria del Decreto Ley N° 25897, que crea el Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP), conformado por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones AFP

Se modifica la Décimo Sexta Disposición Final y Transitoria, del epígrafe y contenido de la Décimo Sétima Disposición Final y Transitoria, del Decreto Ley N° 25897, que crea el Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP), conformado por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones AFP, en los términos siguientes:

MEF
mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:08:56 COT
tivo: Doy V° B°

"**Fondo Educativo del Sistema Privado de Pensiones (FESIP)**

DÉCIMO SEXTA. Se crea el Fondo Educativo del Sistema Privado de Pensiones (FESIP)**, como un instrumento orientado al financiamiento de**

MEF
nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:04:07 COT
tivo: Doy V° B°

MEF

nado Digitalmente por
GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:29:54
r
ivo: Doy V° B°

REPÚBLICA DEL PERÚ

MEF

nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
56:03 COT
tivo: Doy V° B°

Ley

MEF

rnado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:28:16 COT
tivo: Doy V° B°

proyectos educativos previsionales, a fin de promover mayores niveles de cultura previsional.

La obtención de recursos del FESIP **proviene** de donaciones de las AFP, Empresas de Seguros **y demás entidades participantes del sistema previsional, así como de las multas que cobre la entidad centralizadora por las infracciones que determine, siempre que esta no sea una entidad pública.**

Las características de organización, composición, funcionamiento, mecanismos de aportación y gestión del fondo **educativo, son** establecidas **por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF).**

MEF

rnado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
49:01 COT
tivo: Doy V° B°

Las acciones de financiamiento educativo del FESIP, **pueden** complementar a las que les corresponda a las AFP **y EFS** en su condición de administradoras de fondos de pensiones **dentro del SPP, pudiendo el Estado complementar ello con recursos fiscales, sobre la base de las instrucciones y regulación que se impartan mediante decreto supremo emitido por el MEF".**

"Consejo de Participación Ciudadana en Seguridad Social (COPAC)

DÉCIMO SÉTIMA.- Se crea el Consejo de Participación Ciudadana en Seguridad Social (COPAC), el cual canaliza la participación de los usuarios del Sistema Privado de Pensiones.

MEF

rnado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:09:00 COT
tivo: Doy V° B°

El COPAC comprende a representantes de las entidades sin fines de lucro cuya finalidad esté orientado al tratamiento de los temas de la pobreza en la vejez, mejoras del mercado demográfico o laboral, generación de mejoras en el tratamiento de las inversiones y gestión de sus riesgos, así como de los beneficios que provee el SPP; colegios profesionales cuyas materias tengan relación con la seguridad social, universidades cuyas carreras universitarias a nivel de grado y postgrado tengan relación con la materia, entre otros.

MEF

rnado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:04:11 COT
tivo: Doy V° B°

Dicho Consejo, **tiene** como función, **según la materia que se trate, centralizar, canalizar y/o discutir propuestas ciudadanas que se sometan a su consideración, acerca de oportunidades de** mejoras al Sistema Privado de

MEF

nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:30:09
r
ivo: Doy V° B°

Pensiones en el Perú en materias relacionadas, fundamentalmente, a labores de educación y profundización de conocimientos en dicha materia.

Las características de organización, composición, funcionamiento, financiamiento y gestión del COPAC, **son** establecidos por disposiciones reglamentarias de la Superintendencia.

MEF

La implementación y funcionamiento del COPAC no **demandan** uso y recursos adicionales del Tesoro Público".

MEF

nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
56:17 COT
tivo: Doy V° B°

TERCERA. Modificación del artículo 14 de la Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los Trabajadores y Pensionistas Pesqueros

Se modifica el párrafo primero del artículo 14 de la Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los Trabajadores y Pensionistas Pesqueros en los siguientes términos:

MEF

mado Digitalmente por
CHIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:28:24 COT
tivo: Doy V° B°

"Artículo 14- Aporte al SPP

Los trabajadores pesqueros efectúan un aporte al SPP **del 8% que se incrementa progresivamente al 10%** del monto de su remuneración asegurable, más la prima del seguro de invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio y la comisión respectiva que establezca la Administradora Privada de Fondo de Pensiones (AFP) elegida libremente por el trabajador**, según las condiciones que se establecen mediante decreto supremo refrendado por el/la Ministro/a de Economía y Finanzas y por el/la Ministro/a de la Producción**.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
49:05 COT
tivo: Doy V° B°

Para estos efectos, se considera remuneración asegurable a la suma de todos los ingresos percibidos por el trabajador pesquero, incluyendo su participación en la pesca capturada y las bonificaciones por especialidad.

En ningún caso la remuneración asegurable mensual puede ser menor a la Remuneración Mínima Vital (RMV) vigente en cada oportunidad."

CUARTA. Modificación del artículo 1 de la Ley N° 30939, Ley que establece el Régimen Especial de Jubilación Anticipada para Desempleados en el Sistema Privado de Pensiones

MEF

Se modifica el literal a) del artículo 1 de la Ley N° 30939, Ley que establece el Régimen Especial de Jubilación Anticipada para Desempleados en el Sistema Privado de Pensiones, en los términos siguientes:

mado
gitalmente por
MACHO
DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:09:04 COT
tivo: Doy V° B°

"**Artículo 1. Establecimiento del Régimen Especial de Jubilación Anticipada**

Se establece el Régimen Especial de Jubilación Anticipada en el Sistema Privado de Pensiones destinado a aquellos afiliados que cumplan con las siguientes condiciones:

*a) Que, al momento de solicitar el beneficio, tengan como edad mínima **cincuenta y cinco (55)** años cumplidos.*

(...)"

MEF

nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
J 20131370645 soft
ha: 10/10/2023
:04:16 COT
tivo: Doy V° B°

MEF

nado Digitalmente por
.GAREJO CASTILLO Juan
los FAU 20131370645 soft
ha: 10/10/2023 19:30:20
r
ivo: Doy V° B°

REPÚBLICA DEL PERÚ

Ley

MEF

nado Digitalmente por
AVEZ CUENTAS Jose
los FAU 20131370645
d
ha: 10/10/2023
56:29 COT
tivo: Doy V° B°

DISPOSICIÓN COMPLEMENTARIA DEROGATORIA

MEF

mado Digitalmente por
:HIHUA SERNA Zosimo
n FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
:28:32 COT
tivo: Doy V° B°

ÚNICA. Derogatoria de Normas Generales

Se derogan las siguientes normas:

1. Los artículos 78 y 79 del Decreto Ley N° 19990, que crea el Sistema Nacional de Pensiones de la Seguridad Social.
2. El artículo 4 del Decreto Ley N° 25967. Modifican el goce de pensiones de jubilación que administra el Instituto Peruano de Seguridad Social IPSS.
3. El artículo 14 del Texto Único Ordenado del Régimen Pensionario del Estado, aprobado mediante Decreto Supremo N° 070-98-EF.
4. El artículo 33 del Decreto Ley N° 25897, que crea el Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP), conformado por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones AFP.
5. El Segundo párrafo del artículo 30-A del Decreto Ley N° 25897, que crea el Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP), conformado por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones AFP.
6. Los artículos 1 y 2 y la Primera Disposición Transitoria y Final de la Ley N° 28991, Ley de libre desafiliación informada, pensiones mínimas y complementarias, y régimen especial de jubilación anticipada.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
cha: 10/10/2023
49:08 COT
tivo: Doy V° B°

Comuníquese a la señora Presidenta de la República para su promulgación

MEF

En Lima, a los

rmado
gitalmente por
MACHO
:DINA Jessica
xana FAU
131370645
ft
cha:
/10/2023
:09:13 COT
otivo: Doy V° B°

REPÚBLICA DEL PERÚ
Firma Digital

Firmado digitalmente por: BOLUARTE ZEGARRA Dina Ercilia FAU 20161704378 hard
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 11/10/2023 23:02:45-0500
Cargo: Presidenta de la República

MEF

nado Digitalmente por
RRERA LLERENA Mariel
U 20131370645 soft
cha: 10/10/2023
:04:21 COT
tivo: Doy V° B°

FIRMA DIGITAL
PCM
PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE MINISTROS

Firmado digitalmente por OTAROLA PEÑARANDA Luis Alberto FAU 20168999926 hard
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 11.10.2023 12:34:57 -05:00

EXPOSICIÓN DE MOTIVOS

LEY DE CREACIÓN DEL NUEVO SISTEMA PREVISIONAL PERUANO

I. OBJETIVO Y FINALIDAD DEL PROYECTO NORMATIVO

- La propuesta normativa, tiene por objeto crear un nuevo Sistema Previsional Peruano (en adelante Sistema), único, universal, igualitario, inclusivo e integrado con ***Estructura Multipilar*** [1]y bajo administración pública y privada, con financiamiento público, aportaciones de los afiliados y fuentes alternativas que permitan construir mejores prestaciones.

- En este sentido, la propuesta tiene como finalidad reformar el sistema de pensiones actual, reconociendo la progresividad del derecho a la seguridad social en pensiones, fomentando la eficiencia y competencia, facilitando la libre elección y garantizando la sostenibilidad del sistema.

II. ANTECEDENTES

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
39:29 COT
tivo: Doy V° B°

- En el Perú, coexisten dos sistemas de pensiones: el Sistema Privado de Pensiones (SPP) y el Sistema Nacional de Pensiones (SNP)[2]. Dichos sistemas incluyen regímenes especiales para algunos grupos de trabajadores de acuerdo a su actividad los cuales implican requisitos diferenciados para acceso a las prestaciones que brindan cada uno de ellos. Estos sistemas están dirigidos a la población en actividad laboral toda vez que contribuyen para sus beneficios pensionarios.

- Ambos sistemas comparten el objetivo de proteger a los trabajadores de los riesgos de longevidad, invalidez y sobrevivencia.

1.1. Sobre el Sistema Nacional de Pensiones

- El Sistema Nacional de Pensiones (SNP) vigente fue creado por el Decreto Ley N°19990[3], y es administrado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP) desde el 1 de junio de 1994[4].

- El SNP[5] sigue un sistema de reparto, el cual tiene como principal característica la solidaridad intergeneracional mediante el otorgamiento de pensiones a los actuales pensionistas, que son financiadas con la recaudación de los aportes de los afiliados activos. Es decir, el sistema de reparto se organiza sobre la base de un aporte obligatorio, realizado por los trabajadores en actividad, con el que se forma un fondo para atender pensiones y jubilaciones de trabajadores retirados.

- El SNP está diseñado para que parte del financiamiento del pago a todos los pensionistas actuales (planilla de pensiones) se dé a través del pago de las

---

[1] El Banco Mundial conceptualizó la idea de un enfoque multipilar para estructurar el sistema pensional con este modelo no solo se busca garantizar la sostenibilidad de un sistema de pensiones a largo plazo, sino además ampliar el nivel de cobertura mediante la combinación de pensiones contributivas, no contributivas y ahorro voluntario. Soporte de ingreso económico en la vejez en el siglo XXI. Una perspectiva internacional de los sistemas de pensiones y de sus reformas. En http://documents1.worldbank.org/curated/pt/271221468315291697/pdf/Una-perspectiva-internacional-de-los-sistemas-de-pensiones-y-de-sus-reformas-Soporte-del-ingreso-economico-en-la-vejez-en-el-siglo-XXI.pdf. 2006, p. 31.

[2] Según el Tribunal Constitucional, el Sistema Público de Pensiones agrupa más de un régimen de reparto, como los establecidos por los Decretos Leyes N° 19846, 19990 y 20530, y otros). Exp. N° 0007-2008-PI-TC, Fundamento 2 numeral 8.

[3] Publicada en el Diario Oficial El Peruano el 30 de abril de 1973.

[4] La Ley N° 26323, modificó el Decreto Ley N° 25967, estableciendo que la ONP asumiría, a partir de 1° de junio de 1994

[5] Entendiéndose como el régimen establecido en el Decreto Ley N° 19990 y sus modificatorias

aportaciones de los trabajadores actuales (recaudación mensual). En este sistema de solidaridad intergeneracional, como ya se ha señalado, los trabajadores de hoy pagan las pensiones de los pensionistas de hoy debido a la forma en que está estructurado, el SNP ha tenido problemas de sostenibilidad financiera, lo cual conlleva a que el Tesoro Público complemente el pago de las planillas mensuales de los pensionistas.

– Dado el contexto social, económico y político del país presente durante la década de los años '70 y '80, en lo relativo a su sostenibilidad, Desde los años '90 se han realizado diversas reformas paramétricas (ajustes estructurales en el modelo), para que en la actualidad el SNP tenga las siguientes características:

- **Tasa de aporte:** Desde 1973 a diciembre 1974 el trabajador aportaba 2% y el empleador 4%, de enero 1975 hasta noviembre 1984 el trabajador aportaba 2.5% y el empleador 5%, desde diciembre 1984 hasta julio 1995, el trabajador aportaba 3% y el empleador 6%, de agosto 1995 a diciembre 1997 el trabajador aportaba 11% y desde enero 1998 en adelante el aporte del trabajador es 13%.

- **Edad de jubilación:** La edad de jubilación de los hombres era de 60 años de edad y de las mujeres de 55. Luego, por efecto de la Ley N° 26504, se elevó la edad de jubilación y tanto para hombres como para mujeres, a 65 años de edad.

- **Años de aporte:** En 1973 se requería 15 años de aportes para los hombres y 13 años para las mujeres, además de posibilitarse pensiones reducidas cuando el trabajador tenía por lo menos 5 años de aportes, que era equivalente a un porcentaje a la remuneración de referencia. En 1992, se incrementó los años de aporte mínimos para obtener una pensión de jubilación, exigiéndose 20 años de aportaciones, con independencia del sexo de la persona[6], a la vez de derogarse las reglas que permitían pensiones reducidas.

  Cabe señalar que, en el año 2021, a través de la Ley N° 31301, se aprobó que los afiliados del SNP tienen derecho a acceder a una pensión de jubilación proporcional especial los que tengan como mínimo 65 años de edad y cumplan con acreditar por lo menos 10 años de aportes y no lleguen a 15 años de aportes tienen derecho a una pensión de S/250 y si tienen más de 15 años de aportes tienen derecho a una pensión de jubilación de hasta S/350.

- **Remuneración de referencia:** La remuneración de referencia para los asegurados facultativos y obligatorios del SNP, se basa en las últimas 60 remuneraciones[7].

- **Tasa de reemplazo:** En 2002, se modificó la tasa de reemplazo para el cálculo de la pensión[8], de tal forma que su valor de largo plazo sea de 30% para aportes mínimos de 20 años, y que en la transición descienda transitando entre los valores de 45%, 40% y 35%, porcentajes que se aumentan en 2% por cada año adicional laborado, teniendo como límite el 100% de la remuneración de referencia. Con la aprobación de la Ley N° 30970 se modificó la tasa de reemplazo, y su valor de largo plazo se sitúa en 35% por 20 años de aportes[9].

MEF

nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 39:34 COT
tivo: Doy V° B°

[6] Decreto Ley N° 25967, Modifican el goce de pensiones de jubilación que administra el Instituto Peruano de Seguridad Social – IPSS.
[7] Decreto Supremo N° 354-2020-EF, Aprueban Reglamento Unificado de las Normas Legales que Regulan el Sistema Nacional de Pensiones.
[8] Decreto Supremo N° 354-2020-EF.
[9] La tasa de reemplazo de largo plazo se sitúa entre 40% para los de menores ingresos y 30% para los de mayores ingresos, siendo su valor promedio 35%.

- **Topes a las pensiones:** a la fecha, los pensionistas al SNP tienen un tope de pensión de jubilación de S/ 893[10].

- **Pensión mínima:** En 2001, se estableció que la pensión mínima para el SNP asciende a S/ 415[11]. En el año 2019, subió a S/ 500[12]. Esta pensión no se encuentra indexada a alguna forma automática de actualización.

– Como se ha mencionado, el SNP es un régimen que arrastra problemas financieros cuyo origen es de carácter estructural, y a futuro enfrentará el problema del envejecimiento de la sociedad. Esto último debido a dos razones: (i) el aumento de la expectativa de vida originará un horizonte de tiempo más amplio para el pago de pensiones, y, (ii) conforme los afiliados vayan cumpliendo la edad de jubilación, este sistema asumirá el pago de una mayor planilla de pensiones en el tiempo.

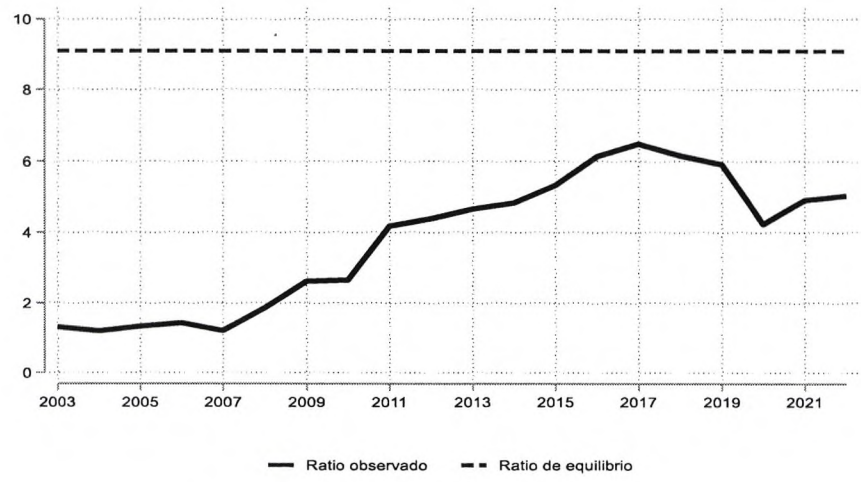
– Considerando dicho escenario proyectado, el Estado no ha dejado de apoyar la sostenibilidad financiera del SNP transfiriendo permanentemente fondos públicos a fin de asegurar el pago de las pensiones, a la luz del mandato establecido en la Segunda Disposición Final y Transitoria de la Constitución Política del Perú que dispone que el Estado garantiza el pago oportuno de las pensiones que administra.

MEF

nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 39:49 COT
tivo: Doy V° B°

– El valor de ratio de dependencia (equilibrio financiero entre los aportes recaudados y la planilla pagada) para que esté en equilibrio, esto es, el valor necesario para que los aportes financien totalmente la planilla, se estima en 9, no obstante, su valor siempre ha sido inferior a dicho umbral, en el año 2000 fue de 2.2, y aunque hubo mejoras en los siguientes 15 años, para 2020 se evidenció una considerable caída producto de la crisis sanitaria por la COVID-19. Por otro lado, para el año 2021 se observa una leve recuperación del ratio y se esperaría una mejora del mismo en los próximos años.

Gráfico N° 1
Ratio de dependencia observado y de Ratio de equilibrio, 2003-2022

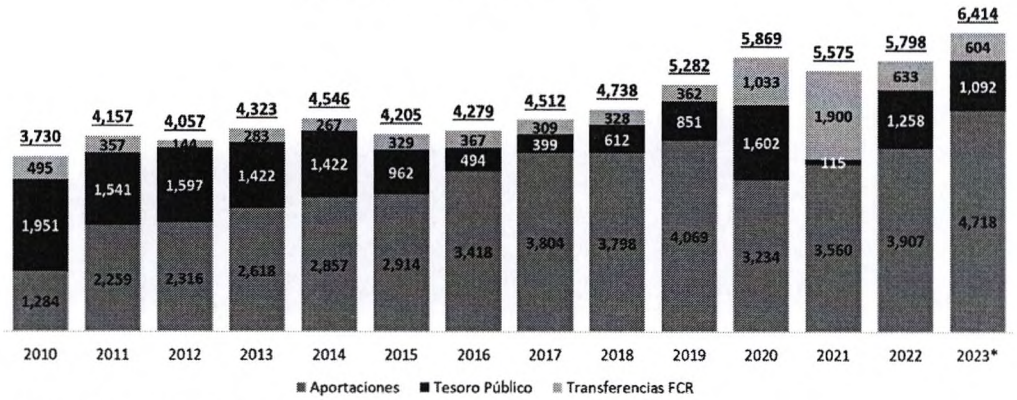


[10] Ley N° 30970.
[11] Ley N° 27617, Ley que dispone la reestructuración del Sistema Nacional de Pensiones del Decreto Ley N° 19990 y modifica el Decreto Ley N° 20530 y la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones.
[12] Cuarta Disposición Complementaria Final de la Ley N° 30970, Ley que aprueba diversas medidas presupuestarias para coadyuvar a la calidad y la ejecución del gasto público y dicta otras medidas. Publicada en el diario oficial El Peruano, el 20 de junio de 2019.

Fuente: DGP/DGGFRH-MEF

- Para el año 2023, el SNP, incluyendo otros saldos, alcanzaría los S/ 4,718 millones, mientras que el aporte del Tesoro Público será de S/ 1,092 millones, según se muestra en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 2
Fuentes de financiamiento del SNP
(En millones de soles)



1/ Información proyectada para el 2023.
Fuente: DGP/DGGFRH-MEF

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
39:53 COT
tivo: Doy V° B°

- A diciembre de 2022, en el SNP se registraron 1'441,674 afiliados con aportes. Ello representa una caída significativa con relación al año 2019, en el que se registraba 1,654,962 afiliados con aportes. Con relación a la recaudación neta, al cierre de diciembre de 2022 esta cifra ascendió a S/ 3,907 millones, en tanto que el pago anual de la planilla de pensiones alcanzó los S/ 5,794 millones.

- El déficit, basado en el poco ahorro previsional de los afiliados al sistema, hace que se recurra constantemente al Tesoro Público para cubrir la planilla de pago de pensiones; ya que los aportes no lo hacen, el SNP ha recurrido al Tesoro Público para cubrir buena parte de la planilla que no podía ser cubierta por los aportes. Así, en los últimos años (2021 y 2022) la tasa de aportes del Tesoro Público superó el 21% y se prevé que en el año 2023 estará por encima del 17%.

- El problema de sostenibilidad del SNP no es reciente ni se soluciona en el corto plazo. Es un problema también para las próximas generaciones, por lo que es importante mirar cuál es la deuda futura. La reserva (déficit) actuarial del SNP asciende a S/ 179 mil millones a diciembre 2023[13]. La reserva actuarial se define como la cuantía de las futuras obligaciones pensionarias respecto de los actuales pensionistas y los trabajadores actualmente en actividad, neta de las recaudaciones por aportes de los trabajadores en actividad, cuya expresión está en términos de valor presente. En dicha reserva, se incluyen todas las obligaciones previsionales, así como el cálculo de probables contingencias.[14]

1.1.1. Regímenes especiales

- En la actualidad se advierte que los trabajadores pertenecen a distintos regímenes pensionarios administrados y financiados por el Estado - regímenes que se diferencian por el sector laboral.

[13] Fuente ONP, cálculo de la reserva actuarial para el régimen del Decreto Ley N° 19990, incluye contingencias.
[14] Decreto Supremo N° 026-2003-EF.

- Asimismo, existen regímenes como el pesquero que se encuentra bajo la administración de la ONP pero de financiamiento privado a la fecha.
- Los regímenes antes mencionados tienen una tasa de aportación diferenciada, por lo que no efectúan sus aportaciones previsionales en un mismo porcentaje, y en algunos casos la tasa de aportación está financiada entre el trabajador, el empleador y otros agentes.

- Adicional a la problemática mencionada, la información de los afiliados a estos regímenes no se encuentra confinada y/o actualizada en una sola base de datos, por ejemplo, no se cuenta con una base de aportantes, aportes y pensionistas del régimen de pensiones del Decreto Ley N° 20530 que permita emitir de manera integrada y coherente disposiciones legales a favor de dicho grupo, siendo fundamental dicha información para la elaboración de las políticas en pensiones. Así mismo, no se sabe el aporte ni el monto de aporte que descuentan y depositan las Entidades con personal activo perteneciente al régimen del Decreto Ley N° 20530 al Tesoro Público.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
39:57 COT
tivo: Doy V° B°

i. Régimen Especial Pesquero (REP)

- Mediante Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los Trabajadores Pesqueros, publicada en el diario oficial El Peruano el 22 de marzo de 2013, se crea el régimen previsional para los trabajadores pesqueros, que desempeñan labores bajo relación dependencia a cargo del Armador, y a quienes faculta optar por afiliarse al Régimen Especial de Pensiones para Trabajadores Pesqueros (REP), administrado por la ONP o SPP.

- De conformidad a lo establecido en el artículo 9 de la Ley N° 30003, los trabajadores pesqueros afiliados al REP aportan el 8% de su remuneración asegurable, y los armadores (empleadores) aportan el 5% de la remuneración asegurable. Estos aportes (del trabajador y del armador) pasan a formar parte del Fondo Extraordinario del Pescador (FEP), fondo extraordinario de carácter intangible, inembargable e independiente, que es administrado por el Fondo Consolidado de Reservas (FCR), constituido para cubrir el financiamiento de la Transferencia Directa al ExPescador (TDEP), las pensiones del REP, y la Pensión de Rescate Complementaria (PRC)[15].

- La TDEP es el pago que se realiza al pensionista comprendidos en la declaración de disolución y liquidación de la Caja de Beneficios y Seguridad Social del Pescador (CBSSP), y se encuentra a cargo de la ONP con recursos del FEP.

- De otro lado, actualmente la ONP realiza el pago de prestaciones a 7 434 pensionistas del régimen previsional pesquero, el 15% corresponde al REP y el 85% al pago del TDEP.

- En base a información remitida por ONP (a diciembre 2021) el 14% de los pensionistas por derecho propio (invalidez y jubilación) tiene una pensión por debajo de S/ 200. A su vez, similar porcentaje de pensionistas por derecho derivado (viudez, orfandad y ascendencia) tiene una pensión por debajo S/ 100. Cabe señalar que los pensionistas que reciben menores montos de pensión son aquellos que fueron otorgados por la Caja de Beneficios y Seguridad Social del Pescador. En el siguiente cuadro se muestra la información estadística de pensiones del REP y del TDEP.

[15] Artículo 28 de la Ley N° 30003.

Cuadro N° 1

Información estadística de pensiones del REP y del TDEP								
Rango de la pensión		0 - 99	100 - 199	200 – 299	300 - 399	400 - 499	500 - 600	600 - 660
Prestación	**Invalidez**	11	47	59	32	16	9	11
	Jubilación	342	284	533	345	351	373	2 609
	Viudez	319	964	320	728	41	14	50
	Orfandad	63	15	0	1	0	0	1
	Total	**735**	**1 310**	**912**	**1 106**	**408**	**396**	**2671**

Fuente: ONP

ii. Régimen de Pensiones y Compensaciones por Servicios Civiles prestados al Estado no comprendidos en el Decreto Ley N° 19990 (Régimen 20530)

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:02 COT
tivo: Doy V° B°

- Es un régimen cerrado regulado por el Decreto Ley 20530. La ONP está a cargo de la administración y pago de las pensiones de los(as) cesantes, así como de las personas beneficiarias que pertenecen al régimen pensionario del Decreto Ley N° 20530 y que, además, han sido transferidos(as) por norma legal expresa conforme lo dispone el Decreto Supremo N° 132-2005-EF y la Ley N° 28449.

- Entre las entidades públicas que han transferido sus pensionistas para la administración y pago de pensiones a cargo de la ONP se encuentran las que han sido privatizadas, liquidadas, desactivadas y/o disueltas o encargadas.

- El pago de las pensiones de cesantía se inicia cuando culmina el vínculo laboral. Respecto al pago de las pensiones de invalidez y sobrevivencia, se inicia a partir del día siguiente a la fecha de contingencia.

Características:

- El derecho a la pensión de cesantía no está condicionado a cumplir cierta edad, sino ha determinado número de años de servicio.
- El pago de las pensiones del Decreto Ley N° 20530 se financia con la partida presupuestal del Tesoro Público o del fondo que transfiere la entidad de origen.
- De acuerdo con la Ley N° 28449, el monto máximo mensual de las pensiones pagadas por el régimen del Decreto Ley N° 20530 es de dos (2) Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Del total de pensionistas observados a junio 2022, el 83% corresponde a pensionistas por derecho propio (27 439 personas), mientras que el 17% a pensionistas por derecho derivado (5 685 personas).
- Con respecto a la entidad de origen, el 90% del total de pensionistas bajo este régimen se concentra en 5 entidades. El 80% pertenece al Ministerio de Educación (27 091), el 3% a la Empresa Nacional de Puertos (1071), el 3% a la Sociedad de Beneficencias (1016), el 2% a Petroperú (739) y el 2% a la Compañía Callao y Puertos (641 personas).

1.2. Sobre el Sistema Privado de Pensiones (SPP)

- El SPP tiene por objeto contribuir con el desarrollo y fortalecimiento del sistema de seguridad social en el área de pensiones, a efectos de otorgar protección ante

los riesgos de vejez, invalidez y fallecimiento[16]. En cuanto al riesgo de vejez, los fondos de pensiones están diseñados para cubrir este riesgo, de forma tal que los afiliados cuenten con la cobertura económica que les permita sobrevivir cuando por su edad avanzada, no puedan generarse un ingreso de subsistencia.

– De esta forma, bajo la regla general, los trabajadores pueden acceder a una pensión de jubilación a partir de los 65 años de edad, sin la exigencia de periodos mínimos de aportes, por lo que el capital acumulado durante la etapa laboral activa dará como resultado una potencial pensión bajo las modalidades[17] básicas de retiro programado, renta vitalicia (en soles o dólares), renta temporal con vitalicia diferida o, si así lo prefiere el afiliado, el retiro de hasta el 95.5% de los fondos acumulados en la CIC[18], por lo que el monto de la pensión dependerá del ahorro que este (el afiliado) realice y la rentabilidad de los mismos, conforme lo establece la regulación del SPP.

– Por ello, se debe considerar que el monto de una pensión fundamentalmente depende de la remuneración, la tasa de aporte; la rentabilidad acumulada; la densidad o frecuencia en el pago de aportes; el tiempo de aporte; así como la edad de jubilación. De este modo, cualquier medida que altere estos factores, tiene un impacto directo en el nivel de cobertura y las pensiones de jubilación.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:06 COT
tivo: Doy V° B°

– Desde su creación a la actualidad, el SPP ha pasado por una serie de cambios que han configurado las características actuales que presenta:

- **Tasa de aporte**: Desde sus inicios en 1993, la tasa de aporte mensual al Fondo fue de 10% de la remuneración; posteriormente, durante diez años (1995-2005), la tasa de aporte mensual se redujo a 8%, y a partir del 2006, esta tasa volvió a estar en 10% del salario. Sin embargo, entre junio de 2009 y diciembre de 2014, diversas leyes exoneraron el pago de aportes previsionales por las gratificaciones de Fiestas Patrias y Navidad; así, desde junio de 2015, estas gratificaciones se encuentran exoneradas de modo permanente del pago de aportes previsionales (Ley N° 30334). Por otro lado, no existe obligatoriedad de aporte para los trabajadores independientes. En el 2012, hubo un intento para establecer que la aportación también sea obligatoria para los trabajadores independientes menores a 40 años (Ley N° 29903); no obstante, esta obligatoriedad fue dejada sin efecto mediante Ley N° 30237 (setiembre de 2014). De modo que, actualmente, la aportación de dichos trabajadores sigue siendo voluntaria, al igual que en el SNP.

- **Edad de jubilación**: En el SPP la edad legal de jubilación es de 65 años; sin embargo, las diversas flexibilizaciones al Régimen Especial de Jubilación Anticipada por Desempleo (REJA)[19] inicialmente con edades de acceso diferenciadas entre hombre y mujeres y la posibilidad de retirar hasta el 95.5% de la CIC, generó que la edad promedio de jubilación efectiva disminuya significativamente desde 65 años- registrado en años anteriores al 2016-, hasta ubicarse en 59 años en el 2021. A modo de referencia podemos señalar que desde mayo del 2016 (inicio de la vigencia del retiro de 95.5% de la CIC) hasta diciembre 2021, el 71,6% de quienes cumplieron estos requisitos lo hicieron en el marco del REJA; mientras que el 26,1% lo hizo dado que cumplió la edad

[16] De conformidad con el artículo 1 del TUO de la Ley del SPP.
[17] Artículo 44 del TUO de la Ley del SPP. Además, existen productos complementarios.
[18] Conforme lo dispuesto en las Leyes N° 30425 y Ley N° 30478
[19] A través de la Ley N° 30939, se aprobó la Ley que establece el Régimen Especial de Jubilación Anticipada para Desempleados (REJA) en el Sistema Privado de Pensiones, se estableció que la edad de acceso era 55 años de edad para varones y 50 años para mujeres; sin embargo, a través de la Ley N° 31332, se estableció que la edad para acceder a la jubilación anticipada en el SPP es 50 años de edad, que incluye el REJA.

legal de jubilación y el 2.3% restante se jubiló aplicando a otros regímenes de jubilación anticipada.

- **Densidad de cotización:** En el SPP, la densidad de cotización promedio de todos los afiliados (cotizantes y no cotizantes) entre 18 y 65 años alcanzó el 44.2% en el periodo junio 2006-diciembre 2021. Si se considera solo a aquellos afiliados con al menos un aporte (densidad de cotización mayor a cero), la densidad de cotización promedio del SPP peruano aumenta a 53.7%. Asimismo, la distribución de la densidad de cotización es bimodal; por un lado, el 24.9% de los afiliados registra densidad menor al 20% y, por otro lado, el 25% alcanza densidades entre 80% y 100%, siendo la participación de quienes no registran aportes entre junio 2006 y diciembre 2021 de 11.9%, mientras que el 38% de afiliados tiene densidades de cotización entre 20% y 80%.

  A nivel de Latinoamérica, el FMI indica que Chile, Colombia, Uruguay y México tienen densidades de cotización promedio mayores al 60%, siendo Bolivia y Perú los que registran las menores densidades, con valores inferiores al 50%. El patrón de entrada y salida de la formalidad genera que las densidades de cotización sean bajas y el ahorro acumulado para la vejez, en algunos casos, sea insuficiente para financiar una pensión adecuada.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:10 COT
tivo: Doy V° B°

- **Tamaño de mercado y concentración:** En el Perú existen cuatro AFP que brindan servicios a 8.8 millones de afiliados activos y 200 mil pensionistas (pensionistas de jubilación, invalidez y sobrevivencia). Además, similar al caso de Colombia, el SNP y SPP compiten por incorporar a nuevos afiliados; esta característica del mercado genera un menor espacio para el crecimiento de ambos sistemas. No obstante, el principal factor que explica el tamaño del mercado es la magnitud del sector laboral formal que configura el mercado previsional potencial e influye en el número de competidores y en el nivel de concentración del mercado. Históricamente el nivel de concentración de los fondos de pensiones más alto, medido por el índice de Herfindahl, se registró en el año 2013, como resultado de la fusión-escisión de AFP Horizonte (en ese momento tercera AFP más grande). Desde entonces, los niveles de concentración del fondo de pensiones han estado disminuyendo como consecuencia de la entrada de una nueva AFP, mediante un proceso de licitación de la administración de cuentas de los nuevos afiliados que redujo la comisión. Por su parte, la concentración del número de afiliados y cotizantes se redujo entre los años 2013 y 2017; pero, desde entonces, se ha incrementado hasta alcanzar niveles cercanos a los registrados con la fusión de AFP Horizonte en el año 2013.

- **Inversiones:** Si bien el fondo de pensiones del SPP se ha constituido como el inversionista institucional más importante de la economía peruana; es necesario introducir mejoras que permitan potenciar la performance de los gestores de inversión; que desde el inicio del sistema ha mostrado una rentabilidad promedio anual nominal de 11%. Uno de los aspectos a mejorar, es evitar el comportamiento parecido de los gestores de inversión, lo que puede generar estrategias de inversión sub-óptimas. Hasta el año 2021, las correlaciones promedio de la rentabilidad anual entre todos los fondos tipo 1, tipo 2 y tipo 3, en los últimos tres años, fueron mayores de 97%, lo cual indicaría la existencia de portafolios similares en las carteras administradas de las AFP. Desde una perspectiva de más largo plazo, la correlación de la rentabilidad para periodos de cinco años, desde el 2017, se ubica entre 90% (fondo tipo 1) y 97% (fondo tipo 2), siendo estos niveles de correlación significativamente altos.

Entre los factores que contribuían a este comportamiento se puede mencionar la necesidad de mejorar los límites de inversión y escasas alternativas de inversión, y la rentabilidad mínima, establecida en la legislación vigente y calculada de manera endógena como el promedio de la industria, conforme lo establece el reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (TUO de la Ley del SPP), [20]. Este último aspecto debe ser mejorado.

Sin embargo, un avance importante ocurrió en el 2022 respecto de los límites de inversión, con la restructuración de estos límites (Resolución SBS N° 1559-2022) que se aplicó en el marco del traslado a la SBS de la facultad de regular los límites de inversión con opinión previa del MEF (Decreto Supremo N° 196-2021-EF). El objetivo de esta restructuración es ampliar la frontera eficiente de tal modo que los fondos de pensiones alcancen mayor rentabilidad, considerando que los límites anteriormente vigentes generaban un conjunto factible de inversión extremadamente reducido. Se espera que en el mediano plazo se logren estos objetivos.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:17 COT
tivo: Doy V° B°

De esta manera, a diciembre de 2022, el 61% del fondo de pensiones se encuentra invertido en el mercado local y el 39% en títulos emitidos en el exterior, siendo la holgura de las inversiones de 11% (el límite legal y el límite operativos de las inversiones en el exterior son 50% desde el 2018). Esta holgura se incrementó por el retiro de fondos durante la pandemia que mayormente fueron atendidas con la venta de las inversiones en el exterior dado su alto nivel de liquidez.

No obstante, se espera que en el mediano plazo esta holgura se reduzca porque la velocidad de crecimiento de las carteras administradas es mayor al volumen de nuevas oportunidades de inversión del mercado local porque existe un reducido número de emisores locales que cuentan con niveles de riesgo apropiados a los requerimientos de inversión de los fondos de pensiones. Por lo señalado, la ampliación del límite del exterior permitiría proporcionar a los fondos de pensiones un mayor acceso a alternativas de inversión y contar con la flexibilidad necesaria para que las inversiones puedan reconfigurarse hacia el mercado externo en escenarios de alta volatilidad en el mercado local.

- **Nueva modalidad de jubilación:** A partir del 2016, por efecto de la Ley N° 30425 que introdujo la opción de poder retirar, al momento de la jubilación, hasta el 95.5% de los saldos acumulados en su CIC, en una sola exhibición, a suma alzada, se observa una significativa reducción del número de nuevos pensionistas de jubilación, que pasó de 12 109 en el 2015 (antes de la vigencia de la ley de retiro de la CIC por jubilación) a 577 en el 2021, lo que significó una reducción del 95.2%, similar resultado se observa en los montos anuales para contratar rentas vitalicias, que disminuyó 97.3% en el mismo periodo.

  Asimismo, una característica particular de los jubilados del SPP es que el 58.6% se jubiló al cumplir la edad de jubilación de 65 años (44.8% son jubilados por edad legal y 13.8% jubilados por pensión mínima), mientras que el 41,4% pertenece a algún régimen de jubilación anticipada (26.2% corresponde al REJA; 10.7% a jubilación anticipada ordinaria; y 4.6% a otros regímenes de jubilación anticipada).

[20] Aprobado mediante Decreto Supremo N° 004-98-EF

- **Tasa de reemplazo estimada:** Según el FMI y sobre la base de estimaciones no oficiales, en el SPP dicha tasa alcanza el 37%[21] en promedio. Se debe tener presente que, en este sistema existen afiliados que inclusive han ahorrado menos de 5 años, y que el sistema no ha completado aun un ciclo laboral completo. Además, bajo supuestos conservadores, el escenario base, que proyecta el FMI para los años 2020-2047, ubicaría a este indicador en un rango de 27% y 33% considerando fijas las variables paramétricas básicas. Como se sabe, la tasa de reemplazo es un indicador que resulta difícil de comparar entre sistemas de pensiones diferentes porque los criterios de acceso a una pensión y su financiamiento son diferentes. Por un lado, en el SPP es el trabajador quien financia totalmente su pensión basada en la capitalización individual, mientras el SNP se basa en la solidaridad colectiva y las pensiones se financian con los aportes de los afiliados activos y con el aporte del Estado. En el SPP no se requiere de un número mínimo de aportes para calificar para una pensión como si ocurre en el SNP. En el SNP aquellos que no alcanzan 120 aportes (número mínimo de aportes para acceder a la pensión reducida) no obtienen ningún beneficio; mientras que en el SPP así un afiliado haya realizado sólo un aporte es propiedad del afiliado. Asimismo, en el SNP existe pensión mínima y pensión máxima (tope), figuras que no existen en el SPP; siendo además que el SNP no provee pensiones completas a quienes no cuenten con 20 años de aporte.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:21 COT
tivo: Doy V° B°

La menor tasa de reemplazo esperada se explica por la confluencia de una serie de factores como la reducida tasa de aporte al fondo de pensiones, pocos años de ahorro que se traduce en bajos niveles de densidad de cotización por efecto de las restricciones de nuestro mercado laboral, el crecimiento de la longevidad (mayor esperanza de vida), la inexistencia de garantía estatal (como por ejemplo la pensión mínima), los bajos niveles de bono de reconocimiento, entre otros. En años recientes, a tales factores se han añadido regulaciones que flexibilizan el acceso a jubilación anticipada y los retiros de fondos extraordinarios por efecto del Covid-19.

Es importante señalar que las estimaciones del FMI asumen que todos los afiliados al SPP se jubilarán a los 65 años, sin un número mínimo de años de aporte. Sin embargo, como consecuencia del establecimiento de la jubilación anticipada por desempleo, la edad promedio de jubilación en la práctica se ha reducido de 65 años a 59 años. Considerando la edad de retiro actualmente observada, las tasas de reemplazo estimadas por el FMI serían aún menores. No obstante, a lo mencionado antes, actualmente, la pensión promedio del SPP es 70% mayor que en el SNP, con la posibilidad de elegir una renta vitalicia indexada al 2%.

1.2.1. Sobre las medidas de retiro anticipado del fondo de pensiones

– A través de las Leyes N° 30425 y 30478[22] (año 2016) se aprobó la posibilidad del retiro de hasta 95.5% de la CIC para aquellos afiliados que cumplen los requisitos de la jubilación por edad legal (65 años) y también para aquellos que califican para el REJA (Ley N° 30939) o Jubilación Anticipada Ordinaria (JAO)[23]. Como resultado, hasta diciembre de 2021, de un total de 430 424 afiliados que cumplieron los requisitos para jubilarse (anticipadamente o por edad legal), el 98.3% retiraron el total de su fondo de pensiones y solo el 1.7% restante asignó

[21] Según el Fondo Monetario Internacional (2019). "Informality and the Challenge of Pension Adequacy: Outlook and Reform Options for Peru". International Monetary Fund WP/19/149.
[22] Se incorporó la Vigésimo Cuarta Disposición Final y Transitoria del Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones aprobado mediante Decreto Supremo N° 054-97-EF (TUO de la Ley del SPP).
[23] De acuerdo con el artículo 42 del TUO de la Ley del SPP.

una parte (1.4%) o la totalidad de su fondo para financiar una pensión (0.3%). En la medida que se mantenga la opción de retiro a suma alzada del ahorro previsional, se generará cada vez un mayor número de afiliados sin pensión de jubilación.

- De modo paralelo, se abrió la puerta al retiro para el financiamiento del primer inmueble, pudiendo retirarse hasta el 25% de la CIC (Ley N° 30425.)[24] A junio de 2023, el monto retirado por este concepto ascendió a S/ 3 461 millones; mientras que el número de afiliados que accedió a este beneficio totalizó en 116 143 y el 80% de este grupo tiene edades intermedias (31-50 años). Si bien, estos retiros han brindado una mayor liquidez a los afiliados al SPP en el corto plazo, se ha constituido también en uno de los principales obstáculos para cumplir el objetivo original del sistema de pensiones: proteger al afiliado en la etapa de la vejez.

- Cabe señalar que, en el año 2020, el Poder Ejecutivo fue quien inició el acceso extraordinario autorizando dos primeros programas de retiro de la CIC, los que fueron seguidos por cuatro iniciativas de retiro adicionales del Congreso de la República entre 2020 y 2022 con la finalidad de mitigar la reducción de ingresos y el incremento del desempleo generados por la recesión de la economía ocasionada por la pandemia del Covid-19.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:25 COT
tivo: Doy V° B°

- Estas medidas permitieron el acceso al fondo previsional a todos los afiliados, convirtiéndose en un símil inadecuado de seguro de desempleo y también como una fuente de ahorro para financiar gastos corrientes de los afiliados, de manera que su finalidad fue suavizar el consumo ante un shock de ingresos imprevisto generado por una pandemia, por lo que estas medidas han perjudicado la construcción de una pensión ya que se redujo significativamente los fondos de pensiones de los afiliados, lo cual afecta su bienestar en su vejez.

- Según información oficial, estas medidas generaron el significativo crecimiento de los egresos por retiros del fondo de pensiones que antes de la pandemia se ubicaba en alrededor del 5% del fondo administrado hasta generar la salida de S/ 33 073 millones y S/ 32 219 millones en los años 2020 y 2021, respectivamente, que representaron el 20.1% y el 24.2% del fondo de pensiones, en cada caso, generando efectos profundos en el SPP. Asimismo, el número de afiliados sin ahorro previsional (saldo CIC cero) creció a 1.4 millones de afiliados (18.0% del total de afiliados) y posteriormente, al cierre de diciembre de 2021, llegó a un total de 2.3 millones de afiliados (27% del total) con saldo cero en su cuenta de ahorro previsional, registrándose un crecimiento de 170% respecto de los 845 mil afiliados que estaban en esta condición en marzo de 2020 (11% del total).

- Cabe señalar que en el 2022 se autorizó un sexto programa de retiro de la CIC que estuvo vigente entre junio y setiembre del año 2022. Este retiro permitió a todos los afiliados sin excepción retirar hasta 4 UIT (S/ 18 400).

[24] La Ley N° 30425 y sus modificatorias incorpora el último párrafo del artículo 40 del TUO de la Ley del SPP.

Cuadro N° 2

Retiros del fondo de pensiones distintos al de una pensión durante la pandemia por el COVID-19 (En millones de S/)

Valor del fondo de pensiones a febrero 2020	**171 131**
Retiros pandemia Decretos de Urgencia – abril (S/ 2 000)	5 061
Retiro Ley Nº 31017 – mayo 2020 (25% o 3UIT)	19 647
Retiro Ley Nº 31068 – noviembre 2020 (4UIT)	9 016
Retiro Ley Nº 31192 – mayo 2021 (4UIT)	32 219
Retiro Ley Nº 31478 – mayo 2022 (4UIT) (1)	21 994
Total de retiros del fondo	**87 937**
Valor del fondo de pensiones a marzo 2023	**109 563**

- (1) Monto a diciembre 2022
- Fuente: SBS[25]

1.3. Programas de pensiones no contributivas

Programa Pensión 65

- Mediante el Decreto Supremo Nº 081-2011-PCM, modificado por Decreto Supremo Nº 004-2014-MIDIS, se crea el Programa Nacional de Asistencia Solidaria "Pensión 65", administrado por el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), para otorgar subvenciones económicas a los adultos a partir de los 65 años de edad que se encuentren en condición de extrema pobreza al momento de acceder al programa.

- El subsidio bimensual a la fecha se encuentra en S/ 300.00[26], a personas adultas mayores de 65 años de escasos recursos (pobres extremos), que no se encuentren inscritos en ningún sistema de pensiones contributivo.
- Este programa se encuentra financiado totalmente por Transferencias del Estado. Así, el gasto en el programa como porcentaje del PBI se ha incrementado significativamente desde su creación. En el 2012, éste era de tan solo 0,05%; mientras que, en el 2022, se gastó 0,10% del PBI en el programa, S/ 889 millones[27]. Esto tiene sentido si se tiene en cuenta que, actualmente, Pensión 65 se encuentra en todos los distritos del Perú, además de que ha aumentado considerablemente su número de beneficiarios.

Programa Contigo

- Por otro lado, mediante la Octogésima Octava Disposición Complementaria Final de la Ley Nº 30281, Ley de Presupuesto del Sector Público para el Año Fiscal 2015, se autorizó al Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables (MIMP), para que en coordinación con el Ministerio de Salud (MINSA), MIDIS y el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) implemente acciones pertinentes para otorgar de manera gradual y progresiva las pensiones no contributivas por discapacidad severa a las personas en situación de pobreza. Es así que mediante Decreto Supremo Nº 004-2015-MIMP, se crea el Programa de Pensión no contributiva a personas con discapacidad.

- A través del Decreto Supremo Nº 008-2017-MIDIS, el Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables transfiere el programa "Contigo" al Ministerio de

MEF
nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 40:30 COT
tivo: Doy V° B°

[25] https://www.sbs.gob.pe/estadisticas-y-publicaciones/estadisticas-/sistema-privado-de-pensiones
[26] Durante el año 2023 y desde la primera Relación Bimestral de Usuarios - RBU (enero – febrero), los usuarios tienen un incremento de 50 soles en la subvención económica, de acuerdo a la Resolución de Dirección Ejecutiva D000042-2023-PENSION65-DE. Es decir, reciben 300 soles cada dos meses.
[27] Programa Nacional de Asistencia Solidaria-Pensión 65, Memoria Anual 2022

Desarrollo e Inclusión Social. Además, con dicha transferencia[28] la denominación del Programa fue modificada a Programa Nacional de entrega de la pensión no contributiva a personas con discapacidad severa en situación de pobreza-CONTIGO.

- A la fecha el Programa de Pensión Contigo, otorga pensiones no contributivas de S/ 300 cada dos meses, a 80 247 ciudadanos con discapacidad severa en situación de pobreza o pobreza extrema para elevar su calidad de vida, que viven en 14 648 centros poblados, ubicados en 1 746 distritos y 196 provincias a nivel nacional[29]. Para el año 2022 el gasto fue de S/ 149.6 millones.

1.4. MARCO JURÍDICO

- Conforme los artículos 10 y 11 de la Constitución Política del Perú (CPP) se establece que el Estado: (i) reconoce el derecho universal y progresivo de toda persona a la seguridad social, para su protección frente a las contingencias que precise la Ley y para elevar su calidad de vida, y (ii) garantiza el libre acceso a prestaciones de salud y a pensiones, a través de entidades públicas, privadas o mixtas, supervisando su funcionamiento.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:33 COT
tivo: Doy V° B°

- El derecho a la pensión es un *derecho fundamental* de naturaleza social de contenido económico, por eso en su definición y regulación es gravitante el esfuerzo económico y la capacidad presupuestaria. La pensión tiene como objetivo proteger al ciudadano frente a las contingencias que precise la ley, y así preservar su calidad de vida. La Constitución reconoce la importancia del derecho fundamental a la pensión, en tanto su conexión al objetivo último del Estado y la sociedad, que son la defensa de la persona humana y el respeto de su dignidad[30].

- En ese sentido, la Constitución prevé que, tratándose de la introducción de modificaciones a los regímenes pensionarios, resulta necesario que se rijan por el criterio de sostenibilidad financiera. En ningún caso puede verse afectado el pago de las pensiones. La sostenibilidad está referida a la viabilidad financiera en el largo plazo de las medidas de asignación de recursos, es decir, a la existencia de fuentes de financiamiento que garanticen el cumplimiento de compromisos de gasto presentes y futuros.

- Por otro lado, c Decreto Supremo N° 081-2022-PCM y modificatorias, se crea la Comisión Multisectorial de naturaleza temporal encargada de elaborar los Informes Técnicos que contengan una evaluación del sistema previsional peruano, así como una propuesta normativa para crear un nuevo sistema de pensiones, conformada por los representantes de la Presidencia del Consejo de Ministros, Ministerio de Economía y Finanzas, Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo del Banco Central de Reserva del Perú, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP[31]:

- Asimismo, el artículo 3 de la norma antes referida detalla las siguientes funciones encomendadas a la Comisión: *a) Elaborar un informe técnico que contenga una evaluación de la situación actual del sistema previsional peruano. b) Elaborar un informe técnico que contenga una propuesta normativa para crear el nuevo*

[28] Mediante el Decreto Legislativo N° 1254, se autorizó la transferencia de Programas Sociales mediante Decreto Supremo, y prevé que a propuesta del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, la Comisión Interministerial de Asuntos Sociales (CIAS) evalúa la transferencia de Programas Sociales de una entidad pública u organismo público a otro.
[29] https://www.google.com/search?q=beneficiarios+del+programa+contigo+midis&rlz=1C1GCEU_esPE936PE938&oq=beneficiarios+del+programa+contigo&aqs=chrome.0.69i59j69i57j0i22i30l4.8971j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8.
[30] Artículo 1 de la Constitución Política del Perú
[31] De conformidad con lo dispuesto en los artículos 1 y 2 del Decreto Supremo N° 081-2022-PCM

*sistema de pensiones, sin afectar la sostenibilidad fiscal. D*e igual forma, se dispone que la comisión tiene vigencia hasta el 31 de mayo de 2023[32].

- Como producto del consenso de la Comisión Multisectorial y en cumplimiento de sus funciones encomendadas, esta elaboró una propuesta normativa que propone un nuevo sistema de pensiones bajo una Estructura Multipilar, la cual ha servido de base para la presente propuesta normativa.

III. FUNDAMENTO TÉCNICO DE LA PROPUESTA NORMATIVA

2.1 PROBLEMA PÚBLICO

- El sistema previsional peruano enfrenta diversos problemas que afectan directamente a su eficiencia y su cobertura, problemas que se acrecientan por el contexto demográfico que enfrentamos, menor tasa de natalidad y mayor expectativa de vida; dentro de un mercado laboral altamente informal. Una de las principales manifestaciones del problema público es el riesgo de desprotección previsional de la población en etapa de jubilación y/o vejez en vulnerabilidad, dado que del total de la población adulta mayor de 65 años (2.8 millones de personas), el 51% es pobre (28% pobre extremo y 23% pobre)[33].

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:37 COT
tivo: Doy V° B°

- Como se ha señalado, el sistema de pensiones es un sistema fragmentado (SNP, SPP, regímenes especiales y pensiones no contributivas, conviven bajo reglas diferentes) y presenta un bajo nivel de cobertura activa. La Población Económicamente Activa (PEA) que actualmente se encuentra afiliada a algún sistema de pensiones contributivo alcanza al 71.4%. Si solo se considera a los trabajadores que cotizan en un sistema de pensiones este porcentaje se reduce a 27.8%. Dentro del SNP existen regímenes especiales (16) con características particulares, que incluyen aproximadamente el 1% de la PEA[34].

- En cuanto a los afiliados al SPP, se registra 8.8 millones de afiliados y el SNP 4,6 millones. De estos últimos, se estima que la cuarta parte alcanzará la cantidad de aportes mínimos exigidos y por tanto tendrán derecho a una pensión, con lo cual los afiliados al SNP que no contarán con pensión serán alrededor de 3.5 millones de personas. De esta manera el problema de cobertura se ve representado en 9.2 millones de personas pertenecientes ahora a la PEA y que se estima no tendrán una pensión (esta población representa el 52% de la PEA).

- El problema de bajas pensiones en el Sistema Previsional tiene un origen complejo y diverso, además de factores demográficos (reducción de la tasa de natalidad y aumento de la esperanza de vida) y económicos (alta informalidad, bajos salarios), la economía conductual plantea la presencia de sesgos conductuales, como la excesiva preferencia por el consumo presente, la percepción de que el aporte previsional es un descuento o una perdida, la poca capacidad de anticipar las necesidades en la vejez (miopía previsional), la restricción de liquidez que supone realizar aportes, el sobreoptimismo sobre el futuro, entre otros. En suma, estos elementos generan incentivos para que los trabajadores que se desempeñan en el sector formal o informal, y con ingresos suficientes como para poder cotizar, decidan no hacerlo.

---

[32] Conforme el artículo 1 del Decreto Supremo N° 012-2023-PCM

[33] Fuente: Presentación del Director Ejecutivo del Programa Nacional de Asistencia Solidaria "Pensión 65" en reunión de fecha 05.09.2022 de la Comisión Multisectorial de naturaleza temporal encargada de elaborar los Informes Técnicos que contengan una evaluación del Sistema Previsional Peruano, así como una propuesta normativa para crear el nuevo Sistema de Pensiones.

[34] Fuente: INEI-INAHO -Informe Técnico Comportamiento de los Indicadores de Mercado Laboral a nivel Nacional

- En cuanto al perfil de los trabajadores afiliados al SNP, los resultados de las proyecciones utilizando como base la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO)[35], confirma que los trabajadores afiliados al SNP laboran principalmente en la micro y pequeña empresa; este grupo de trabajadores se caracteriza por percibir bajos salarios[36], debido principalmente al bajo nivel de productividad[37], hace difícil movilizar suficiente ahorro previsional para mejorar las actuales pensiones, y disponer de recursos que permitan reducir el déficit previsional que actualmente tiene el SNP, y que según estimaciones, a diciembre 2022 asciende a S/ 179 mil millones[38].

- Por lo tanto, la alta informalidad de la economía, así como la presencia de sesgos cognitivos, no permite que el SNP cuente con una masa crítica de trabajadores contribuyentes a este régimen previsional, y como resultado se tiene una baja recaudación de aportes, principal fuente de recursos para el financiamiento de las pensiones, haciendo más difícil que se mejore el nivel de las pensiones.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:44 COT
tivo: Doy V° B°

- De esta manera, la baja cobertura previsional es consecuencia principalmente de la alta informalidad, los bajos niveles de ingresos de parte significativa de la población laboral, la afiliación tardía al Sistema por su vinculación exclusiva a la participación en el mercado laboral formal, y la extendida miopía previsional. Estas características se han convertido en una barrera para la ampliación de la cobertura de los sistemas de pensiones, en la medida que en el ámbito informal dependiente no existe un contrato laboral con el empleador que permita la retención y pago de aportes; asimismo, otra parte importante del sector informal está formado por trabajadores independientes informales con ingresos de diversa frecuencia y monto. Dicho esto, la población que hoy está laborando tiene poca probabilidad de llegar a la etapa de vejez accediendo a una pensión contributiva, trasladando la responsabilidad de su atención al Estado o sus familiares.

- Por otro lado, como se ha mencionado, entre los años 2020 al 2022 se dictaron diversas normas que ha permitido a todos los afiliados del SPP a retirar parte de sus fondos previsionales[39], por lo que, el impacto a nivel agregado en los fondos de pensiones ha conllevado un retroceso de casi una década, alcanzando a diciembre de 2022, S/ 104 630 millones, monto cercano a los valores de diciembre de 2013. A nivel desagregado, analizando el saldo CIC de quienes retiraron durante la pandemia, se observa que la mediana de su CIC disminuyó 89% (mediana de la CIC post-retiros vs pre-retiros). El rango de edad que más disminuyó su CIC mediana fue el de 40-49 años (93%), seguido por los rangos 50-49 años (89%), 30-39 años (88%), 60-64 años (69%) y 20-29 años (53%). Como consecuencia, la descapitalización de fondos pone en riesgo a las personas que verán reducidas los montos de sus pensiones.

- Ahora bien, sobre las pensiones no contributivas, no tienen criterios uniformes para su otorgamiento, así como la administración y pago está a cargo de diversos

---

[35] Información de la ENAHO a diciembre 2020 que publica el Instituto Nacional de Estadística e Informativa (INEI)

[36] Información a marzo 2020 que se consigna en el Informe mensual de empleo formal privado, publicado por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/1061993/Informe_mensual_del_empleo_formal_privado_N%C2%BA_22_vf.pdf

[37] Reporte "Las MIPYME en cifras 2020" – Ministerio de la Producción.

[38] El déficit se cuantifica a través de la reserva actuarial que estima la ONP, de acuerdo al Decreto Supremo 026-2003-EF la reserva actuarial es la cuantía de futuras obligaciones pensionarias de los actuales pensionistas y los trabajadores en actividad, neta de las recaudaciones por aportes de los trabajadores en actividad, cuya expresión está en términos de valor presente. En dicha reserva, se incluyen todas las obligaciones previsionales, así como el cálculo de probables contingencias.

[39] Decreto de Urgencia N° 034-2020, Decreto de Urgencia N°038-2020, Ley N° 31017, Ley N° 31068, Ley N° 31192 y Ley 31478.

sectores, a través de sus programas, y no se encuentran articuladas con los sistemas de pensiones del país.

- De otro lado, es importante resaltar la baja pensión de los trabajadores pesqueros de la Ley N° 30003 *Ley que regula el régimen especial de seguridad social para los trabajadores y pensionistas pesqueros*, quienes presentan particularidades en el tipo de trabajo que llevan a cabo; dado que, se trata de una actividad estacional (y por lo tanto genera aportes no constantes), sujeta además a las vedas y/o presencia de recurso hidrobiológico. El tipo de trabajo también ha configurado parámetros diferenciados en comparación a los otros regímenes administrados por el Estado, como, por ejemplo, una jubilación temprana (a partir de los 55 años), con lo que las prestaciones se otorgan por un periodo mayor de tiempo.

- Los trabajadores pesqueros, a pesar de contribuir el 13% (8% de su remuneración asegurable y 5% del aporte de su empleador) con fines previsionales, actualmente, se encuentran recibiendo pensiones que pueden situarse por debajo de S/ 200 (14% de los pensionistas de este régimen), o por debajo de S/100 (similar porcentaje de pensionistas por derecho derivado de viudez, orfandad y ascendencia), con un promedio de pensiones actuales del orden de S/ 330 que representa el 32.2% de una Remuneración Mínima Vital (RMV). Estas bajas pensiones representan un riesgo de desprotección para estos trabajadores y sus derechohabientes, lo que, a su vez, podría incrementar el grupo de personas en edad de jubilación con dependencia estatal.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:48 COT
tivo: Doy V° B°

1.4.1. OBJETIVOS RELACIONADOS CON EL PROBLEMA PÚBLICO

- Por lo previamente expuesto, el objetivo general es promover una reforma del sistema de pensiones que incluya tanto las pensiones contributivas como las no contributivas y que puedan funcionar de manera articulada, generando una administración eficiente de recursos, logrando ampliar cobertura en aras de brindar prestaciones adecuadas para una mejora en la calidad de vida de las personas en la vejez.

- De otro lado, se plantea como objetivo garantizar que la población en etapa de jubilación y/o vejez cuenten con protección previsional, con esto, se espera atender a 23,6 millones[40] personas en edad de trabajar, mayores de 18 años.

- Además, de manera específica, se busca alcanzar altos niveles de acceso y/o afiliación al sistema de pensiones; alcanzar progresivamente la suficiencia pensionaria en la etapa de jubilación (por ejemplo, con una tasa de reemplazo no menor al 45%[41]); mejorar la capitalización de los fondos previsionales; y mejorar las pensiones de los trabajadores pesqueros de la Ley N° 30003.

1.4.2. CONSULTA PÚBLICA

- En atención al proceso de mejora de calidad regulatoria, aplicado a través del mecanismo del AIR Ex Ante[42], el MEF implementó la herramienta de *Consulta Pública de Proyecto Regulatorio*, con el propósito de alentar procesos participativos y transparentes con la ciudadanía, durante la elaboración de la propuesta normativa.

---

40 INEI – Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) 2022.
41 Establecido por el Convenio 128 de la OIT
42 Dispuesto por el Decreto Supremo N° 063-2021-PCM.

- La consulta pública regulatoria tuvo como objetivo validar la propuesta normativa entre los principales interesados; así como obtener información que permita identificar oportunidades de mejora. El proceso se llevó a cabo entre el 02 y 23 de agosto del 2023, periodo en el cual se recibieron un total de 291 comentarios, para 46 de los 69 artículos y disposiciones complementarias, así como de la exposición de motivos.

- Cada uno de los 291 comentarios han sido evaluados por un equipo multidisciplinario del MEF conformado por: Economistas, Abogados(as) y Sociólogos. Los comentarios han sido ingresados a la Matriz de Comentarios con su respectiva respuesta, debidamente sustentada. En la matriz se señala la pertinencia de los comentarios, sugerencias y/o aportes, así como si han sido acogidos. Ahora bien, de todos los comentarios, se identificó un 81.1% (236) de comentarios como pertinentes. De aquellos comentarios pertinentes, se han acogido el 15.3%.

IV. JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA NORMATIVA

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:53 COT
tivo: Doy V° B°

- El **"Nuevo Sistema Previsional Peruano"**, tiene principios generales que servirán como criterios de interpretación de las normas en que se plasma el sistema, así mismo son criterios de orientación que deben evitar que el sistema descuide su objeto. Asimismo, tiene especial importancia en la evaluación del nuevo esquema del sistema propuesto ya que permitirá evaluar los ajustes necesarios para garantizar la supervivencia del sistema mismo. El Sistema Previsional Peruano se sustenta en los siguientes principios:

  I. **Unidad:** Se concibe como un único sistema que articula sus pilares.
  II. **Universalidad:** Garantiza la protección para todas las personas a fin de que accedan a pensiones de jubilación.
  III. **Solidaridad:** El Sistema reconoce la participación del Estado y de todos los afiliados para compensar las diferencias entre los aportes y los beneficios establecidos en la presente Ley.
  IV. **Progresividad:** El sistema busca ampliar de manera gradual y progresiva la cobertura y calidad de las prestaciones que se otorgan.
  V. **Intangibilidad:** Los fondos y los recursos previsionales son intangibles e inembargables, no pueden ser destinados para otro fin que no sea de carácter previsional.
  VI. **Sostenibilidad:** El Sistema establece reglas de largo plazo para garantizar el financiamiento de los beneficios establecidos en la presente Ley.
  VII. **Suficiencia:** El sistema aspira a que los beneficios establecidos en la presente Ley sean suficientes para que los afiliados alcancen una vida digna.
  VIII. **Transparencia:** El sistema garantiza el acceso a la información oportuna y transparente.
  IX. **Adecuación**: El sistema procura una razonable relación entre las pensiones con los ingresos que percibían los jubilados durante su vida laboral.
  X. **Igualdad de género:** El sistema garantiza la tutela de derechos dela ciudadanía a contar con el goce efectivo de pensiones conforme a ley y sin ninguna forma de discriminación entre mujeres y hombres.

a) ESTRUCTURA DEL NUEVO SISTEMA PREVISIONAL PERUANO

- El Sistema, se basa en un modelo multipilar que consta de 4 pilares, los cuales están articulados a fin de que puedan garantizar el acceso a una prestación adecuada, financiada a través del ahorro de los afiliados, recursos del estado y otros recursos que se determinen para dicha finalidad, asimismo tiene administración pública y privada.

- El Sistema, vincula los pilares que lo componen, bajo el amparo de los principios de universalidad y progresividad en la aplicación del derecho a la seguridad social en pensiones, bajo un enfoque **intercultural**, fomentando la **eficiencia** y **competencia**, facilitando la **libre elección** y garantizando la **sostenibilidad** del sistema.

- Asimismo, determina que las subvenciones asistenciales (pensiones no contributivas) forman parte del Sistema, buscando la ampliación de su cobertura y población a la que va dirigida.

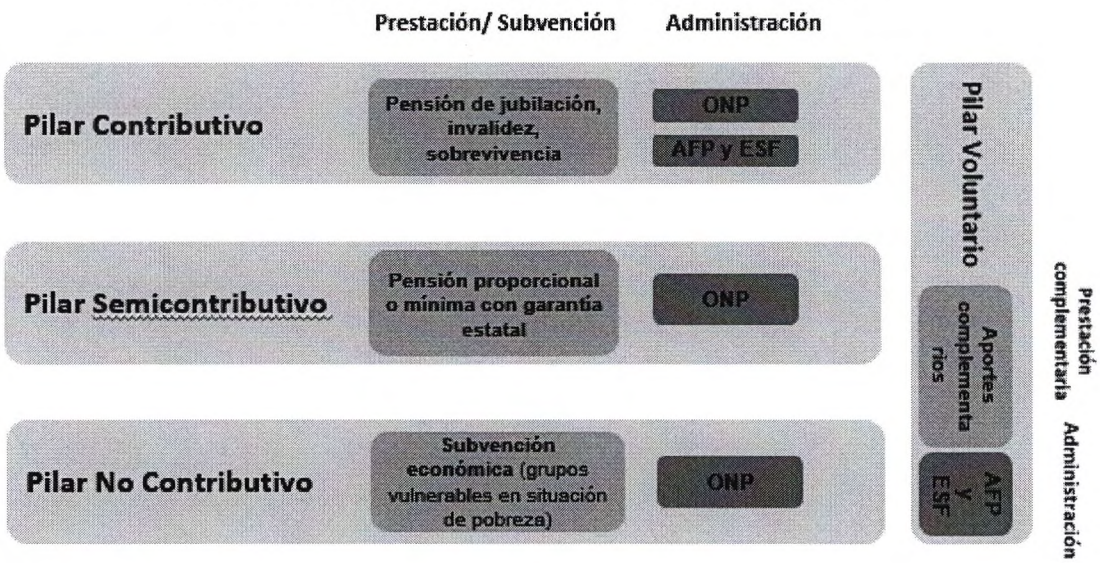
- De la misma manera, en aras de garantizar que las personas se encuentren bajo el amparo del nuevo Sistema, se establece la afiliación obligatoria, por lo que los ciudadanos que cumplan 18 años desde la vigencia de la ley, deberán elegir afiliarse entre el SNP y SPP, conforme a los procedimientos que se establezcan en el reglamento. Asimismo, en caso el afiliado no tome una decisión entre los plazos que se establezcan, se le afiliará automáticamente al SNP.

- Por otro lado, el nuevo Sistema permitirá el traslado del SNP al SPP y viceversa, a decisión del afiliado, fortaleciendo la elección individual, además de establecer criterios para el acceso a una pensión mínima o una pensión proporcional especial. De la misma manera, el sistema buscar fomentar el ahorro voluntario a fin de mejorar las pensiones o permitir que a través de otras fuentes se puedan complementar las unidades de aporte requeridas para acceder a una pensión en el sistema, para lo cual el Estado se incorpora como partícipe del sistema y fomenta incentivos al ahorro en aras de mejorar la cultura previsional del país.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
40:57 COT
tivo: Doy V° B°

Gráfico N° 3
Composición del Nuevo Sistema Previsional Peruano



Elaboración propia MEF

b.1) Composición del Nuevo Sistema Previsional Peruano

i. Pilar No Contributivo: (programa asistencial y condicionado a niveles de pobreza y/o vulnerabilidad)

- Este pilar tiene como finalidad asegurar la cobertura asistencial, a través de una pensión no contributiva financiada con recursos del Tesoro Público y bajo el principio de solidaridad en el Sistema, dirigido a las personas que a la edad de jubilación que cumplan con los siguientes supuestos:

  a. No cuentan con una pensión a partir de sus aportes al Sistema (pensión contributiva) al estar o no afiliados al SNP o SPP y
  b. Se encuentran en condición de pobreza o pobreza extrema y/o vulnerabilidad, de acuerdo con los criterios del SISFOH, ya sea que se encuentren afiliados al Sistema o no; así como las personas con discapacidad severa y otras personas vulnerables que cumplan con los requisitos de elegibilidad establecidos en las normas de creación de la intervención pública respectiva.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:02 COT
tivo: Doy V° B°

- De la misma manera, en este pilar, también se asegura la cobertura asistencial de las personas en discapacidad severa que cumplen con los requisitos a) y b) señalados en el párrafo precedente y de otros grupos poblacionales con vulnerabilidades que sean priorizadas mediante ley.

- Debe señalarse que, no es impedimento de acceso a una de estas subvenciones asistenciales (pensiones no contributivas) el haber estado afiliado al Sistema, siempre que a la edad de jubilación no cumpla con los requisitos de acceso para al menos una pensión proporcional especial o capital suficiente que pueda financiar una de ellas Por otro lado, las pensiones no contributivas no generan prestaciones de sobrevivencia, ya que están destinadas a cubrir necesidades individualizadas.

- Las pensiones no contributivas pueden beneficiar, hombres, mujeres y niños de acuerdo a las condiciones que se establezca mediante ley.

- La ONP es responsable de administrar el pago y articular el pilar no contributivo de forma progresiva, el que se financia con recursos del Tesoro Público.

- Considerando la capacidad financiera del Estado, la ampliación de los programas se realiza gradualmente a fin de cumplir con el objetivo de otorgar cobertura asistencial a más personas de los sectores señalados y mejorar su calidad de vida, debido a que el ingreso por trabajo de los adultos mayores se reduce significativamente después de los 70 años.

- Todo tipo de pensión no contributiva, incluyendo aquellas que no han sido previstas en fórmula legal propuesta, como la regulada en la Ley N° 31405, se sujetan a las disposiciones constitucionales y técnicas de carácter financiero y fiscal sobre los regímenes de la seguridad social en pensiones.

- Se debe señalar que la seguridad social, en algún momento también denominada en la doctrina y en sendas normas como previsión social, tiene carácter universal en nuestro país, de conformidad con el mandato expreso del artículo 10 de la Constitución. El principio de universalidad, en su vertiente objetiva, incluye tanto las prestaciones contributivas y las no contributivas. En su vertiente subjetiva, el

principio de universalidad también incluye las prestaciones de sobrevivientes como son las de orfandad. De acuerdo con los principios de progresividad y universalidad, objetiva y subjetiva, de los derechos humanos, el Estado puede crear otro tipo de prestaciones y llegar a cualquier tipo de beneficiario/a.

Ampliación del Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65

- De esta manera, los afiliados al SNP y SPP mayores de 65 años, en situación de pobreza extrema y los afiliados mayores de 75 años de edad, en condición de pobreza no extrema, que no hayan accedido a una pensión, constituyen el primer grupo de personas en ser incorporadas al programa pensión 65, según la capacidad financiera del Estado. En el primer año se estima que 61 mil afiliados del SNP y SPP se incorporen al Programa Pensión 65 en aplicación de esta medida.

- El costo fiscal por extender la cobertura de la pensión no contributiva a los afiliados al SNP o SPP, asciende a S/ 109 millones en el primer año y de S/ 392 millones para el décimo año.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:08 COT
tivo: Doy V° B°

Monto de la pensión no contributiva

- Las pensiones no contributivas forman ahora parte del Sistema de Pensiones (pilar no contributivo), por lo que es necesario que guarden relación con los otros pilares; en ese sentido, toda vez que en estos casos no se han realizado aportes para gozar de esta pensión, es que se dispone que el monto que se pague por ellas no puede superar el 25% de la pensión mínima que otorga el Sistema Nacional de Pensiones (SNP)

Registro de perceptores de pensiones no contributivas

- La Gestión Fiscal de los Recursos Humanos, definida como la evaluación y validación de los ingresos correspondientes a los recursos humanos del Sector Público y la administración de su registro, dentro de los cuales se encuentran las pensiones que son financiadas por el Estado ordena que todos los conceptos que se paguen deben estar registrados previamente en el Registro Centralizado de Planillas y de Datos de los Recursos Humanos del Sector Público (AIRHSP). En ese sentido, se requiere que antes de pagar pensiones no contributivas se registre a sus perceptores en dicho registro.

ii. Pilar Semicontributivo:

- Este pilar, bajo el principio de solidaridad en el Sistema, comprende la entrega de una garantía estatal y brindar el financiamiento necesario a fin de que los afiliados al Sistema tengan garantizados el pago de una pensión mínima o una pensión proporcional especial siempre que en el trayecto de su vida laboral haya aportado por lo menos las unidades de aporte que se establezca para ello.

- De esta manera, el Estado busca brindar protección al afiliado que ha contribuido en la generación de su capital para pensión pero que habiendo realizado los esfuerzos necesarios no ha logrado completar, por causas ajenas a su voluntad, los recursos para el financiamiento completo para el pago de la pensión en la etapa de la vejez, así como la cobertura a sus derechohabientes[43].

[43] Los requisitos de acceso son los establecidos en las normas vigentes para el SNP y SPP

- Cabe señalar que, el Estado ha venido participando del financiamiento de prestaciones previsionales, pero dirigidas solo a los afiliados al SNP, y a consecuencia de problemas de financiamiento; sin embargo, en el nuevo Sistema el financiamiento del Estado pretende contribuir en ampliar el acceso a pensiones que permitan solventar las necesidades de la vejez.

- En el pilar semicontributivo, la entidad a cargo de la administración y calificación de los beneficios con garantía estatal es la ONP, que está dirigido a los afiliados del SNP que a la edad de jubilación cumplen con el número de aportes requeridos para una pensión mínima o una pensión proporcional especial y los afiliados al SPP que a la edad de jubilación cumplen con los siguientes requisitos: i) no han realizado retiros de su Cuenta Individual de Capitalización (CIC), ii) cuentan con el número de aportes requeridos y iii) el monto de su Cuenta Individual de Capitalización (CIC) es insuficiente para financiar una pensión proporcional especial o mínima.

- Los recursos de la Cuenta Individual de Capitalización son transferidos a un nuevo fondo administrado por el Fondo Consolidado de Reservas (FCR). Cabe señalar que los afiliados del SPP que soliciten los beneficios de garantía estatal, declinan de la propiedad de sus recursos, ya que actualmente las garantías estatales se complementan con recursos del Tesoro, cuando se agotan los fondos en la CIC.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:12 COT
tivo: Doy V° B°

- El beneficio de garantía estatal interviene de manera parecida al otorgamiento de una renta vitalicia; con la salvedad de que el FCR no es una compañía de seguros, ya que se va a garantizar el pago de una pensión indefinida para el afiliado y sus derechohabientes, de corresponder. En ese sentido, según la perspectiva de Tesoro Público, el beneficio de garantía estatal que el Estado reconoce al afiliado es de una mayor cuantía a lo que sería posible financiar con su propia CIC, ya que el Estado debe asumir la insuficiencia de recursos de la CIC, y los demás riesgos asociados al pago de pensiones, por lo que es necesario que los recursos de la CIC sean transferidos al FCR, renunciando a la propiedad de sus recursos.

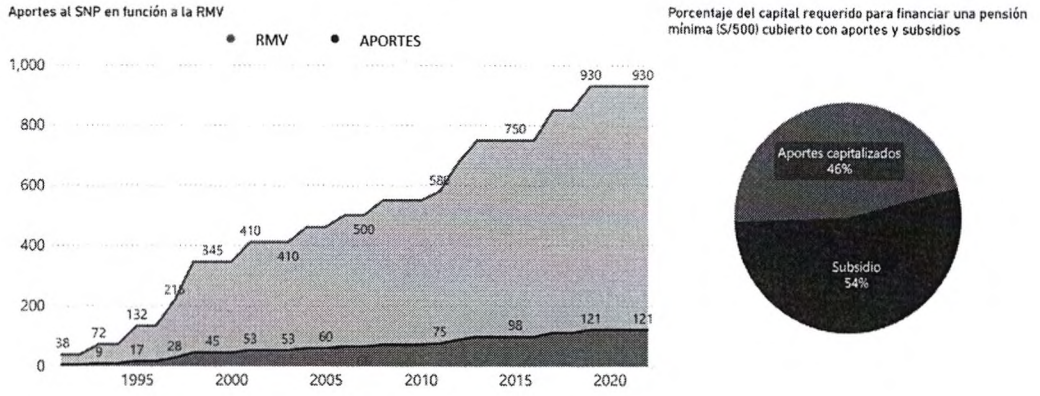
- De acuerdo a las estimaciones realizadas, en el caso de un trabajador que durante toda su vida laboral percibió como ingreso una RMV, que se jubila al cumplir la edad de 65 años, y asumiendo que haya realizado aportes todos los meses de manera ininterrumpida en los últimos 30 años, en el mejor de los casos, sus aportes capitalizados llegarían a cubrir el 46% del capital requerido[44] para financiar la pensión mínima (S/ 500) que le otorgaría el Sistema Nacional de Pensiones del Decreto Ley N° 19990[45], es decir el 54% de la pensión estaría siendo subsidiada a través de los aportes de los trabajadores jóvenes y las transferencias que el Tesoro Público realiza a la ONP.

[44] Se estima el capital requerido para un afiliado varón y con conyugue cinco años menor, se consideran las tablas de mortalidad vigentes para el SNP (SP-2005) y la tasa de interés técnico (5.03%) que emplea la ONP para la estimación de las reservas actuariales.

[45] Considerando que el SNP otorga una pensión de S/ 500 que se paga con una frecuencia de 14 veces por año (12 pensiones mensuales y 2 gratificaciones), y que en caso de fallecimiento del titular corresponde una pensión de viudez a su conyugue.

Gráfico N° 4

Composición del financiamiento de una pensión mínima del SNP para un trabajador cuyo ingreso mensual es una RMV



Elaboración: DGP/DGGFRH-MEF

MEF

nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 41:16 COT
tivo: Doy V° B°

- De este modo, ***la transferencia de la CIC al FCR permitirá mitigar el impacto fiscal del otorgamiento de beneficios de garantía estatal a los afiliados del SPP***, toda vez que se acreditan en un nuevo fondo administrado por el FCR, creado con la finalidad de consolidar la reforma previsional y respaldar las obligaciones de los regímenes pensionarios que serán asumidos por el Estado, y que tiene por objetivo precisamente la gestión de activos de un sistema de pensiones de beneficio definido.

- *Los recursos de la CIC permitirán cubrir la planilla de pensiones del colectivo de pensionistas, y no de manera individua*l. Si la CIC permanece bajo la administración de una AFP, no sería posible que los recursos de la CIC de un afiliado sean empleados para financiar una pensión que no sea la del propio afiliado, a diferencia de un fondo administrado por el FCR, donde los recursos son gestionados para cubrir el financiamiento de la planilla del colectivo de pensionistas.

- Adicionalmente, en lo que respecta a las personas actualmente afiliadas al SPP que han realizado cualquier tipo de retiro de sus fondos de pensiones-tales como los retiros referidos a la adquisición de un inmueble[46], o los diversos retiros autorizados a propósito de la pandemia por COVID-19- se permitirá el acceso voluntario a los beneficios del nuevo Sistema, a través de este pilar, en la medida que se restituyan los fondos retirados, garantizando la integridad de su CIC. Esto se debe a que, cómo su denominación indica, lo que el Estado propone es la creación de un pilar típico de la seguridad social de base contributiva, es decir que se financia en base a los aportes de los trabajadores, solo en el caso excepcional de la insuficiencia de los mismos y el esfuerzo personal realizado, de modo similar a lo exigido en el SNP, para lograr la meta de acceder a una pensión en monto y características similares a la pensión mínima o de jubilación proporcional especial del SNP, el Estado ingresa a complementar, parcialmente y en la medida de lo estrictamente necesario, el esfuerzo personal de contribución que exigen los sistemas la seguridad social.

  En este sentido, debe tenerse presente que, por ejemplo, para el acceso a una pensión mínima, el SNP exige 20 años de aportes y para el acceso a las pensiones de jubilación proporcional especial se requiere contar con mínimo 10

[46] Conforme el artículo 40 del TUO de la Ley del SPP.

años de aporte y menos de 20, de acuerdo a los tramos y escalas respectivas fijadas por ley.

- Actualmente, solo es posible que algunos afiliados del SPP puedan acceder a beneficios con garantía estatal, siempre que hayan pertenecido en el inicio de su vida laboral al SNP, entre otros requisitos, y en caso hayan realizados retiros de su fondo pensión, no pueden acceder a los beneficios de garantía estatal, salvo que devuelvan los retiros realizados, de conformidad a lo dispuesto en la tercera disposición complementaria final de la Ley N° 31538.

- De esta manera, la propuesta busca extender la posibilidad para que los demás afiliados al SPP tengan la opción de acceder a los beneficios de garantía estatal, aplicando el mismo criterio dispuesto en la Ley N° 31538, a fin de recibir igual monto de pensión que sus pares del SNP, de tal manera que a igual esfuerzo contributivo se le reconoce igual beneficio, y este esfuerzo se mide a través de los años de aportes. En ese sentido, para el reconocimiento de los beneficios de garantía estatal en los afiliados al SPP se requiere la acreditación de los años de aportes que establece la normativa vigente en el SNP.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:21 COT
tivo: Doy V° B°

- De esta manera, en el caso de los afiliados al SPP que dispusieron de sus recursos, no se podría considerar la totalidad de sus aportes, si estos no se retornan, ya que, de lo contrario, se generaría una situación de inequidad, y se quebraría la premisa "a igual esfuerzo, le corresponde igual beneficio" en el sistema de pensiones.

- Es necesario dejar anotado que los montos retirados del SPP entre el 2020 y 2022 superan los S/ 90 mil millones, cifra equivale al financiamiento de 14 años de la planilla de pensiones del SNP.

- Finalmente, se debe señalar que los actuales afiliados al SPP que hayan retirado parcialmente o totalmente sus fondos y no se acojan al beneficio que otorga el nuevo Sistema a través de su pilar semicontributivo mantienen su estatus jurídico actual, así como su derecho a acceder a una pensión de conformidad con las reglas del SPP. Asimismo, en el caso de eventualmente necesitarlo y requerirlo, podrán tener acceso al pilar no contributivo del nuevo Sistema, según las reglas vigentes en cada momento; las cuales dentro de otros suponen al alcanzar una edad normativamente prevista y vivir en situación de pobreza o extrema pobreza.

Reconocimiento de unidades de aporte para madres y/o padres

- De acuerdo a lo señalado por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)[47] , en los sistemas de pensiones en América Latina y el Caribe reproducen y profundizan las desigualdades estructurales presentes en otros ámbitos, toda vez que los sistemas de pensiones están fuertemente asociados al tipo de vínculo que las personas establecen con el mercado laboral, el cual se caracteriza, a su vez, por altas tasas de informalidad, precariedad y por reproducir las desigualdades de género.

- Asimismo, señalan que, la persistente división sexual del trabajo explica que la tasa de actividad económica de las mujeres en la región se haya estancado en torno al 50%. De aquellas que logran insertarse en el mercado laboral, la mitad está en empleos de baja productividad y únicamente un 18,6% de estas se

[47] CEPAL - Observatorio de Igualad de Género de América Latina y el Caribe, Notas para la igualdad N° 29 (05.03.2019) https://oig.cepal.org/sites/default/files/nota_29_las_mujeres_en_los_sistemas_de_pensiones.pdf

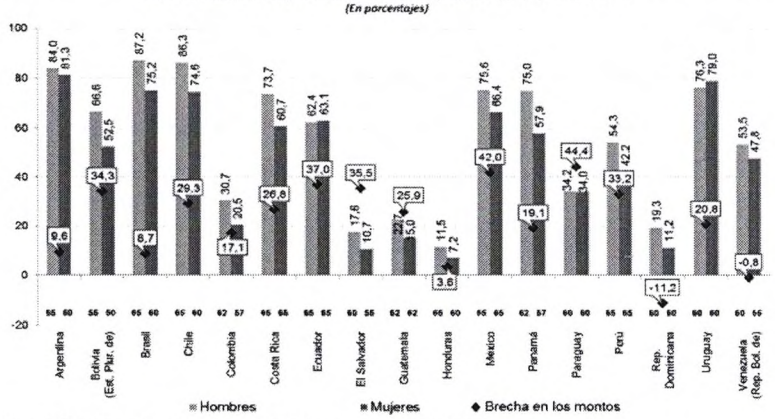
encuentran afiliadas o cotizando en un sistema de seguridad social. Estos empleos se caracterizan, además, por su inestabilidad y precariedad salarial.

– Por otro lado, indican que, las mujeres constituyen la mayoría de la población adulta mayor, sin embargo, salvo excepciones, están sub representadas entre quienes perciben pensiones. La proporción de mujeres en edad legal de jubilación que reciben algún tipo de pensión o jubilación es menor que la de hombres.

Gráfico N° 5

América Latina (promedio ponderado de 17 países): proporción de personas que reciben pensiones a partir de la edad legal de retiro por sexo, y brecha entre los montos de las prestaciones de mujeres y hombres, alrededor de 2015 [a].

(En porcentajes)



Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)
Nota: La brecha entre los montos corresponde a la diferencia entre el ingreso medio por prestaciones contributivas y no contributivas de las mujeres en edad legal de jubilación y de los hombres en edad legal de jubilación. Las cifras que figuran sobre los nombres de los países corresponden a la edad legal de jubilación de cada país, por sexo. Para construir el gráfico, se usó 65 años como edad de jubilación en el caso del Ecuador, donde no existe una edad de jubilación obligatoria. a Los datos corresponden a 2015, excepto en los casos de la Argentina, Guatemala, México y Venezuela (República Bolivariana de), en que corresponden a 2014. b Los datos corresponden al total nacional, excepto en el caso de la Argentina, en que corresponden a 31 aglomerados urbanos[48]

– En ese sentido, considerando que en el Perú existen aún muchas brechas a reducir, el Sistema pretende otorgar el reconocimiento de aportes a las mujeres y hombres que por cuidar a sus hijos se han visto imposibilitados a trabajar, a fin de que puedan lograr el acceso a una pensión mínima o una pensión proporcional especial.

– De esta manera, y con carácter excepcional, para acceder a una pensión mínima garantizada por el Estado, el Sistema reconoce a la madre o padre que no tengan vínculo laboral y se dediquen al cuidado de un hijo recién nacido, hasta seis (6) Unidades de Aporte por hijo, con un máximo de tres (3) hijos, periodos que no deben corresponder al cálculo de la remuneración de referencia, en el caso del acceso a una pensión mínima. En caso los dos padres no tengan vínculo laboral en el mismo periodo, en el que se encuentran al cuidado del hijo, se le otorga el beneficio solo a la madre.

iii. Pilar Contributivo:

– El pilar contributivo, es el pilar principal del Sistema, ya que en este se debe construir el capital necesario para el financiamiento de una pensión, el cual se logra mediante el ahorro de una parte de los ingresos de los trabajadores durante su etapa laboral activa, con el propósito de poder financiar su retiro, en el momento que su producción disminuya o sea nula[49]. De esto se desprende que, las personas deben ahorrar mientras se encuentren trabajando para poder

[48] Panorama Social de América Latina, 2017 (LC/PUB.2018/1-P), Santiago, 2018
[49] Samuelson, Paul. An exact consumption-loan model of interest with or without the social contrivance of money. Journal of Political Economy 1958

MEF
nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 41:26 COT
tivo: Doy V° B°

solventar una pensión adecuada, que guarde relación con los ingresos percibidos durante su vida.

- El Estado debe impulsar a la población a ahorrar para la vejez, incluyendo medidas obligatorias, para los sectores de trabajadores dependientes e incluir progresivamente a los trabajadores independientes a realizar aportaciones para el financiamiento de sus futuras pensiones.

- En este sentido, el Estado interviene estableciendo sistemas de pensiones que funcionen sobre la base de un ahorro forzoso llevado a cabo por los trabajadores, con el fin de brindarles acceso a una pensión de jubilación. Cabe precisar que los fondos de pensiones cumplen dos roles fundamentales: a) financian las pensiones de los afiliados y con ello reducen el riesgo de pobreza en la vejez; y; b) son una fuente de ahorro a largo plazo, que favorece el desarrollo del mercado de capitales, el financiamiento de la inversión y el crecimiento económico de largo plazo.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:30 COT
tivo: Doy V° B°

- De esta manera, el Sistema pretende que las personas que cumplan los 18 años, a partir de la vigencia de la ley, se afilien de manera obligatoria a este, con la finalidad de incentivar a que de manera voluntaria se realicen aportaciones al régimen elegido, a fin de que una vez incorporados en el ámbito laboral (bajo relación de dependencia o no) continúen formando el capital necesario para el financiamiento de su pensión. Cabe precisar que de no elegir entre el SNP y SPP quedará afiliado por default al SNP.

- Asimismo, a fin de que se vean beneficiados de los nuevos beneficios del Sistema, la ley establece que todos los afiliados al SNP y SPP afiliados antes de la vigencia de la ley forman parte del Sistema, por lo que la aplicación de la presente norma se podrá aplicar en lo que favorezca a los afiliados actuales del SNP y SPP.

- Finalmente, el Estado debe brindar las herramientas a fin de que el pilar contributivo se sostenga en el tiempo, por lo que debe evaluar periódicamente los parámetros de edad de jubilación, tasa de aporte, reajuste de pensiones y otros a fin de garantizar la sostenibilidad del Sistema, ampliar la cobertura del mismo, así como brindar mejores prestaciones en el tiempo.

- El pilar contributivo tiene una composición dual, en donde el afiliado al Sistema elige el modelo de administración, que puede ser:

    a) ***El Sistema Nacional de Pensiones (SNP)*** y los regímenes especiales a su cargo. Es de administración pública.
    b) ***El Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP)*** y los regímenes que lo componen.

- Cabe señalar que este pilar otorga prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio supeditado al cumplimiento de requisitos establecidos en las normas de cada régimen y se financian con los aportes realizados por los afiliados al Sistema.

- En este sentido, las leyes del SNP y SPP resultan de aplicación a los nuevos afiliados al Sistema.

- Ahora bien, dentro de las medidas específicas para este pilar, la propuesta ha considerado se precise las siguientes:

a) ASEGURAMIENTO

1. <u>Afiliación obligatoria al Sistema</u>

- Según la ENAHO (2021), 11,1 millones de trabajadores no cotizan a ningún sistema de pensiones (65,1% de la PEA) y por tanto podrían no acceder a la cobertura futura de algún un sistema de pensiones contributivo.

- Asimismo, 8,5 millones de trabajadores no cotizantes (48,5% de la PEA ocupada) registran un nivel de ingresos inferior a la remuneración mínima vital (RMV), lo que haría muy improbable su incorporación a un sistema de pensiones contributivo. De manera que los bajos ingresos de prácticamente la mitad de la PEA es una limitante importante para el incremento de cobertura dentro de los sistemas contributivos en el Perú.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:34 COT
tivo: Doy V° B°

- Existe un grupo de 3,6 millones de trabajadores no cotizantes con ingresos superiores a la RMV que podrían tener cierta capacidad de aportar; pero, debido a su estatus de informalidad o a su categoría laboral de trabajador independiente, no realizan aportes previsionales. Dentro de este grupo, 2,8 millones (15,4% de la PEA) son no cotizantes informales y 800 mil (4,6% de la PEA) corresponden a no cotizantes formales. Parte de este último segmento corresponde a trabajadores independientes formales, para quienes no es obligatorio cotizar, siendo una opción de política pública aplicar la obligatoriedad de cotización a estos trabajadores. La incorporación de este segmento es un reto porque no solo requiere del diseño de mecanismos que faciliten la aportación de los independientes, sino también de un análisis sobre el impacto que podría tener esta medida en el crecimiento de la informalidad.

- La baja cobertura previsional es consecuencia principalmente de la alta informalidad y los bajos niveles de ingresos de parte significativa de la población laboral por lo que el nivel de cobertura del sistema de pensiones es un reflejo de las condiciones del mercado laboral, de manera que un reto central para ampliar la cobertura es la reducción de la informalidad mediante políticas que fomenten la formalización, sin embargo, las medidas a adoptar podrían ser de largo aliento, por lo que es necesario adoptar otras que permitan el ingreso al sistema previsional y que acompañadas de un esquema de incentivos, y fortalecimiento de la cultura previsional, se pueda ampliar la cobertura y brindar prestaciones previsionales a más personas, en ese sentido el ampliar la base de atención del pilar no contributivo de manera progresivo, como el brindar una pensión mínima o pensión proporcional especial a los afiliados del nuevo sistema, en el caso del SPP, según proyecciones del MEF un 11% de los afiliados actuales podrían acceder a una pensión mínima o pensión proporcional especial.

- En consecuencia, como parte de la propuesta, se plantea que, al cumplir los 18 años las personas deberán elegir entre afiliarse al SNP o SPP a través del Registro Nacional de Identificación y Estado Civil (RENIEC), por lo que el código de identificación de los nuevos afiliados al Sistema será en número del Documento Nacional de Identidad (DNI) y en base a las disposiciones que se establezcan en el reglamento. Considerando la implementación de la medida se prevé que la mencionada disposición entre en vigencia a partir de enero de 2025.

- Cabe señalar que, los mayores de 18 años a la vigencia de la disposición que no se encuentren afiliados al Sistema podrán solicitar también su afiliación conforme a las disposiciones que se establezcan en el reglamento y reglamentos operativos.

- La propuesta normativa permitirá que los peruanos afiliados al Sistema pasen de 12.9 millones[50] (2021) a 23.9 millones (2024) y esta cifra se incrementaría a 35.5 millones, para el año 2070.

- En caso las personas no manifiesten su voluntad de afiliarse a algún régimen previsional, dentro de los plazos que establezca el procedimiento, el Sistema los afiliará al SNP, en camino a la universalidad del acceso a una pensión.

- Esta alternativa toma en cuenta que, actualmente, el ingreso promedio a nivel nacional es S/ 1 327, y por ámbito geográfico, el ingreso promedio de Lima Metropolitana se ubica en S/ 1 669, siendo el más alto de todas regiones de nuestro país, y que la densidad de cotización no alcanza el 50%. Con esos niveles de ingreso, en la mayoría de casos, es muy difícil que se pueda construir un fondo que permita financiar una pensión razonable, lo cual solamente sería posible para las personas con ingresos más elevados. Esta realidad y asumiendo que no hay cambios significativos en los ingresos de los peruanos en los siguientes 30 años, justifica que la afiliación al SNP se fije como opción predeterminada, para aquellos que no hayan expresado su voluntad de afiliarse a algún régimen previsional.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:38 COT
tivo: Doy V° B°

2. Trabajadores extranjeros

- En el caso de los trabajadores extranjeros, que se encuentran en una relación laboral se ha precisado que la afiliación al Sistema (SNP y SPP) será conforme las normas laborales vigentes, a través de los documentos de identificación como el carné de extranjería o cualquier otro documento permitido bajo las normas vigentes.

  Quedan exceptuados de la obligación de afiliación, los ciudadanos extranjeros que cumplen con las condiciones establecidas en las disposiciones pertinentes de los convenios internacionales en materia de seguridad social vigentes en el Perú.

3. Mayores de 18 años a la entrada en vigor de la ley

- Asimismo, para los mayores de 18 años a la entrada en vigor de la ley y que ingresan a trabajar por primera vez se aplican las normas establecidas para la elección y afiliación al SNP o SPP previstas en los artículos 15 y 16 de la Ley N° 28991 y normas complementarias.

4. Trabajadores independientes

- Se propone la afiliación obligatoria de los trabajadores independientes formales al Sistema Nacional de Pensiones o al Sistema Privados de Pensiones, definidos como aquellos que no tienen vínculo de subordinación con otra persona natural o jurídica y que realizan una declaración de renta ante SUNAT.

[50] Proyecciones de la población peruana de 18 años a más, según CEPAL: CELADE - División de Población de la CEPAL. Revisión 2022 y Naciones Unidas, Departamento de Asuntos Económicos y Sociales, División de Población (2022). World Population Prospects, 2022, edición online.

- Esta propuesta amplia la cobertura previsional a los trabajadores independientes con capacidad contributiva, en tanto los incorpora dentro de la obligatoriedad de la cotización. En este sentido, el total de los trabajadores independientes configuran un gran porcentaje dentro de la PEA y dentro de los no afiliados con capacidad contributiva.

- En términos de orden jurídico-constitucional esta medida encuentra su razón de ser en la necesidad de garantizar a los trabajadores el derecho fundamental a la pensión dentro de un sistema pensionario universal y solidario, conforme a las características y principios de la seguridad social en el Perú establecidos en el artículo 10 de la Constitución.

- En efecto, el artículo 10 de la Constitución recoge el principio de universalidad de la seguridad social, precisando que dicho derecho corresponde a toda persona y no únicamente a personas que trabajan en situación de dependencia (bajo relación laboral).

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:42 COT
tivo: Doy V° B°

- De esta manera, se aprecia que como principio jurídico, el Estado no debe realizar distinciones entre las personas, sino por el contrario asegurar el pleno goce de los derechos de todas ellas, conforme lo indica expresamente la Constitución, como en el caso del derecho a la pensión, lo que en particular, en el caso de muchas personas independientes, supone eliminar las brechas existentes, con la finalidad de lograr que su subsistencia en la edad adulta mayor, o en caso de discapacidad para el trabajo, se encuentre garantizada fáctica y jurídicamente.

- En efecto, una norma que incorpora la obligatoriedad de la afiliación y pago de aportes de los trabajadores independientes al Sistema apunta a promover que la garantía institucional de la seguridad social se potencie con el principio de la igualdad entre trabajadores, ya sean aquellos dependientes e independientes, lo cual se deriva del artículo 2 numeral 2 de la Constitución Política del Perú por lo que, la relación de dependencia o no de un trabajador frente a un empleador,no puede suponer una diferenciación en grado tal que excluya de la protección constitucional de la seguridad social a las personas que trabajan de modo independiente.

- Asimismo, el objeto del nuevo sistema previsional se sostiene bajo el principio de solidaridad, el cual supone considerar que la seguridad social no solo consiste en la generación de derechos, sino que también implica la imposición de deberes, como es el deber de solidaridad, el cual posibilita la realización fáctica de los primeros. De este modo, el Tribunal Constitucional ha señalado que "(...) *el principio de solidaridad, derivado directamente de la cláusula del Estado social y democrático de derecho prevista en el artículo 43 de la Constitución, implica el compromiso directo de cada persona con los fines sociales del Estado, de manera tal que a nadie resulte ajena la vocación por priorizar las nuevas medidas pensionarias que eleven la calidad de vida de la mayoría de los pensionistas, así como la de acabar los privilegios pensionarios que contravengan un orden constitucional solidario (Sentencia 0050-2004-AI/TC y acumulados, fundamento 48). (...) El principio de solidaridad se encuentra particularmente identificado con el sistema de seguridad social, pues el aporte de los trabajadores activos sirve de sustento al otorgamiento de las pensiones de los trabajadores retirados (Sentencia 0050-2004-AI/TC y acumulados, fundamento 59)*"[51].

[51] Tribunal Constitucional, Sentencia recaída en el expediente 9-2015-PI/TC, FJ. 32

- Este principio no es solo aplicable a los sistemas públicos de pensiones sino también a los sistemas privados. Así, el Tribunal Constitucional ha señalado que: "(...) *en materia de seguridad social el principio de solidaridad implica que todos los asegurados de los sistemas público* ***y privado*** *de pensiones contribuyan a su sostenibilidad, lo cual conlleva que todos sus afiliados deban en general aportar, no sólo para poder recibir las distintas prestaciones, sino además* ***para poder preservar los sistemas de pensiones en su conjunto***"[52] (Énfasis agregado).

- Es necesario traer a colación que una medida como la propuesta en el nuevo Sistema, ha sido evaluada reiteradamente por Corte Constitucional de Colombia, la cual es considerada una de los órganos jurisdiccionales más garantistas existentes, y ha señalado que:

> "Por ser la seguridad social un servicio público de carácter obligatorio y a la vez un derecho irrenunciable no cabe, en efecto, interponer el libre albedrío individual frente a los deberes sociales de todos los habitantes del territorio para asegurar la plena vigencia de los derechos de todos a la seguridad social.
>
> Es pertinente destacar que como ya lo ha hecho ver esta Corporación, en materia de seguridad social la aplicación del principio de solidaridad implica que todos los partícipes del sistema contribuyan a su sostenibilidad, equidad, y eficiencia, lo cual explica que sus miembros deban en general cotizar, no solo para poder recibir los distintos beneficios, sino además para preservar el sistema en su conjunto.
>
> De lo anterior se desprende que el Legislador con la Ley 797 de 2003 simplemente ha hecho efectivo el mandato superior de dar aplicación al principio de solidaridad y que este es el fundamento del régimen legal de seguridad social en pensiones vigente, por lo que no cabe considerar que con las disposiciones acusadas se estén desconociendo los derechos y deberes consagrados en la constitución en materia de seguridad social (arts 2 y 48 C.P.)
>
> Cabe señalar así mismo, como acertadamente lo hace uno de los intervinientes, que no puede en este campo establecerse una diferencia entre trabajadores dependientes e independientes respecto al alcance del artículo 25 superior que señala que el trabajo es un derecho y una obligación social, por lo que solamente resultarían aplicables a algunos trabajadores determinadas cargas, - como en este caso sería la afiliación obligatoria a la seguridad social en pensiones -, "propias solo del trabajador dependiente" en parecer del actor"[53].

- Por consiguiente, bajo el nuevo esquema del Sistema, todos los ciudadanos peruanos mayores de 18 años serán afiliados al Sistema, y los trabajadores independientes deberán aportar para su futura pensión, extendiéndose la obligación que ya existe para los trabajadores dependientes, igualando en derechos y obligaciones a ambos trabajadores.

- Debe tenerse en cuenta que, en el nuevo Sistema, a diferencia de la regulación segmentada y dispersa previa, todas las personas tendrán el derecho a

[52] Tribunal Constitucional, Sentencia recaída en el expediente 7-2008-PI/TC.Fj. 9
[53] Corte Constitucional de Colombia, Sentencia C-1089/03, F.C. 4.1. Fallo reiterado, dentro de otros, en la Sentencia T-648/15.

MEF
nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 41:48 COT
tivo: Doy V° B°

traspasarse libremente del SNP al SPP y viceversa, así como a generar derechos en ambos sistemas a la vez. Asimismo, toda persona tendrá la posibilidad de acceder a la garantía estatal de pensión mínima o pensión de jubilación proporcional especial en el pilar semicontributivo, conforme a los requisitos que normativamente se prevean. Y finalmente, en caso de caer en pobreza o pobreza extrema, estará en posibilidad de acceder a un piso mínimo de seguridad económica, a través de una pensión no contributiva, en el pilar no contributivo, conforme a ley.

- Por estas razones, resulta imprescindible la participación de toda persona en el nuevo Sistema Previsional Peruano, con la finalidad de preservar su subsistencia en favor de las actuales generaciones y las venideras.

i. En el Sector Público

- Como parte de las medidas que permitirán la ampliación de la cobertura del Sistema y mejorar la cultura previsional del país, el nuevo Sistema plantea que toda persona natural que preste servicios a entidades del Sector Público como locador, consultor o similares, por los cuales perciba ingresos calificados como rentas de cuarta categoría, y los que califiquen como rentas de quinta categoría, conforme al inciso e) del artículo 34 de la Ley del Impuesto a la Renta, bajo cualquier modalidad contractual, deben afiliarse al Sistema (eligiendo entre el SNP o SPP) y aportando obligatoriamente por cada retribución, contraprestación o similar que perciba, considerando la tasa de aporte establecida en el SNP o SPP, según corresponda.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:53 COT
tivo: Doy V° B°

- Las personas antes indicadas que ya se hayan afiliado al SNP o SPP previo a la vigencia de la obligación mencionada en el párrafo precedente y que realicen labores como locador, consultor o similares a entidades del sector público, deben realizar el pago del aporte obligatorio previsional correspondiente al sistema al que se afilió.

- Las entidades del Sector Público que contraten el servicio deben constatar la afiliación de las personas antes mencionadas, como parte del proceso de contratación. En el caso de las personas que, a la vigencia de esta disposición, se encuentran prestando servicios como locador, consultor o similares deben regularizar la presentación de la constancia de afiliación ante la(s) entidad(es) del Sector Público a la(s) que se le(s) brinda el servicio, en la forma, plazo y condiciones que se establezca en el reglamento.

- Para los afiliados al SNP, se aplica la tasa de aporte, que es de 13%, sobre cada monto de ingresos percibidos, considerando una base imponible máxima del 50% de la UIT vigente al momento de pago. La tasa aplicable corresponde a la establecida para el SNP. Este aporte tiene naturaleza tributaria y su administración está a cargo de la SUNAT; en ese sentido le compete a dicha entidad como Órgano Administrador del indicado aporte ejercer las funciones indicadas en el artículo 5 del Decreto Legislativo N° 501, modificado por el artículo 5° de la Ley N° 29816 – Ley de Fortalecimiento de la SUNAT.

- Para los afiliados al SPP, se aplica a tasa de aporte establecida o que se establezca para el SPP sobre cada uno de los ingresos calificados como rentas de cuarta categoría, y los que califiquen como rentas de quinta categoría, conforme al inciso e) del artículo 34 de la Ley del Impuesto a la Renta, considerando un ingreso máximo del 50% de la UIT vigente al momento del pago.

- Las entidades del Sector Público que contraten el servicio son agentes de retención del aporte al SNP. La retención se realiza en el momento de efectuar cada pago al locador debiendo declarar y pagar el aporte retenido correspondiente al SNP, en los mismos plazos que establece el Código Tributario para las obligaciones de periodicidad mensual. El aporte al SNP se aplica por cada ingreso a partir del mes siguiente a la entrada en vigencia de la presente disposición.

- Para el caso del SPP, las entidades del Sector Público que contraten el servicio deben declarar, retener y pagar el aporte correspondiente a la entidad centralizadora del SPP. Los plazos para la declaración, retención y pago, así como las disposiciones relacionadas con estos procesos, se efectúan de acuerdo a lo establecido en la normativa vigente del SPP.

- Todas las empresas que prestan servicios al Estado, bajo cualquier modalidad y fuente de financiamiento, deben garantizar que toda persona que les preste servicio como locador, consultor o similares, bajo cualquier modalidad contractual, efectúe su aporte por cada retribución que perciba, considerando el tope del 50% de la UIT, para lo cual se establecen las normas reglamentarias en materia de contratación.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
41:57 COT
tivo: Doy V° B°

- En el 2019 la mediana de las remuneraciones del personal que presta servicio al Estado bajo la modalidad de locación de servicios asciende a S/ 2 333, cifra que se ubica cerca del umbral definido por el 50% de la UIT (S/ 2 475).

- Las entidades del Sector Público que contrate el servicio es el encargado de retener y pagar el aporte obligatorio, bajo las normas establecidas para dicho proceso en SNP o SPP, según corresponda y ante la entidad a cargo de la recaudación y cobranza vigentes para cada régimen.

ii. En el sector privado

- De igual manera, que los locadores del Estado, el Sistema propone que, los trabajadores independientes en el sector privado deben realizar aportaciones previsionales obligatorias, siempre que perciban ingresos por rentas de cuarta categoría y las que califiquen como rentas de quinta categoría, conforme el inciso e) del artículo 34 de la Ley del Impuesto a la Renta.

- Para los afiliados al SNP, se aplica la tasa de aporte, que es de 13%, sobre cada monto de ingresos percibidos, considerando una base imponible máxima del 50% de la UIT vigente al momento de pago. La tasa aplicable corresponde a la establecida para el SNP. Este aporte tiene naturaleza tributaria y su administración está a cargo de la SUNAT; en ese sentido le compete a dicha entidad como Órgano Administrador del indicado aporte ejercer las funciones del artículo 5° del Decreto Legislativo N° 501, modificado por el artículo 5° de la Ley N° 29816 – Ley de Fortalecimiento de la SUNAT.

- Para los afiliados al SPP, se aplica a tasa de aporte establecida o que se establezca para el SPP sobre cada de cada una de las rentas de cuarta categoría y las que califiquen como rentas de quinta categoría, conforme el inciso e) del artículo 34 de la Ley del Impuesto a la Renta considerando un ingreso máximo del 50% de la UIT vigente al momento del pago.

- Con la finalidad de equiparar las condiciones de los trabajadores independientes, sea que brinden servicios al sector público o privado, se ha tomado el tope máximo de ingreso imponible impuesto para los trabajadores independientes del sector público, para el pago del aporte previsional obligatorio (50% de la UIT vigente) a los trabajadores independientes del sector privado, toda vez que la propuesta busca incluir progresivamente a todos los ciudadanos a aportar al Sistema.

- Las personas, empresas y entidades obligadas a llevar contabilidad de acuerdo al primer y segundo párrafo del artículo 65 de la Ley del Impuesto a la Renta, son agentes de retención del aporte al SNP. La retención se realiza en el momento de efectuar cada pago al trabajador independiente debiendo declarar y pagar el aporte retenido correspondiente al SNP, en los mismos plazos que establece el Código Tributario para las obligaciones de periodicidad mensual. El aporte al SNP se aplica por cada ingreso de cada una de las rentas antes mencionadas y que se perciba a partir del mes siguiente a la entrada en vigencia de la presente disposición.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
42:03 COT
tivo: Doy V° B°

- Para el caso del SPP, las personas, empresas y entidades obligadas a llevar contabilidad de acuerdo al primer y segundo párrafo del artículo 65 de la Ley del Impuesto a la Renta que contraten el servicio deben declarar, retener y pagar el aporte correspondiente a la entidad centralizadora del SPP. Los plazos para la declaración, retención y pago, así como las disposiciones relacionadas con estos procesos, se efectúan de acuerdo con lo establecido en la normativa vigente del SPP.

- En caso de que los trabajadores independientes, obligados a efectuar aportes al SNP, perciban ingresos no sujetos a retención, o cuando el agente de retención no cumpla con la obligación de retener los aportes, dichos trabajadores deben declarar y pagar el monto correspondiente al aporte de forma directa a la SUNAT, en los plazos establecidos por el Código Tributario para las obligaciones de periodicidad mensual. En caso el agente de retención no cumpla con la obligación de retener los aportes, se aplica lo señalado en el numeral 2 del artículo 18 del Código Tributario.

- En caso de que los trabajadores independientes, obligados a efectuar aportes al SPP, perciban ingresos no sujetos a retención, o cuando el agente de retención no cumpla con la obligación de retener los aportes, dichos trabajadores deben declarar y pagar las obligaciones de periodicidad mensual, conforme a las reglas y condiciones que dicte la SBS para ello, el agente retenedor es solidariamente responsable por los aportes no pagados y por las obligaciones derivadas de ellos.

iii. Tope de remuneración del trabajador independiente

- Ahora bien, respecto del tope de 50% de una (1) UIT como referencia para el pago del aporte previsional de los trabajadores independientes públicos y privados, será evaluado por el MEF cada tres años, y las modificaciones a este tope se realizarán a través de una norma con rango de ley. Esta propuesta busca que el aporte esté en línea con el ingreso de las personas bajo esta categoría, a fin de alcanzar progresivamente una tasa de reemplazo adecuada en la edad de jubilación.

- Por otro lado, las disposiciones relacionadas a la afiliación y pago de aportes previsionales de los trabajadores independientes entran en vigencia junto con sus

normas reglamentarias correspondientes, aprobadas por el MEF, ya que se requiere de la implementación operativa necesaria que permita la correcta recaudación y pago de los aportes de este grupo de trabajadores.

b) TASA DE APORTE OBLIGATORIO AL SISTEMA

- Se plantea que el porcentaje de aporte obligatorio administrados por el Estado sea del 13% de la remuneración mensual asegurable, o de los ingresos a los que hacen referencia los artículos 19 y 20, sin perjuicio de los aportes que legalmente corresponde realizar al empleador o al Estado. La propuesta busca otorgar un tratamiento uniforme en cuanto al porcentaje de aporte a cargo de los trabajadores, de los regímenes previsionales administrados por el Estado.

- Asimismo, en el régimen de pensiones del Decreto Ley N° 20530, a raíz de la sentencia del Tribunal Constitucional recaída en el Expediente N° 0030-2004-AI/TC, mediante la cual se declaró inconstitucional el criterio porcentual de aportaciones establecido en el artículo 1 de la Ley N° 28047[54], las entidades públicas a cargo de la administración del referido régimen pensionario vienen efectuando descuentos en el 13% o 27% de la remuneración pensionable de los trabajadores pertenecientes a este régimen pensionario.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
42:09 COT
tivo: Doy V° B°

- En el caso del SPP, se mantiene la tasa de aporte obligatorio de acuerdo a los siguientes componentes:

  i. Un porcentaje sobre la remuneración asegurable destinado a la cuenta individual de capitalización (CIC)
  ii. Un porcentaje de la remuneración asegurable destinada a financiar las prestaciones de invalidez y sobrevivencia y un monto destinado a financiar la prestación de gastos de sepelio.
  iii. Las instituciones que forman parte del SPP pueden cobrar una comisión, en base a los criterios que se determine en la presente ley.

- Debe señalarse además que, a fin de lograr que haya tasas de aportación similares y sostenibles en los regímenes contributivos se dispone la evaluación del incremento progresivo del aporte y la participación del empleador, a fin de que previo estudio actuarial a cargo de la ONP y SBS, respectivamente, el Poder Ejecutivo pueda proponer para aprobación del Congreso de la República los cambios que sean necesarios.

Incremento de aportación en el Sistema

- Para aquellos regímenes previsionales administrados por el Estado cuya tasa de aportación es menor al 13% a la entrada en vigor de la ley, se incrementará dicha tasa de manera progresiva hasta alcanzar el 13%, dicho incremento se aplica a partir del año siguiente al inicio de la vigencia de la ley, según las condiciones que se establezcan en el reglamento.

c) UNIDAD DE APORTE EN EL SISTEMA

- En los sistemas de pensiones actuales no existía el concepto de **"Unidad de Aporte"**, medida que permita equiparar las aportaciones o cotizaciones que se

[54] Ley N° 28047, Ley que actualiza el porcentaje de aporte destinado al Fondo de Pensiones de los Trabajadores del Sector Público Nacional y regula las nivelaciones de las Pensiones del Régimen del Decreto Ley N° 20530, publicada el 31 de julio del 2003.

efectúan y que permita migrar de un sistema a otro con la finalidad de lograr la continuidad de aportaciones; en ese sentido resulta necesario establecer una unidad de medida que sea común y que permita equiparar las aportaciones efectuadas, en los regímenes pensionarios regulados por el Decreto Ley N° 19990[55], el Decreto Ley N° 20530[56], los Decretos Legislativos N° 894[57] y el SPP.

a. La unidad de aporte equivale a 1 mes de aporte o servicio. 12 meses de aportes equivalen a un 1 año de aportes o servicios.
b. La unidad de aporte considera, para el trabajador dependiente, los períodos de aportaciones en meses, semanas o días que presten o hayan prestado servicios efectivos que generen la obligación de abonar las aportaciones. Asimismo, considera las licencias con goce de remuneraciones otorgadas por ley o por el empleador, así como los períodos durante los que el trabajador haya estado en goce de subsidio.
c. Cuando no se realice la jornada máxima legal o no se trabaje la totalidad de días de la semana o del mes, la aportación se calcula sobre lo percibido, siempre que se mantenga la proporcionalidad, con la remuneración mínima con la que debe retribuirse a un trabajador, conforme a las normas legales sobre el particular.
d. En el caso del trabajador dependiente, la unidad de aporte se define en función a la remuneración mensual asegurable o pensionable; y, en el caso de los trabajadores independientes, en función al ingreso mensual asegurable referencial que, en ningún caso, es inferior a una Remuneración Mínima Vital, pudiéndose efectuar pagos fraccionados.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
42:14 COT
tivo: Doy V° B°

d) EDAD DE ACCESO A LAS PRESTACIONES

– De acuerdo con lo señalado por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), una de las transformaciones sociales más importantes del presente siglo es la transición demográfica. Esta se define como un proceso en el que se pasa de un estado inicial caracterizado por altas tasas de mortalidad y fecundidad (con el predominio de la población joven), a un estado final en el que las tasas de mortalidad y fecundidad son significativamente menores (en el que predomina la población mayor).

– El cambio en la dinámica de la población en el mediano y largo plazo tiene un efecto en las finanzas públicas a través de presiones al alza en el gasto público, como por ejemplo en el rubro de pensiones. Así, según un estudio publicado por el Fondo Monetario Internacional (FMI), los cambios demográficos en América Latina han dado lugar a crecientes ratios de dependencia, los cuales afectan la sostenibilidad de los sistemas públicos de pensiones y generan aumentos constantes en dicho gasto, por ello es importante evaluar periódicamente la edad de jubilación, el ajuste progresivo en el tiempo de dicha variable.

– En ese sentido, la propuesta fija la edad de jubilación en el Sistema en 65 años, tanto para hombres como para las mujeres. Constituye derecho de la persona afiliada jubilarse después de los 65 años. Es preciso indicar que, la jubilación, es comprendida en un doble círculo de relaciones jurídicas, por una parte, en el ámbito de la seguridad social, la jubilación genera el pago de la prestación

[55] Decreto Ley N° 19990, El gobierno revolucionario crea el Sistema Nacional de Pensiones de la Seguridad Social.
[56] Decreto Ley N° 20530, Régimen de pensiones y compensaciones por servicios civiles prestados al Estado no comprendidos en el Decreto Ley N° 19990.
[57] Decreto Legislativo N° 894 -Ley del Servicio Diplomático de la República.

económica (pensión) que corresponde a la contingencia por vejez. Mientras que, por otra, la importancia de la jubilación en el ámbito del contrato de trabajo viene dada al ser ésta considerada como una de las causas extintivas de la relación laboral, dicha situación puede llevar a confusión; sin embargo, cada supuesto se encuentra contenida en una regulación distinta y especializada, como es el presente caso, que solo delimita la edad de acceso (regla general) a las prestaciones de jubilación que otorgará en Sistema

- Por otro lado, se ha establecido que, para el ajuste progresivo en el tiempo de dicha variable paramétrica, de manera similar a ya lo establecido en el artículo 30-A del Decreto Supremo N° 054-97-EF, Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (TUO de la Ley del SPP), el MEF, mediante concurso público encargará a una entidad de reconocido prestigio, la revisión y evaluación de la edad de jubilación, proponiendo las modificaciones que correspondan a las instancias legislativas, de ser el caso, sobre la base de las condiciones de longevidad que registre la población, de las evidencias que presente el mercado laboral, así como de las tasas de reemplazo proyectadas para los componentes contributivos. Asimismo, se dispone que dicha revisión deberá hacerse en forma periódica, cada 5 años como un plazo máximo.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
42:19 COT
tivo: Doy V° B°

- Asimismo, se establece que el requisito de edad para acceder a una pensión de jubilación adelantada o anticipada (incluyendo el régimen especial de jubilación anticipada por desempleo aprobada mediante Ley N° 30939)[58],asi como las Leyes N° 27252[59] y la Ley N° 31550[60], cuando corresponda, en el Sistema es a partir de los 55 años de edad, manteniéndose los requisitos de exigencia de Unidades de Aportes pensionario, de acuerdo a cada sistema de pensiones.

- Hasta el 2045[61] el Perú atravesará un periodo de bono demográfico, en el cual el crecimiento de la población en edad activa (14 a 59 años) es mayor al de la población infantil y juvenil (0 a 14 años) y de la población mayor (60 años a más). Esto se ve reflejado en la reducción de la tasa de dependencia[62] que, para el año 1965 era de 101.1% y en el 2020 fue 60.2%.

- Por ello, de lo anteriormente mencionado reducir a menos de 55 años restringiría la posibilidad que una persona, con capacidades físicas para trabajar y reinsertarse al mercado laboral, continúe ahorrando para su vejez, vía aportes obligatorios o voluntarios; por lo que, el acceso de manera temprana a la jubilación afecta directamente al nivel de la CIC y, consecuentemente, al nivel de pensión, debido a la relación directa que existe entre una mayor acumulación en la CIC (aportes y rentabilidad) y la pensión a la que se puede acceder con los recursos acumulados; es decir, cuanto mayor es la CIC o el total de ahorros previsionales, mayor es la pensión a la que accede el trabajador.

---

[58] Modificada por la Ley N° 31332, que establece que la edad para acceder a la jubilación anticipada en el SPP es 50 años de edad.
[59] Ley N° 27252, Ley que establece el Derecho de Jubilación anticipada para trabajadores afiliados al Sistema Privado de Pensiones que realizan labores que implican riesgo para la vida o la salud.
[60] Ley N° 31550, Ley que establece normas para la jubilación de los trabajadores de construcción civil
[61] Estado de la Población Peruana 2020, INEI. En: Libro.pdf (inei.gob.pe)
[62] Tasa de dependencia: proporción del conjunto de poblaciones "dependientes" (población de 0 a 14 años y la población de 60 y más años) sobre el total de la población activa o en edad de trabajar (15 a 59 años). https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1803/libro.pdf

e) MEDIOS ALTERNATIVOS DE RECAUDACIÓN DE APORTES DE LOS AFILIADOS

- Como se describió previamente, los trabajadores independientes representan el 38.2% de la población ocupada total, donde la PEA ocupada que cuenta con una actividad secundaria labora predominantemente como trabajador independiente (54,0%), siendo que en el 2021, la tasa de empleo informal entre los independientes alcanzó el 88.3%. En este sentido, la informalidad es uno de los principales problemas del país, lo que genera que las personas no accedan a prestaciones previsionales ya que no se encuentran inscritas en los sistemas de pensiones actuales, que abarca en mayoría a los trabajadores dependientes.

- El nuevo sistema de pensiones plantea integrar los sistemas de pensiones, incorporando dentro de él a todos los ciudadanos a partir de los 18 años de edad a fin de que inicien su ahorro previsional tempranamente. Asimismo, el nuevo sistema pretende flexibilizar las vías por donde se pueda realizar las aportaciones tanto para el aporte obligatorio como para el aporte voluntario con fin previsional manejado por el sector privado, usando herramientas virtuales de fácil acceso. Por lo tanto, los pagos de los aportes al SPP pueden ser realizados mediante aplicativo móvil, a través de agentes bancarios u otros mecanismos conforme se establezcan en las normas reglamentarias. El pago de los aportes al SNP se efectúan conforme a la normativa vigente.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
42:23 COT
tivo: Doy V° B°

f) LIBRE TRÁNSITO ENTRE LOS COMPONENTES DEL PILAR CONTRIBUTIVO

- A través de la Ley N° 28991, Ley de Libre Desafiliación Informada, Pensiones Mínima y Complementarias, y Régimen Especial de Jubilación Anticipada, se establecieron los requisitos para poder desafiliarse del SPP y retornar al SNP y que tiene los siguientes supuestos establecido en los artículos 1, 2°y la Primera Disposición Transitoria Final de la mencionada Ley:

    a) Los afiliados que se hubiesen inscrito al SNP hasta 31.12.1995 y que al momento de desafiliarse les corresponda una pensión de jubilación en el SNP independiente de la edad.
    b) Los afiliados que al momento de su afiliación al SPP cuenten con los requisitos para obtener una pensión de jubilación en el SNP.
    c) Los afiliados al SPP que realicen labores que implican riesgo para la vida o salud, que se encuentran bajo el alcance de la Ley N° 27252, cuando cumplan con los requisitos para obtener una pensión en el SNP.

- Asimismo, el Tribunal Constitucional dispuso la incorporación normativa de un supuesto referido a la falta de información indebida, insuficiente, y/o inoportuna al momento de la afiliación al SPP (supone un perjuicio) además de tener los años de aportación al momento de la desafiliación[63],

- Cabe señalar que, la desafiliación se encontraba limitada considerando la independencia de los sistemas de pensiones y que por su naturaleza no se podía garantizar el acceso a las prestaciones previsionales; sin embargo, la propuesta contiene alternativas que no perjudiquen la sostenibilidad de los componentes del

[63] Supuesto incorporado de acuerdo a las sentencias de los Expedientes Nº 1776-2004-AA/TC y Nº 07281-2006-PA/TC, y desarrollado en el "Reglamento Operativo que dispone el procedimiento administrativo de desafiliación del SPP respecto de aquellos afiliados al SPP que consideren que hayan tenido una falta de información en su afiliación a la AFP" aprobado mediante Resolución SBS N°11718-2008 de fecha 01.12.2008.

Sistema (SNP y SPP), por lo que, con la finalidad de lograr mayores niveles de cobertura es necesaria una regulación que flexibilice la situación actual.

- En ese sentido se establece que los afiliados del SNP pueden trasladarse al SPP, en cualquier momento, de conformidad con la normatividad vigente. Asimismo, los afiliados al SNP que hayan acreditado como mínimo 240 Unidades de Aportes, y que sus aportes permitan financiar una pensión mínima en el SNP, tienen garantizada una pensión en el SNP.

- En cuanto a los afiliados del SPP, se establece que pueden trasladarse al SNP, siempre y cuando transfieran el 100% de su CIC de aportes con fin previsional, en función de las Unidades de Aporte que estos representen, y el valor del Bono de Reconocimiento o el Título de Bono de Reconocimiento, de corresponder, libre de aportes voluntarios sin fin previsional. La rentabilidad generada en la CIC así como los aportes voluntarios con fin previsional y su respectiva rentabilidad acumulada sirven para compensar la totalidad o parte de la deuda originada por el diferencial de aporte.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
42:28 COT
tivo: Doy V° B°

- Con el objeto transparentar la información, la ONP deberá brindar la información respecto de los afiliados al SNP que también cuenten con aportes al SPP, y de ser el caso, las pensiones que perciban en ambos regímenes, a fin de informar al afiliado sobre la pensión total que reciba del Sistema. Para ello, ONP y SBS deben intercambiar información que permitan dar más eficiencia al libre tránsito.

g) ADMINISTRACIÓN DE FONDOS POR PARTE DE LAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL SPP

- Dada la concentración de mercado de administración privada del ahorro en 4 entidades, ello conlleva a una percepción de falta de competencia, sin embargo, siendo una industria que se basa en aportes obligatorios sobre la remuneración dentro de un marco de seguridad social, el permitir que Empresas del Sistema Financiero (Empresas de Operaciones Múltiples, Empresas de Seguros y Bancos de Inversión) establecidas en los literales A, C y D del artículo 16 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros aprobada mediante Ley N° 26702, gestionen ahorro previsional con un marco regulatorio adecuado fomentaría la competencia en la rentabilidad, las comisiones y la calidad del servicio.

- De esta manera, la provisión de servicios previsionales equivalentes por parte de ESF ampliará el abanico de posibilidades de decisión del afiliado. Para ello, deberán competir para obtener una participación dentro del mercado previsional privado.

- Para ello las ESF, deberán regirse bajo los mismos mecanismos y disposiciones que establece la Superintendencia Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (SBS) para la administración de fondos previsionales, por lo que deberán mantener una separación patrimonial respecto a los recursos de los fondos previsionales de sus otras ramas de negocio, ya que los recursos previsionales son inembargables, intangibles. Por lo tanto, las ESF deberán ofrecer los mismos servicios que establece la Ley del SPP, en igualdad de condiciones.

- Considerando la incorporación de las ESF al SPP corresponde adecuar el objeto del Decreto Ley N° 25897, que crea el Sistema Privado de Administración de

Fondos de Pensiones (SPP), conformado por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones AFP con la finalidad de poder aplicar a las ESF la regulación ya establecida para la administración de los fondos previsionales, así como para el otorgamiento de las prestaciones y beneficios del SPP.

h) LICITACIÓN VOLUNTARIA DE LA COMISIÓN SOBRE LA REMUNERACIÓN EN EL SPP

- En el SPP coexisten dos esquemas de comisión: a) la comisión por remuneración (comisión por flujo); y, b) la comisión por el saldo administrado. La Ley N° 29903 aprobada en julio de 2012 y aplicada en el año 2013 estableció dos aspectos importantes:

  a) Que los afiliados incorporados al SPP hasta enero de 2013, elijan entre permanecer bajo comisión por flujo o migrar hacia la comisión mixta con tránsito a comisión por saldo (comisión mixta)[64].
  b) Que los afiliados que se incorporan al SPP (nuevos afiliados) ingresan directamente al esquema de comisión mixta, desde febrero del año 2013.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
42:33 COT
tivo: Doy V° B°

- Desde el 2013, se aplicaron seis subastas de la gestión de fondos de pensiones de los nuevos afiliados, resultando un mecanismo exitoso para reducir las comisiones y fomentar la competencia en precios. En efecto, entre la primera y segunda licitación el componente de remuneración de la comisión mixta cobrada por la AFP ganadora de la subasta se redujo 19%, la caída fue de 53% en la tercera licitación y en la cuarta licitación, que inició en junio de 2019, este componente se redujo 100%; siendo cero desde entonces. Mientras el componente de saldo de la comisión mixta se redujo en 34% en la cuarta licitación luego de permanecer inalterable en los tres procesos anteriores, disminuyó en 3,7% en la quinta licitación y se redujo en 1,3% en la sexta licitación, cuya vigencia inicia en junio de 2023.

- Otro impacto de las licitaciones fue la reducción en la rentabilidad de las AFP, cuyo ROE pasó de 25% en los tres años previos a las subastas (2010-2012), a registrar un promedio de 17% en los primeros diez años de su aplicación (2013-2022). Asimismo, se logró que los ingresos por comisiones de las AFP y la utilidad neta real por afiliado disminuyeran 54% y 46%, respectivamente, desde el 2012 (año previo al inicio de las licitaciones) hasta el 2022 (alcanzando estas variables, en estos últimos 10 años, una reducción anual promedio de 7,6% y 5,9%, respectivamente). Por su parte, en el mismo periodo, el gasto operativo por afiliado en términos reales se redujo en 57% (lo que significó una disminución promedio de 8,0% anual).

[64] El periodo de transición de la comisión mixta a comisión por saldo culminó en enero de 2023, desde febrero de 2023 a los afiliados bajo este esquema de comisión sólo se aplica la comisión por saldo.

Gráfico N° 6

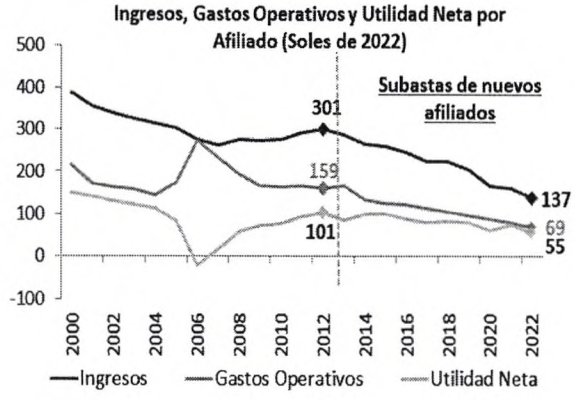


Gráfico N° 7



Fuente: Boletines mensuales del Sistema Privado de Pensiones (SBS).

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
42:37 COT
tivo: Doy V° B°

– En consecuencia, de acuerdo con la sétima disposición complementaria final de la propuesta normativa, con la finalidad de expandir los beneficios observados en la formación de los precios (comisiones) observados en la licitación del servicio de administración de las cuentas individuales de capitalización para quienes ingresaban al SPP, bajo el esquema de comisión sobre el saldo administrado, se planta la subasta o licitación voluntaria del servicio de administración de aquellos que optaron por permanecer, bajo la regla de decisión dispuesta por la Ley N° 29903, en la comisión sobre la remuneración (comisión sobre el flujo), a cuyo efecto se deberían dictar las disposiciones reglamentarias correspondientes, y que, a su vez, estas guarden concordancia con las atribuciones que cuenta la Superintendencia establecidas en el penúltimo párrafo del artículo 24 del TUO de la Ley del SPP.

i) DISPOSICIÓN DE RECURSOS EN EL SPP

– Como se ha venido desarrollando, el fin de la pensión de jubilación es proteger al trabajador durante su etapa laboral pasiva, lo cual se logra mediante el ahorro de una parte de los ingresos de los trabajadores durante su etapa laboral activa, con el propósito de poder financiar su retiro, en el momento que su producción disminuya o sea nula[65].

[65] Samuelson, Paul. An exact consumption-loan model of interest with or without the social contrivance of money. Journal of Political Economy 1958.

- A su vez, el Tribunal Constitucional (TC), señala que el contenido esencial del derecho fundamental a la pensión está constituido por tres elementos: el ***derecho de acceso a una pensión; el derecho a no ser privado arbitrariamente de ella; y, el derecho a una pensión mínima[66].*** En este sentido, este derecho incluye necesariamente el ahorro para obtener una de las prestaciones de los sistemas previsionales[67].

- Asimismo, de acuerdo con el artículo 12 de la CPP los fondos y las reservas de la seguridad social son intangibles. Los recursos se aplican en la forma y bajo la responsabilidad que señala la ley. El TC ha señalado cuál es el ámbito de protección de la intangibilidad de los fondos de la seguridad social, en el sentido que se indica a continuación:

> ***"Expediente N° 00014-2007-AI/TC***
> *Fundamento 31. (...)* ***La intangibilidad a la que alude el artículo 12° de la Constitución*** *tiene por propósito asegurar que los fondos y las reservas de la seguridad social* ***no sean destinados a fines distintos del aseguramiento y la garantía del pago de una pensión*** *(artículo 11 ° de la Constitución) acorde con el principio-derecho de dignidad, reconocido por el artículo 1° de la Norma Fundamental. (...)".* (El resaltado y subrayado es nuestro)

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
42:43 COT
tivo: Doy V° B°

- Esto quiere decir, que todo aporte previsional realizado y que se encuentre en un fondo de seguridad social (entiéndase también fondos de pensiones) no puede ser destinado para otro fin que no sea el pago de una pensión. Por ende, toda propuesta que no tenga relación con el pago de una pensión, como es la devolución de aportes, no cumpliría con los estándares de protección constitucional de la seguridad social.

- Por otro lado, el TC se ha pronunciado que la pensión se percibe a través de un monto de pago periódico, en las siguientes sentencias:

> **Expediente N° 0050-2004-AI/TC y otros**
> "97. La pensión como parte del patrimonio y no como propiedad
> (...) **Por su naturaleza**, la pensión, a diferencia de la propiedad no es un derecho real sobre un bien, sino un derecho a percibir un determinado **monto de pago periódico** al que se tiene acceso una vez que se han cumplido los requisitos legalmente establecidos. (...)".
>
> **Expediente N° 7457-2013-PA/TC**
> "18. (...) Asimismo ha puntualizado que la pensión no es un derecho real sobre un bien sino un derecho a percibir un determinado **monto de pago periódico** derivado del cumplimiento de requisitos legales. (...).

- Lo antes señalado, se encuentra en línea con lo dispuesto en el Convenio 102 de la Organización Internacional del Trabajo (tratado internacional ratificado por Perú), la cual menciona textualmente en el artículo 28 (prestaciones de vejez), que las prestaciones que se otorgan en el marco del convenio ratificado consisten en pagos periódicos. En tal sentido, de acuerdo con la normativa internacional, las prestaciones para la vejez (en materia de seguridad social en pensiones) se realizan a través de pagos periódicos.

- En ese sentido, cabe resaltar que la intangibilidad de los fondos de pensiones es una garantía constitucional que impide a cualquier tercero e incluso al Estado, afectar por decisión unilateral dichos fondos; toda vez que su finalidad es proteger

[66] (STC 050-2004-AI/TC – acumulados)
[67] (STC 0014-2007-PI/TC).

el derecho fundamental de las personas a una pensión una vez que cesen en su vida laboral activa y puedan tener un ingreso que reemplace su remuneración logrando de esta manera cubrir sus necesidades básicas en la vejez.

- Si bien es cierto, el SPP es un sistema de capitalización individual, en el que el capital para la pensión dependerá del ahorro individual más la rentabilidad acumulada a lo largo de los años, esto no implica que el afiliado pueda disponer de dichos recursos en cualquier momento y para cualquier finalidad, siendo las leyes establecidas para el SPP las encargadas de hacer cumplir las garantías establecidas en la constitución. De esta manera, resulta pertinente precisar que, si bien la pensión forma parte del patrimonio de la persona, no se puede ejercer sobre la misma todos los atributos que corresponden al derecho de propiedad. Al respecto, el TC sostiene que:

> **Expediente N° 0050-2004-AI/TC y otros**
> "97. La pensión como parte del patrimonio y no como propiedad
> (...) Por su naturaleza, la pensión, a diferencia de la propiedad no es un derecho real sobre un bien, sino un derecho a percibir un determinado monto de pago periódico al que se tiene acceso una vez que se han cumplido los requisitos legalmente establecidos. (...)".
>
> **Expediente N° 7457-2013-PA/TC**
> "18. (...) Asimismo ha puntualizado que la pensión no es un derecho real sobre un bien sino un derecho a percibir un determinado monto de pago periódico derivado del cumplimiento de requisitos legales. (...).
>
> **Expediente N° 0001-2013-PI/TC**
> "91. Lo que sí ha establecido este Tribunal es que la pensión es parte del patrimonio de la persona, pero no es una forma de propiedad (STC 0050-2004-AI/TC y otros). Ahora bien, se ha establecido normativamente que existe "(...) la propiedad sobre los fondos acumulados en su Cuenta Individual de Capitalización (...)" (artículo 45 del Decreto Supremo 054-97-EF). El fondo manejado por las AFP definitivamente es parte del patrimonio del afiliado, pero no goza de los atributos de la propiedad como derecho, sino por el contrario es salvaguardado por el derecho a la pensión (artículo 11 de la Constitución), y por lo tanto, su posible vulneración debe ser examinada a partir de la garantía institucional de la intangibilidad de los fondos pensionarios (artículo 12 de la Constitución)."

- En este sentido, de acuerdo con el artículo 923 del Código Civil Peruano[11], la propiedad es el poder jurídico que permite usar, disfrutar, disponer y reivindicar un bien. Debe ejercerse en armonía con el interés social y dentro de los límites de la ley. Dada su naturaleza, la pensión, a diferencia de la propiedad, no es un derecho real sobre un bien, la pensión no puede ser objeto de determinados actos de libre disposición (compraventa, permuta, donación, entre otros), ni es susceptible de expropiación, por el modo como se transfiere tampoco se puede equiparar con la propiedad, no es susceptible de ser transmitida por la sola autonomía de la voluntad del causante.

- De esta manera, las distintas medidas que han permitido al acceso de los fondos de pensiones sea a través de los diversos programas de retiros extraordinarios o facultativos durante la etapa activa del afiliado, como el retiro del denominado 95,5% del saldo de la CIC del afiliado, en una sola exhibición, han desnaturalizado el objetivo del ahorro previsional y va en perjuicio de los afiliados, dado que lo que ocasionan es la desprotección a una edad vulnerable de las personas, que por la preferencia por la liquidez de los activos (retiro y disposición de los fondos previsionales en una sola exhibición) incrementa su exposición a los riesgos de

MEF
nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 42:49 COT
tivo: Doy V° B°

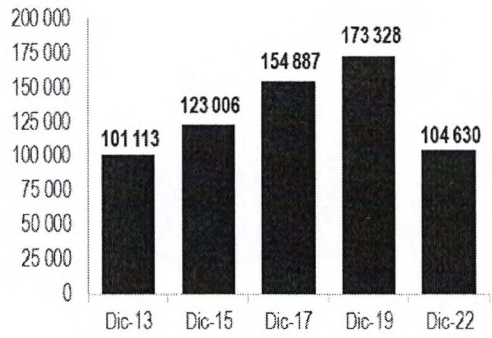
inversión y de longevidad. Entre los años 2020 y 2022, se autorizaron seis programas de retiros de las Cuentas Individuales de Capitalización (CIC) de los afiliados al SPP con la finalidad de mitigar la reducción de ingresos y el desempleo generados por la pandemia del COVID-19. Estas medidas convirtieron al fondo de pensiones en un sustituto del seguro de desempleo y también como una fuente de ahorro para financiar los gastos corrientes de los afiliados. Como resultado, se perdió el objetivo previsional del SPP y se redujo significativamente los fondos de pensiones de los afiliados. Estos programas permitieron que 6,1 millones de afiliados accedieran a parte o todo su fondo de pensiones, representando este grupo el 70,0% del total de afiliados activos y significó la salida de S/ 87 937 millones del fondo de pensiones, equivalente al 9,4% del PBI (del año 2022) y al 58% del fondo de pensiones registrado antes de los retiros por pandemia (marzo 2020). Asimismo, contribuyeron a que 2,4 millones de afiliados (27% del total) no tengan ahorros jubilatorios como resultado de estos retiros.

Gráfico N° 8

Número de afiliados que efectuaron retiros de su CIC durante la pandemia y monto retirado (A diciembre de 2022)

Proceso de retiro	N° Afiliados	Retiros (S/ mill)
Decreto de Urgencia 034-2020	1 935 164	2 966
Decreto de Urgencia 038-2020	1 305 719	2 094
Ley N° 31017	3 775 066	19 647
Ley N° 31068	1 256 676	9 016
Ley N° 31192	3 218 211	32 219
Ley N° 31478	3 133 149	21 994
Total	**6 133 003**	**87 937**

Gráfico N° 9
Fondo de pensiones (Mill. S/)

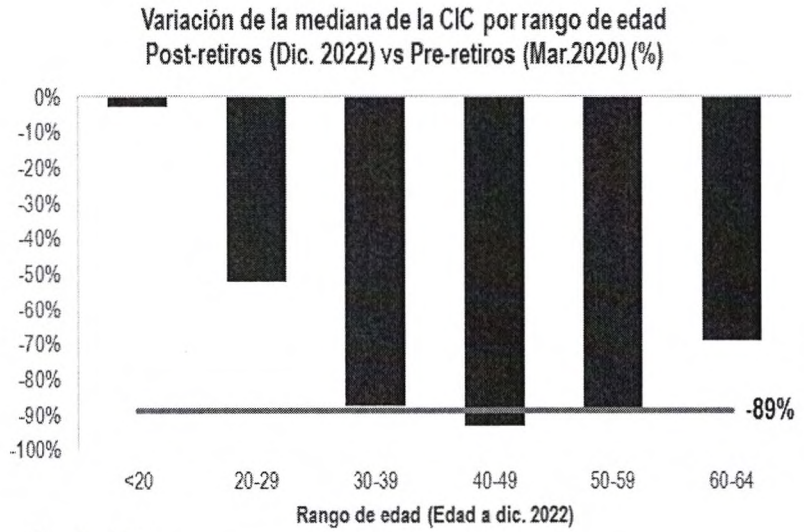


Nota: El total de afiliados corresponde al número de afiliados que retiraron bajo alguno de los seis procesos de retiro autorizados durante la pandemia.
Fuente: Boletín de retiros del fondo de pensiones durante la pandemia (SBS).

– El impacto, a nivel agregado del nivel del fondo de pensiones ha conllevado a un retroceso de casi una década, alcanzando a diciembre de 2022, S/ 104 630 millones, monto cercano a los valores de diciembre de 2013. A nivel desagregado, analizando el saldo CIC de quienes retiraron durante la pandemia, se observa que la mediana de su CIC disminuyó 89% (mediana de la CIC post-retiros vs pre-retiros). El rango de edad que más disminuyó su CIC mediana fue el de 40-49 años (93%), seguido por los rangos 50-49 años (89%), 30-39 años (88%), 60-64 años (69%) y 20-29 años (53%). Como consecuencia los más jóvenes perderán la capitalización de la rentabilidad de los retiros durante varias décadas (desde la fecha de retiro hasta la edad de jubilación), periodo durante el cual hubiesen multiplicado varias veces el valor del monto retirado de su CIC. Quienes están cercanos a la jubilación tienen un menor horizonte de aportación y capitalización, resultando difícil recuperar el nivel de sus ahorros previsionales pre-retiro, siendo esta situación más preocupante para quienes habían acumulado saldos menores CIC habiendo retirado la mayor parte de estos. Como conclusión, quienes retiraron dispondrán de recursos significativamente menores para su jubilación.

MEF
nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 42:54 COT
tivo: Doy V° B°

Gráfico N° 10



Fuente: SBS.

MEF

nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 42:59 COT
tivo: Doy V° B°

– En ese sentido, sobre la base de la información alcanzada, la propuesta establece La limitación al uso de los fondos de un modo prematuro, en la etapa activa del afilado (durante su vida laboral), de modo tal que, con ello, se prohíba el retiro facultativo o extraordinario de fondos de pensiones y sólo de manera excepcional los afiliados al SPP, pueden disponer de fondos en los siguientes supuestos:

i. Retirar hasta el 25% del fondo de su cuenta individual de capitalización (CIC) para pagar la cuota inicial o amortizar un crédito hipotecario de un primer inmueble, siempre que se trate de un crédito hipotecario otorgado por una entidad del sistema financiero o una cooperativa de ahorro y crédito que solo opera con sus socios y que no está autorizada a captar recursos del público u operar con terceros de los niveles 2 o 3 inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público.

ii. Retirar hasta el 50% de sus aportes, incluyendo su rentabilidad, cuando padezca de enfermedad terminal o tengan un diagnóstico de cáncer que reduzca su expectativa de vida, debidamente declarada por el comité médico evaluador del SPP, siempre que no cuente con beneficiarios de pensión de sobrevivencia, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 42-A del TUO de la Ley del SPP.

j) LIMITACIÓN DE LA DISPONIBILIDAD DE RECURSOS DE LA CIC DE APORTES OBLIGATORIOS EN EL SPP

– Ahora bien, con la finalidad de facilitar la aplicación de la propuesta, la propuesta establece que los nuevos afiliados al Sistema y los actuales afiliados al SPP menores de 40 años (a la entrada en vigencia de la propuesta normativa) no acceden a lo dispuesto en la Vigésimo Cuarta Disposición Final y Transitoria del TUO de la Ley del SPP. Asimismo, se dispone que, para los mayores de 40 años a la entrada en vigencia de la Ley, evalúa y propone las medidas correspondientes para una progresiva reducción de los alcances de lo dispuestos en la referida disposición final y transitoria del TUO de la Ley del SPP.

k) AJUSTES ESPECIALES PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA

Funcionamiento del Sistema

- La elaboración de políticas públicas en materia de seguridad social, es decir, él diseño, la ejecución y la evaluación de la intervención pública organizada para garantizar que todas las personas en el país tengan acceso a sistemas de protección frente a contingencias sociales a lo largo de su vida, requieren del cumplimiento de una serie de requisitos o supuestos técnicos vinculados a su sostenibilidad en el largo plazo.

- La realización de diversas reformas normativas que no han cumplido con las múltiples exigencias técnicas relativas a la sostenibilidad, o las dificultades en el acceso a la información administrativa y estadística vinculada a los diversos sistemas de pensiones, necesaria para la adopción de eventuales medidas correctivas, han desencadenado crisis institucionales e incluso fiscales. A modo de ejemplo, se puede citar el caso de la insolvencia de la Caja de Beneficios y Seguridad Social del Pescador, la cual se encuentra en proceso de liquidación.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
ha: 10/10/2023
43:07 COT
tivo: Doy V° B°

- Sin embargo, el caso paradigmático en el Perú es el del régimen de pensiones del Decreto Ley N° 20530, cuya apertura a diversos sectores de trabajadores del Estado y sus beneficios privilegiados, dio lugar a una reforma constitucional del año 2004, disponiendo su cierre y el recorte de las prestaciones. Asimismo, para hacer frente a este tipo situaciones, la reforma constitucional introdujo un criterio determinante que se debe tener en cuenta al momento de realizar una modificación normativa en materia de pensiones: la sostenibilidad financiera. Así, la Primera Disposición Final y Transitoria de la Constitución Política estableció que:

  > *"Las modificaciones que se introduzcan en los regímenes pensionarios actuales, así como los nuevos regímenes pensionarios que se establezcan en el futuro, deberán regirse por los criterios de sostenibilidad financiera y no nivelación".*

- No obstante, lo anterior es una práctica recurrente la formulación de propuestas normativas en el rubro de pensiones sin que se evalúe dicho criterio o en el mejor de los casos que los cálculos que se efectúen no tengan la extensión temporal que la materia requiere (que es de muy largo plazo -40 a 100 años-) o que no contengan todos los parámetros del íntegro de las prestaciones a otorgarse o que se modifican.

- En materia de seguridad social son los denominados estudios actuariales los instrumentos utilizados para valorar la sostenibilidad financiera de los sistemas y sus prestaciones. El Decreto Legislativo N° 817 del Régimen Previsional a cargo del Estado exige a la Oficina de Normalización Previsional - ONP, desde 1996, la realización de estudios actuariales por lo menos cada dos años, para garantizar la sostenibilidad financiera de los regímenes a su cargo. En la práctica, los estudios actuariales se realizan cada año.

- Cabe señalar que, en el marco de las consideraciones técnicas aludidas, en el rubro de la seguridad social en salud, el Estado peruano ha tenido a bien incluir las siguientes modificaciones a la Ley N° 26790, Ley de Modernización de la Seguridad Social en Salud, a través del Decreto Legislativo N° 1171:

*"**Artículo 3-A. -Estudio actuarial e informe técnico del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo***
La incorporación de trabajadores independientes al régimen contributivo de la Seguridad Social en Salud y la creación de un Seguro de Salud específico a cargo de EsSalud, deben cumplir previamente de manera concurrente con los siguientes requisitos que tienen carácter de condición esencial para su realización:
a) La realización previa de un estudio actuarial.
b) El informe técnico emitido por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo".

*"**Artículo 6-A Disposiciones para el otorgamiento de beneficios respecto de las aportaciones al Seguro Social de Salud - ESSALUD***
Las exoneraciones, incentivos, beneficios o exclusiones de la base imponible respecto de las aportaciones al Seguro Social de Salud - ESSALUD, se sujetan a las reglas a que se refiere la Norma VII del Título Preliminar del Código Tributario, debiendo cumplir de manera concurrente con los siguientes requisitos que tienen carácter de condición esencial:
a) La realización previa de un estudio actuarial.
b) El informe técnico emitido por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.
Asimismo, deben indicar el impacto en el presupuesto de ESSALUD a corto, mediano y largo plazo, por los ingresos que se dejarán de percibir, especificando los ingresos alternativos que compensarán la menor recaudación".

MEF

nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 43:17 COT
tivo: Doy V° B°

- En ese sentido, en el rubro pensiones de la seguridad social, es necesario generar una norma de desarrollo de la Primera Disposición Final y Transitoria de la Constitución Política que establece el criterio de sostenibilidad financiera. De este modo, a partir de la publicación de la Ley de creación del Nuevo Sistema Previsional Peruano se exigirá que toda propuesta normativa en materia de pensiones deberá estar respaldada por un estudio actuarial que sustente su sostenibilidad financiera.

- Para garantizar el adecuado funcionamiento del Sistema se propone una evaluación de su desempeño cada 5 años, que se sustenta, en primer lugar, en la importancia de garantizar una adecuada implementación de la reforma a través de las herramientas idóneas de evaluación y, en segundo lugar, en coadyuvar al proceso de adhesión del Perú a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

- Sobre el primer punto, la propuesta de reforma del Sistema de Pensiones, en tanto política pública, requiere someterse a un proceso de evaluación riguroso desde su implementación; de esta manera, se genera conocimiento e insumos para los procesos de toma de decisión, así como para realizar los ajustes necesarios que potencien sus resultados e impactos. En ese sentido, permite también la identificación de oportunidades de mejora, en la gestión y/o articulación, que deberán ser atendidos por las entidades competentes. La evaluación periódica permitirá transparentar la iniciativa pública y generar información para la rendición de cuentas a la ciudadanía. Finalmente, teniendo en cuenta que diversas disposiciones del proyecto de ley buscan incorporar a personas que laboran en la informalidad, como la gran parte de los/as trabajadores/as independientes, la aplicación de la ley generará data que permitirá realizar nuevas evaluaciones y propuestas de adecuación de la normatividad a la realidad.

- Por otro lado, sobre el segundo punto, en enero del 2022, el Consejo de la OCDE decidió invitar al Perú a iniciar el proceso de adhesión a la organización. Así, en marzo de 2023, mediante Decreto Supremo N° 041-2023-PCM, se declara de

interés nacional dicho proceso, lo cual comprende la participación del Estado peruano en la implementación de la hoja de ruta establecida por el Consejo de la OCDE para la adhesión.

- En atención a la Resolución del Consejo del 25 de enero del 2022 de la OCDE, dicha hoja de ruta determina los términos y condiciones para el proceso de adhesión, el cual, en última instancia busca que el Perú se alinee con las normas, políticas y prácticas de la OCDE. Asimismo, las revisiones técnicas del cumplimiento de la hoja de ruta se harán a través de comités de la OCDE, los cuales responden a principios básicos entre los que se encuentran, por ejemplo, alentar una gobernanza eficaz de los sistemas de protección social que incluya la capacidad de supervisar la ejecución de las políticas, y de analizar y evaluar los resultados obtenidos.

Cuentas nocionales en el SNP[68]

- El Sistema Nacional de Pensiones (SNP) es deficitario porque los aportes de los cotizantes no alcanzan para pagar las pensiones de los jubilados, motivo por el cual el Estado transfiere recursos para cubrir dicho déficit, situación que se agudizará en el futuro debido al envejecimiento poblacional. En ese sentido, el sistema de cuentas individuales (anotaciones en cuenta) aparece como una alternativa para transformar el SNP, que mejore la sostenibilidad del sistema, buscando una proporcionalidad entre los aportes acumulados de los cotizantes y sus futuras pensiones.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
43:26 COT
tivo: Doy V° B°

- Sin embargo, para ello, son necesarias estimaciones que puedan respaldar la viabilidad fiscal y los beneficios que podría generar en las pensiones de los actuales y nuevos afiliados al SNP, así como realizar un análisis que muestre para cuáles trabajadores sería más beneficioso pertenecer al SNP de cuentas nocionales o al SPP.

- En ese sentido, el MEF debe realizar la evaluación técnica de mecanismos como el de cuentas nocionales como alternativos de administración y financiamiento del SNP, sin afectar el principio de sostenibilidad fiscal, en un plazo no mayor de 180 días hábiles contados a partir de la vigencia de la ley.

Revisión y determinación del monto de las pensiones

- Al tener una evaluación cada tres años que permite dimensionar el costo de la medida para todos los regímenes pensionarios, el Estado podrá crear las condiciones necesarias para que pueda darse la mejora en la pensión de todos los regímenes por igual.

- La evaluación del monto de la pensión permitirá, teniendo en cuenta las variaciones en el costo de vida anual y la capacidad financiera del Estado, que se tenga un reajuste igualitario y transversal para todos los regímenes.

- Por otro lado, la evaluación de la pensión mínima permitirá, teniendo en cuenta las variaciones en el costo de vida anual y la capacidad financiera del Estado, que se tenga un panorama general de la situación y en base a ello disponer la elevación de la pensión mínima para todos los regímenes.

[68] Una cuenta nocional es una cuenta virtual donde se registran las aportaciones individuales de cada afiliado, así como los rendimientos teóricos que dichas aportaciones generan a lo largo de la vida laboral del afiliado, en función a los parámetros que se fijen en el modelo previsional por parte de las entidades que administren el pilar contributivo bajo el sistema de reparto. No genera propiedad individual.

- Resulta de vital importancia que se establezca un mecanismo unificado que permita la evaluación del reajuste de la pensión mínima y así poder dar un tratamiento igualitario a todos los regímenes. En ese sentido la sexta disposición complementaria final del proyecto de ley dispone que:

    - El monto de las pensiones del SNP se evalúan cada 3 años incluyendo la pensión mínima, tomando en consideración la capacidad financiera del Estado y las posibilidades de la economía nacional, salvo las disposiciones vigentes sobre la materia.
    - La pensión mínima se aprueba mediante ley a propuesta del Poder Ejecutivo.
    - Para el reajuste de pensiones de los regímenes públicos de pensiones a cargo del Estado se consideran a aquellos pensionistas que hayan cumplido 65 años o más de edad y cuyo valor de la pensión en todos los regímenes no exceda el importe de 2 UIT vigentes en cada oportunidad. El reajuste se realiza mediante decreto supremo refrendado del Ministro de Economía y Finanzas, teniendo en cuenta la previsión presupuestaria, las posibilidades de la economía nacional y la sostenibilidad de las finanzas públicas.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
43:39 COT
tivo: Doy V° B°

<u>Reajuste de la pensión mínima del Decreto Ley N° 19990 en el año 2024</u>

- Mediante Ley N° 27617 se fijó la pensión mínima del Sistema Nacional de Pensiones regido por el Decreto Ley N° 19990 en S/ 415,00 (Cuatrocientos y 00/100 soles). La pensión máxima había sido fijada en S/ 857,36 (Ochocientos cincuenta y siete y 36/100 Nuevos Soles) por el Decreto de Urgencia N° 105-2001.

- Mediante Decreto Supremo Nº 139-2019-EF se estableció un reajuste de los montos de las pensiones comprendidas dentro del Sistema Nacional de Pensiones a que se refiere el Decreto Ley Nº 19990, de modo tal que las pensiones mínimas de S/ 415,00 se reajustaron a S/ 500,00 (Quinientos y 00/100 Soles) y las pensiones máximas de S/ 857,36 se elevaron a S/ 893 (Ochocientos noventa y tres 00/100 soles).

- Posteriormente, la Ley N° 30970 dejó fijado que, en el caso de las pensiones de jubilación e invalidez establecidas en el Decreto Ley 19990, la pensión mínima es S/ 500,00 (Quinientos 00/100 soles) y la pensión máxima es S/ 893,00 (Ochocientos noventa y tres 00/100 soles).

- La segunda disposición final y transitoria de la Constitución Política establece que el Estado garantiza el pago oportuno y el reajuste periódico de las pensiones que administra, con arreglo a las previsiones presupuestarias que éste destine para tales efectos, y a las posibilidades de la economía nacional.

- Durante el periodo de mayo 2019 a julio 2023, a razón de la inflación de Lima Metropolitana ha implicado que las pensiones del Sistema Nacional de Pensiones se hayan reducido en términos reales.

  Siendo el propósito fundamental del Estado peruano conservar el nivel de vida de los pensionistas comprendidos en el Sistema Nacional de Pensiones regulado por el Decreto Ley N° 19990, de acuerdo con la disponibilidad presupuestal y las posibilidades de la economía nacional, es necesario disponer el reajuste de la pensión mínima en dicho régimen previsional para el año 2024.

- Asimismo, se dispone que el Ministerio de Economía y Finanzas reajuste mediante decreto supremo las pensiones del Sistema Nacional de Pensiones que actualmente resulten inferiores al monto de S/ 1000,00 (Mil y 00/100 Soles), de conformidad con las previsiones presupuestarias y a las posibilidades de la economía nacional. Asimismo, dicho ministerio podrá disponer la consolidación de las actuales pensiones en un monto único, con fines de simplificación administrativa.

Rentabilidad Mínima en el SPP

- Con la finalidad de mejorar la gestión de portafolio alineado a los incentivos entre afiliados y administradoras de fondos en busca de obtener mayor rentabilidad, de acuerdo con la octava disposición complementaria final, se propone modificar el esquema de rentabilidad mínima vigente hacia indicadores de referencia de rentabilidad exógenos (benchmarks).

- El análisis sobre la aplicación de la rentabilidad mínima endógena (basada en la rentabilidad promedio del sistema) sugiere que este mecanismo fomenta la similitud de las estrategias de inversión de los fondos de pensiones, como resultado los retornos tienden a parecerse al promedio evitando dispersiones significativas respecto de la media con la finalidad de no activar la garantía de rentabilidad mínima que implicaría que la AFP compense a los afiliados por aquellos retornos inferiores a la rentabilidad mínima. Al respecto Raddatz y Schmuckler (2011) y Moloche (2012) documentan la presencia de este efecto para Chile y Perú respectivamente[69]. En este sentido, resulta necesario modificar el esquema de rentabilidad mínima hacia indicadores de referencia de rentabilidad exógenos (benchmarks exógenos). Esta propuesta busca tanto evitar el comportamiento manada como fomentar la búsqueda de mayor rentabilidad ajustada por riesgo por parte de las AFP, en la medida que este mecanismo fomenta la diferenciación e innovación de las estrategias de inversión en beneficio del afiliado.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
43:47 COT
tivo: Doy V° B°

Fondo Educativo en Seguridad Social (FESIP)

- Mediante la Ley N° 29903, Ley de Reforma del SPP se creó el *Fondo Educativo en Seguridad Social* (FESIP)[70], en donde se estableció que la obtención de recursos de éste provendrá de donaciones de las AFP y de las Empresas de Seguros, así como de las multas que cobre la entidad centralizadora, por las infracciones que eventualmente determine, siempre que esta centralizadora no sea una entidad pública.

- Sin perjuicio de ello, y con la finalidad de incrementar los recursos del FESIP a efectos de facilitar su desarrollo e implementación, se ha estimado pertinente considerar la posibilidad de contar con financiamiento por parte del Estado, a fin de que éste pueda ser complementado con recursos fiscales en caso no recaude los suficientes recursos económicos para atender las propuestas de ejecución del proyecto, por el cual se requeriría contar con las instrucciones y regulación que se impartan mediante Decreto Supremo emitido por el MEF.

---

[69] Raddatz, C. y Schmukler, S. (2011), "Deconstructing Herding Evidence for Pension Fund Investment Behavior", Research Working Paper 5700, World Bank.
Moloche, G. (2012), "Política óptima de inversiones de las AFP: Implicancia del portafolio óptimo y los esquemas de comisiones", Informe Final. Proyecto Mediano Priorizado PMP-18-2012. Concurso CIES – IDRC – Fundación M.J. Bustamante 2012.

[70] A través de la Ley N° 29903 se incorporó la Décimo Sexta Disposición Final y Transitoria al TUO de la Ley del SPP.

Consejo de Participación Ciudadana (COPAC)

- Mediante la Ley N° 29903, Ley de Reforma del SPP, se creó el *Consejo de Participación Ciudadana en Seguridad Social* (COPAC)[71], el cual tiene como objetivo canalizar la participación de los usuarios del SPP. Así pues, la finalidad de la implementación del COPAC conforme a la citada Ley N° 29903 constituye la creación de un actor colectivo de participación ciudadana de carácter oficial dentro del SPP, quienes adoptarían los proyectos educativos previsionales.

- No obstante, y tomando en cuenta además que la referida Ley no contempló el tema del financiamiento del COPAC, necesario para su instalación y funcionamiento, se ha visto por conveniente reformular el objetivo del COPAC, así como también modificar la conformación de sus actores o participantes, y sus funciones. asimismo, se contempla la participación de representantes de entidades sin fines de lucro (en temas de pobreza en la vejez, aspectos demográficos o del mercado laboral, gestión de riesgos, así como de los beneficios que provee el SPP), de colegios profesionales cuyas materias tengan relación con la seguridad social, y de universidades cuyas carreras universitarias a nivel de grado y postgrado tengan relación con la materia; y, finalmente, el Consejo tendrá como funciones, según la materia que se trate, centralizar, canalizar y/o discutir propuestas ciudadanas que se sometan a su consideración, acerca de oportunidades de mejoras al Sistema Privado de Pensiones en el Perú en materias relacionadas, fundamentalmente, a labores de educación y profundización de conocimientos en dicha materia.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
43:52 COT
tivo: Doy V° B°

- Cabe agregar que, la implementación y funcionamiento del COPAC no demandarán uso y recursos adicionales del Tesoro Público.

Adecuación de códigos SPP

- La afiliación del trabajador al SPP rige desde el otorgamiento del Código Único del Sistema Privado de Pensiones (CUSPP), a la fecha el CUSPP, suele comprender las siglas de tu nombre y números que permite diferenciar entre los afiliados. En tal sentido, a fin de mejorar la operatividad de la afiliación, a través de control y registro de los afiliados, se establece en la norma la adecuación del Código de identificación CUSPP al DNI del afiliado.

Atención progresiva a los aportes incorrectamente pagados al SNP

- De acuerdo con los datos brindados por la ONP, hasta el 30 de setiembre de 2019, aproximadamente existen 50 mil afiliados al SPP con declaraciones de aportes realizados de manera incorrecta al SNP, por más de 10 años.

- La presente ley permitirá regularizar los aportes obligatorios previsionales de dichos afiliados al SPP realizados por error al SNP, a fin de salvaguardar el derecho previsional del trabajador afiliado al SPP, por lo que se brinda la posibilidad a los afiliados al SPP, que a la edad de jubilación, tengan aportes declarados y pagados de manera incorrecta al SNP por parte de sus empleadores pueden solicitar el pago de una pensión ante la ONP, siempre que con sólo dichos aportes se cumpla el requisito establecido para el acceso a una pensión.

[71] A través de la Ley N° 29903 se incorporó la Décimo Sétima Disposición Final y Transitoria del Tuo de la Ley del SPP.

- Estos aportes no deben haber sido devueltos por la SUNAT, ni haber sido transferidos por la ONP conforme lo dispuesto en la Sétima Disposición Complementaria Final del Decreto Legislativo N° 1275, ó haber sido pagados a través del Régimen de Reprogramación de pago de Aportes Previsionales al Fondo de Pensiones aprobado a través del artículo 25 del Decreto Legislativo N° 1275 o el Régimen de Reprogramación de pago de Aportes Previsionales al Fondo de Pensiones aprobado a través del Decreto de Urgencia N° 030-2019 o cualquier otra reprogramación aprobada previa a la vigencia de la presente ley.

- En caso el aporte haya sido acogido dentro de las reprogramaciones aprobadas conforme las normas citadas en el párrafo precedente pero no han sido consignados en la CIC del afiliado, los aportes pueden ser considerados para acceder a una pensión en el SNP.

- Cabe señalar que, el acceso a una pensión en el SNP no limita a los afiliados al SPP a acceder a las prestaciones que este otorga, las cuales se financian con los recursos de la CIC.

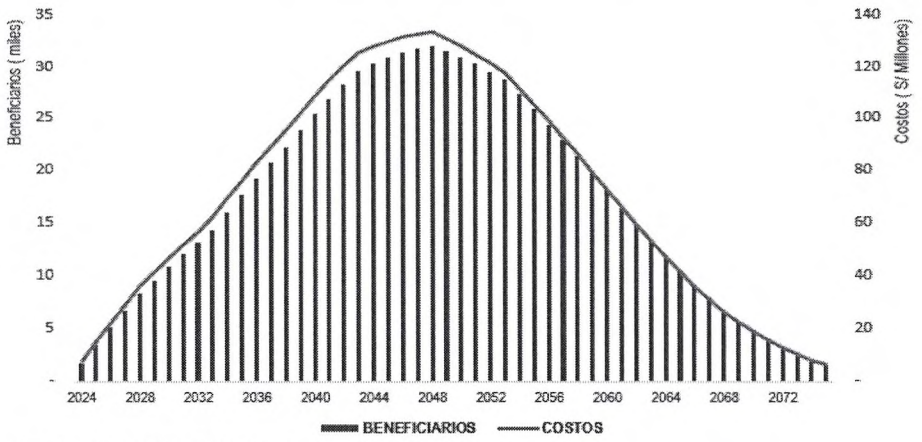
MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
43:58 COT
tivo: Doy V° B°

- Los afiliados al SPP que podrían recibir una pensión por tener aportes incorrectamente pagados en número suficiente a los que se requiere para recibir una pensión del SNP es de 1 716 beneficiarios para el primer año, y el costo que asciende a S/ 7,4 millones. En los próximos años este costo irá en aumento a medida que más afiliados lleguen a la edad de jubilación, se espera que en los próximos 25 años se produzca un incremento en la planilla de pensiones, en promedio S/ 5.3 millones por año.

Gráfico N° 11

Costo Fiscal del otorgamiento de pensión a los afiliados del SPP con aportes incorrectamente pagados al SNP



Fuente: DGP/DGGFRH - MEF

- Por otro lado, el MEF realizará las evaluaciones pertinentes para establecer los mecanismos de atención progresiva a los casos de afiliados al SPP con aportes incorrectamente pagados al SNP, que no cumplen con los aportes necesarios para acceder a una pensión en el SNP o los afiliados al SPP que no decidieran por esta opción; ya que esta propuesta resuelve parcialmente la problemática existente. De acuerdo con la información oficial de la SBS, al 2019, existen 1,149,048 afiliados del SPP que cuentan con aportes incorrectamente pagados al SNP, por el monto de 1,677,522,351 soles.

Sistema de Pensiones Sociales

- El Sistema de Pensiones Sociales (SPS) es un sistema previsional para los trabajadores y conductores de la microempresa[72]; el cual fue creado mediante Decreto Legislativo N° 1086 y modificatorias dentro de un conjunto de normas cuyo objetivo fue estimular la formalización, crecimiento y consolidación de las MYPE[73] así como el acceso gradual y permanente de sus trabajadores a los beneficios laborales y de seguridad social a que tiene derecho, de acuerdo a lo señalado en la exposición de motivos[74] del mencionado Decreto Legislativo.

- Posteriormente, a través del Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE, se aprueba el Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al crecimiento empresarial (TUO de la LIDPCE), incorporándose el SPS dentro del Capítulo II del Título VIII, referido a Aseguramiento en Salud y Sistema de Pensiones Sociales. Considerando las características del objeto del SPS, se deja establecido que, para este sector laboral se aplican las normas específicas establecidas y que se establezcan.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
44:04 COT
tivo: Doy V° B°

Intercambio de información

- La norma está enmarcada en las funciones que a la fecha ya tiene el MEF. De acuerdo con el artículo 5 de la Ley Orgánica del MEF[75] (LOF) le corresponde planear, dirigir y controlar los asuntos diversos en materia de política económica, los que incluyen armonizar la actividad económica nacional.

- En esa misma línea, conforme a los literales b) y r) del artículo 3 del Reglamento de Organización y Funciones (ROF)[76], el MEF tiene dentro de sus funciones las de dictar normas y lineamientos técnicos para la adecuada ejecución y supervisión de la política económica y financiera, y la gestión de los recursos públicos, así como la de formular, proponer, ejecutar y evaluar las políticas, normas y lineamientos técnicos para el desarrollo de los mercados financieros, de capitales, de seguros y previsional privado en el ámbito de su competencia. Desde tal perspectiva, en atención a la LOF y ROF del MEF, este ministerio ostenta competencias para la gestión eficiente de los recursos públicos y la formulación de políticas para el desarrollo del sistema previsional privado.

- Por ello, se requiere que la SBS y el MEF intercambien información, de manera permanente, para fines de evaluación y seguimiento a la política de pensiones en general.

Cultura en seguridad social en pensiones

- Son varios los factores que se asocian a la baja cobertura del sistema de pensiones, sin embargo, existe un factor relacionado con el desconocimiento de los beneficios derivados de la protección de la seguridad social, o la poca valoración de sus beneficios, este factor lo constituye la falta o poca Cultura de Seguridad Social.

---

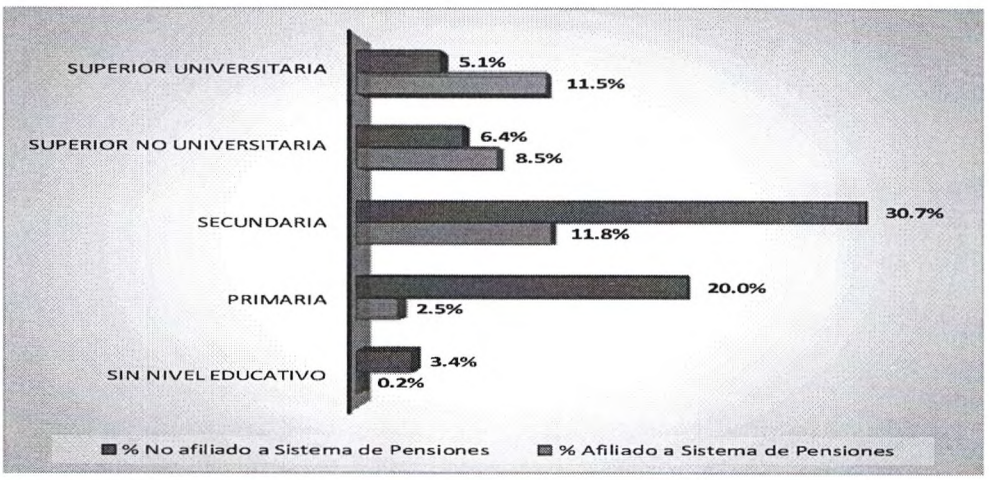
[72] De carácter obligatorios para los que tengan hasta 40 años de edad y de carácter facultativo para los superen los 40 años de edad.
[73] Microempresa y Pequeña Empresa.
[74] Exposición de motivos. Sistema Peruano de Información Jurídica. SPIJ.
[75] Decreto Legislativo N° 183
[76] Resolución Ministerial N° 213-2020-EF/41

- Según el informe de la OCDE[77], Perú tiene el nivel más bajo en educación financiera, que está por debajo del nivel básico de competencia que se requiere para participar en la sociedad. En atención a ello, en el precitado informe recomienda campañas informativas que "expliquen claramente las políticas públicas (particularmente cuando se trata de ahorros obligatorios), incluida la reforma de las pensiones, el entorno de las pensiones, aumentar la responsabilidad individual y los cambios demográficos que requieren que las personas ahorren más".

- Como se aprecia en el siguiente gráfico, en el caso de cobertura de pensiones según el nivel educativo, se hace más notorio que la PEA ocupada con un nivel educativo de primaria y secundaria son los que mayormente no están afilados al sistema de pensiones (20% y 30.7% respectivamente).

Gráfico N° 12

Trabajadores PEA Ocupada con cobertura de pensiones, según nivel de educación 2016 (Porcentaje)



Elaboración: MTPE-DGT-Dirección de Seguridad Social (DSS)
Fuente: INEI - Encuesta Nacional de Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza, 2005 - 2016.
No se toma en cuenta los datos no especificados ya que tienen una representación minima 0.04%

- Así también se puede ver, que los trabajadores afiliados y no afiliados al sistema de pensiones difieren significativamente en cuanto a su situación en el mercado laboral y respecto a características como educación y afiliación a un seguro de salud. Al respecto, se puede apreciar que el segmento que no participa del sistema de pensiones tiene menores ingresos promedio y menor número de horas trabajadas a la semana, así como menores niveles de capital humano acumulado.

[77] OECD (2019), *OECD Reviews of Pension Systems: Peru*, OECD Reviews of Pension Systems, OECD Publishing, Paris, *https://doi.org/10.1787/e80b4071-en*.

MEF
nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 44:12 COT
tivo: Doy V° B°

Cuadro N° 5

	Afiliados	No afiliados	Total PEA Ocupada
Tasa de informalidad	**43%**	**94%**	**77%**
Dependientes	29%	96%	60%
Independientes	84%	93%	91%
Ingreso promedio (S/)	**1 692**	**776**	**1 129**
Dependientes	1 873	934	1 442
Independientes	849	582	634
Horas trabajadas semanales	**42**	**37**	**39**
Dependientes	43	41	42
Independientes	37	36	36
Nivel educativo culminado			
Primaria	12%	31%	24%
Secundaria	44%	42%	42%
Superior	40%	9%	20%
Afiliación a algún seguro de salud			
ESSALUD	54%	5%	22%
SIS	22%	69%	53%
Otros	7%	2%	3%
No está afiliado	18%	24%	22%

Fuente: ENAHO 2021
Elaboración: DISEL/DGPE – MTPE

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
44:18 COT
tivo: Doy V° B°

- Sobre la concepción del Cultura de Seguridad Social, se puede decir que la misma implica el conocimiento y capacidades de comprensión, reflexión y toma de decisiones sobre aspectos vinculados con la Seguridad Social que permite valorar, expresar y dar sentido a los mecanismos de servicios, prevención, protección y solidaridad. La Cultura de Seguridad Social, busca que los miembros de la sociedad tomen conciencia de la importancia de tener cobertura en Seguridad Social a lo largo de sus vidas e involucrarse en la promoción del mismo.

- Según el informe de la OCDE (2019) sobre el sistema peruano de pensiones, cierto grupo de ciudadanos esperan depender de Pensión 65 en la jubilación, que del sistema de pensiones contributivas; lo que demuestra una falta significativa de comprensión de los beneficios que el sistema puede proporcionar. La educación sobre el sistema de pensiones debería estar presente en los programas de educación financiera de las escuelas. Para los adultos, las campañas de sensibilización pública deben orientarse al público en general y promover el ahorro en el sistema.

- En este sentido, consideramos que uno de los factores que coadyuvan a la baja cobertura del sistema de pensiones, tiene que ver con el nivel de conocimiento de la Seguridad Social, que en parte está relacionada con la ausencia de contenidos formativos para la prevención de riesgos de salud, vejez, invalidez y muerte producto de una escasa promoción de la cultura de seguridad social.

- "En este contexto, la educación en Seguridad Social es un elemento importante que ayuda a la concientización y a la generación de una cultura preventiva que influye en el bienestar de las personas, por lo que es recomendable incorporar la temática de cultura en Seguridad Social en los programas curriculares de todos los niveles educativos, pues es necesario institucionalizar el conocimiento y la apropiación del tema de la Seguridad Social en un ámbito de proyección generacional, como es la escuela, por consiguiente, resulta necesario que el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo articule con el Ministerio de Educación la implementación de la cultura de seguridad social en pensiones en las instituciones educativas a través de herramientas curriculares y/o en los planes de estudios de las distintas etapas, niveles, modalidades, ciclos y programas del sistema educativo, en el marco de la normativa respectiva y de la autonomía de las instituciones educativas. Cabe señalar que, en el caso de la

educación superior universitaria, las acciones que correspondan a cada universidad se ejercerán en el marco de su autonomía, constitucional y legalmente amparada. Conforme a lo dispuesto en el artículo 18 de la Constitución Política del Perú, en concordancia con el artículo 8 de la Ley N° 30220, Ley Universitaria, la autonomía universitaria se manifiesta a través de los regímenes normativo, de gobierno, académico, administrativo y económico."

I) FONDOS, APORTES Y CONDICIONES ESPECIALES

Condiciones especiales para trabajadores pesqueros

- Se establece la creación del Fondo Complementario de Jubilación para Trabajadores Pesqueros (FCJTP), constituido por el aporte de determinación mensual, a cargo del armador, equivalente al 5% de la remuneración asegurable mensual de los trabajadores pesqueros.

- Para tal efecto se considera que dicho aporte tiene carácter tributario donde el sujeto pasivo es el armador, quien es el empleador de los trabajadores pesqueros a que se refiere el artículo 3 de la Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los Trabajadores y Pensionistas Pesqueros; mientras que se considera como trabajadores pesqueros a aquellos a que se refiere el artículo 3 de la Ley N° 30003. Asimismo, en cuanto a la base imponible se dispone que se tome en consideración la remuneración asegurable mensual que viene a ser la suma de todos los ingresos percibidos por el trabajador pesquero, incluyendo su participación en la pesca capturada y las bonificaciones por especialidad, siendo que en ningún caso la remuneración asegurable mensual puede ser menor a la Remuneración Mínima Vital vigente en cada oportunidad.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
44:23 COT
tivo: Doy V° B°

- Respecto del Aporte al FCJTP efectuado por los armadores, debe indicarse que éste tiene naturaleza tributaria. Si bien el ordenamiento jurídico no prevé una definición de tributo, al respecto el Tribunal Constitucional[78] ha señalado "(...) los elementos esenciales de un tributo, (...) son: a) su creación por ley; b) la obligación pecuniaria basada en el *ius imperium* del Estado; y c) su carácter coactivo, pero distinto a la sanción por acto ilícito."

- Asimismo, la doctrina[79] señala que tributo es una obligación jurídica pecuniaria ex lege, que no constituye sanción por un acto ilícito, cuyo sujeto activo es en principio una persona pública y cuyo sujeto pasivo es alguien puesto en esa situación por voluntad de la ley[80].

- Teniendo en cuenta lo anterior, el indicado aporte comparte los caracteres del tributo:

- El Aporte constituye un pago obligatorio en dinero que no constituye sanción por acto ilícito, el que se cuantifica sobre la base de la remuneración asegurable mensual de los trabajadores pesqueros.

- Por otro lado, se advierte que la obligación de dar (pagar el Aporte) se supedita al acaecimiento del hecho imponible, esto es, cuando el trabajador perciba el pago de la remuneración asegurable mensual, independientemente de la voluntad de las partes.

---

[78] Sentencia recaída en el Expediente N° 3303-2003-AA/TC.
[79] Nuestro ordenamiento no contiene una definición de tributo.
[80] ATALIBA, Geraldo, La Hipótesis de Incidencia Tributaria, Instituto Peruano de Derecho Tributario, 1985, Lima, p. 37.

- Asimismo, el indicado Aporte se establece con el fin de constituir el Fondo Complementario de Jubilación para Trabajadores Pesqueros (FCJTP), esto es un fondo de seguridad social que financie el pago del Beneficio Complementario. Cabe resaltar que el pago del Aporte no proviene de un acuerdo entre armadores y trabajadores pesqueros, siendo la presente ley la única fuente del Aporte.

- De otro lado, el sujeto pasivo es el armador pesquero, sujeto que está delimitado en la norma planteada. En cuanto al sujeto activo del aporte se advierte que es el Estado, quien con los recursos que recaude constituye el FCJTP, el cual financiará el pago del Beneficio Complementario a favor de los trabajadores pesqueros que obtengan la calidad de pensionistas.

- Ello se explica por cuanto el Estado ha considerado de interés público la mejora de las condiciones de vida de los trabajadores pesqueros jubilados, quienes, no obstante que durante su vida laboral desempeñan actividades riesgosas, al adquirir la condición de pensionistas, reciben una pensión insuficiente que no les permite mantener un nivel de vida digno.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
44:28 COT
tivo: Doy V° B°

- Debe resaltarse que lo planteado respeta el principio de reserva de ley, según el cual los elementos esenciales del tributo (aspecto material, personal, temporal, alícuota, entre otros) deben estar en la ley[81]:

> *La reserva de ley en materia tributaria determina que todos los elementos esenciales del tributo (hecho generador, base imponible, sujetos y alícuota) sean creados mediante ley. En tal sentido, la remisión de elementos esenciales del tributo a normas reglamentarias únicamente será constitucionalmente admisible cuando dicha delegación establezca parámetros claramente definidos de antemano y exista una racionalidad que así lo justifique.*
>
> *Se debe tomar en cuenta que el grado de concreción de sus elementos esenciales será máximo cuando regule los sujetos, el hecho imponible y la alícuota; será menor cuando se trate de otros elementos. En ningún caso, sin embargo, podrá aceptarse la entrega en blanco de facultades al Ejecutivo para regular la materia (Cfr. STC N° 00053-2004-AI/TC). Tales consideraciones que regulan la imposición de impuestos también son aplicables a la creación de beneficios de carácter tributario en virtud de lo establecido en el artículo 74 de nuestra Carta Magna.*

- En tal sentido, el mencionado Aporte se encuentra comprendido dentro de los alcances del Código Tributario para todos sus efectos, por ello la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), es el órgano administrador del Aporte y, por tanto, tiene plenas facultades de cobranza coactiva, de fiscalización, sancionatoria, entre otras.

- Los armadores que aporten al FCJTP ya no aportan al régimen de la Ley N° 30003.

- En cuanto al ámbito de aplicación del Beneficio Complementario, se dispone que comprende a los trabajadores pesqueros afiliados al REP o al SPP que se jubilen de conformidad a lo dispuesto en la Ley N° 30003, tienen derecho a recibir un beneficio del FCJTP.

---

[81] Sentencia N° 01902-2013-PA/TC.

- En cuanto al cálculo del beneficio complementario se efectúa de la siguiente manera:

    a. La diferencia que resulte entre el monto de pensión que obtiene aplicando las normas pertinentes del Sistema y el promedio de las remuneraciones percibidas por el trabajador en los doce meses anteriores a la fecha de cese es cubierto por el Fondo.
    b. El monto del beneficio complementario a otorgarse más la pensión de jubilación que perciba el beneficiario no podrá ser mayor al 50% de una Unidad Impositiva Tributaria (UIT).
    c. El pago del Beneficio Complementario se realizará mensualmente, conforme al cronograma que emitirá la ONP una vez efectuado el cálculo.
    d. En el caso de que los recursos del fondo sean insuficientes, el pago se realizará de manera proporcional al beneficio complementario de cada beneficiario según los recursos acumulados en el fondo, sin generarse deuda por el diferencial que resulte del importe íntegro del beneficio complementario.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
44:34 COT
tivo: Doy V° B°

- En cuanto a la administración del beneficio complementario se dispone que está a cargo de la ONP y en el caso de los pensionistas del SPP, las AFP deberán remitir a la ONP, la información necesaria para el cálculo del beneficio complementario.

- Se dispone que los recursos del FCJTP son administrados por el FCR, contabilizándose en forma independiente de los demás recursos a su cargo. La administración de los recursos se regirá por los lineamientos que para tal efecto establezca el Directorio del FCR.
- La SUNAT transfiere el monto recaudado por dicho aporte al FCR, luego de deducir la comisión respectiva en favor de la SUNAT y la comisión correspondiente a la ONP para la atención del gasto de administración del beneficio complementario, calculada esta última en el equivalente al tope del porcentaje previsto en el inciso a. del numeral 3 del artículo 12 del Reglamento de la Ley N° 28532, aprobado por Decreto Supremo N° 118-2006-EF, aplicado sobre la suma de la recaudación.

- Adicional a ello, se establece que el FCJTP es intangible y sus recursos se destinan única y exclusivamente para el pago del beneficio complementario a la pensión.

- Finalmente, las disposiciones sobre el FCJTP entran en vigor al día siguiente de la publicación de las disposiciones reglamentarias que se dicten en los plazos que establezca el reglamento de la Ley.

Modificación del artículo 14 de la Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los Trabajadores y Pensionistas Pesqueros

- Considerando que la propuesta normativa crea el FCJTP para otorgar un beneficio complementario a los pensionistas pesqueros tanto del SNP como del SPP financiado por aportes a realizar por el armador, requiere hacerse la modificación en el artículo 14 de la Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los Trabajadores y Pensionistas Pesqueros, a fin de no generar duplicidad en la obligación de los armadores, ya que se está

trasladando el monto que en la actualidad viene aportando para el financiamiento de las pensiones de los trabajadores pesqueros al fondo especial, por ello, es necesario resaltar el compromiso de los armadores pesqueros con los derechos previsionales de sus trabajadores.

Registro de aportes en el régimen del Decreto Ley N° 20530

- En relación con el pedido de registro de aportes del Decreto Ley Nº 20530, se debe señalar que en la actualidad no se cuenta con una base cierta de todos los aportantes, aportes y pensionistas con los que cuenta el Estado, ello no permite establecer cambios normativos por ejemplo que impacten en la operatividad vigente de todo el universo de personas.

- Es por ello que se dispone encargar a la Oficina de Normalización Previsional a llevar un registro del personal en actividad sus aportes y pensionistas de todas las Entidades del Sector Público que se encuentren sujetos al régimen del Decreto Ley Nº 20530, para ello autorícese a la Oficina de Normalización Previsional a que pueda requerir la documentación necesaria a las Entidades, el registro debe contener a todos los pensionistas independientemente de la fuente de financiamiento con la que pagan las pensiones.

MEF

nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 44:45 COT
tivo: Doy V° B°

Recaudación de aportes en el régimen del Decreto Ley N° 20530

- En la actualidad no se sabe el aporte ni el monto de aporte que descuentan y depositan las Entidades con personal activo perteneciente al régimen del Decreto Ley Nº 20530 al Tesoro Público.

- En ese sentido es necesario establecer que los aportes al régimen de pensiones del Decreto Ley N° 20530, cuando las pensiones se financien con recursos de Tesoro Público, son transferidos por las entidades a la ONP.

Obligación de afiliarse de los aportantes de los regímenes del Decreto Legislativo Nº 894 que no acceden a una pensión

- Por otro lado, se regula que los aportantes del régimen del Decreto Legislativo N° 894 que no acceden a una pensión por no haber alcanzado el tiempo mínimo, sus aportes puedan ser trasladados al SNP o SPP. En ese sentido, se dispone que el personal diplomático del Decreto Legislativo N° 894, que cese sin haber alcanzado el tiempo mínimo para tener derecho a pensión, deben acogerse al SNP o al SPP según su elección.

  Asimismo, se establece que en aquellos casos en que dicho personal se afilie al SPP le corresponde un bono previsional en función a sus aportes personales.

- En cuanto a los que opten por asegurarse en el SNP, el Estado les reconocerá los años de aportes efectivos, los cuales deben ser acreditados con una constancia de aportes emitida por la entidad que administre el régimen del Decreto Legislativo N° 894.

Pensión de viudez para el cónyuge o integrante sobreviviente de la unión de hecho de la asegurada o pensionista fallecida

- El Tribunal Constitucional ha señalado que el principio-derecho de igualdad distingue dos manifestaciones relevantes: la igualdad en la ley y la igualdad en la

aplicación de la ley. "La primera de ellas está referida a la norma aplicable a todos los que se encuentren en la situación descrita en el supuesto de la disposición normativa. La segunda implica que un mismo órgano no puede modificar arbitrariamente el sentido de sus decisiones en casos sustancialmente iguales".[82]

- Además, el Tribunal Constitucional ha manifestado que el tratamiento de la igualdad no se verifica solamente "ante la ley" sino "en la ley". Es decir, no basta con que la ley sea aplicada con carácter de universalidad e igualmente respecto de todos aquellos que se encuentren en situaciones iguales, sino que la ley establezca un tratamiento igual para todos los individuos, o los grupos, que se encuentren en identidad de situaciones.[83]

- El Tribunal Constitucional ha advertido una diferencia de trato que, en el artículo 53 del Decreto Ley N° 19990, se da al cónyuge varón para acceder a la pensión de viudez y lo grafica de la siguiente forma.

Cuadro N° 3

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
44:51 COT
tivo: Doy V° B°

Decreto Ley 19990, artículo 53		
CRITERIOS DE DIFERENCIACIÓN	**MUJERES**	**VARONES**
Condición de salud	Sana	Inválido Si está sano debe ser mayor de 60 años de edad
Decreto Ley 19990, artículo 53	Decreto Ley 19990, artículo 53	Decreto Ley 19990, artículo 53
CRITERIOS DE DIFERENCIACIÓN	**MUJERES**	**VARONES**
Edad mínima para obtener la pensión de viudez	No hay edad mínima	60 años, si no es inválido
Edad máxima del cónyuge a la fecha de celebración del matrimonio o de la unión de hecho	60 años	50 años
Dependencia económica del causante	NO	SÍ

Elaboración: DGP/DGGFRH-MEF

- El Tribunal Constitucional advierte que el tratamiento legislativo que se dispensa a la mujer es mucho más ventajoso que al varón, puesto que ella:

  a. Puede obtener pensión de viudez siendo sana a cualquier edad; en cambio el varón si está sano sólo puede obtenerla a partir de los 60 años de edad;
  b. Se le otorga, incluso, cuando ha contraído matrimonio o establecido unión de hecho con una persona de 60 años de edad, mientras que el varón solo puede hacerlo si la mujer tenía hasta 50 años de edad: hay una diferencia de 10 años a favor de la mujer; y
  c. Puede obtener pensión de viudez, aunque no haya dependido económicamente de su causante; por el contrario, el varón sano no

[82] Fundamento jurídico 8 del Expediente N° 03853-2021-PA/TC.
[83] Fundamento jurídico 9 del Expediente N° 03853-2021-PA/TC.

puede obtener pensión de viudez si no ha dependido económicamente de su causante.

- En ese sentido, el Tribunal Constitucional considera que el artículo 53 del Decreto Ley 19990 no supera el test de igualdad desarrollado en la jurisprudencia del Tribunal Constitucional[84] porque la decisión legislativa presenta un grado de intensidad grave en el principio- derecho de igualdad, ya que la diferenciación, que era válida hace cinco décadas, se ha convertido hoy en una discriminación por razón de sexo contraria al orden constitucional, que tiene como consecuencia hacer más gravoso al varón que a la mujer el acceso a una pensión de viudez. Se vulnera, así, el "derecho universal y progresivo de toda persona a la seguridad social, para su protección frente a las contingencias que precise la ley y para la elevación de su calidad de vida".[85]

- Por otro lado, el Tribunal Constitucional advierte que en las sentencias recaídas en los Expedientes 00313-2010-PA/TC, 02380-2010-PA/TC y 04045- 2016-PA/TC, entre otras, ha desestimado las demandas de amparo de los viudos que solicitaban la pensión del artículo 53 del Decreto Ley N° 19990, bajo el argumento de que no se había demostrado que el cónyuge supérstite hubiese tenido una relación de dependencia con relación a su causante. Por tal motivo, consideró que correspondía modificar este criterio, porque atenta contra el derecho a la igualdad en la ley.[86]

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
44:55 COT
tivo: Doy V° B°

- En tal sentido habiendo el Tribunal Constitucional identificado y puesto de manifiesto una diferenciación legislativa, que constituye una discriminación por razón de sexo en perjuicio de los viudos, respecto a los requisitos y condiciones para obtener pensión de viudez, y que esta ha sido repetida en la modificatoria vigente del artículo 53 del Decreto Ley N° 19990, y que también existe en otros regímenes previsionales, como el Decreto Ley N° 20530, estima que corresponde que los Poderes Legislativo y Ejecutivo adopten las medidas necesarias para corregirla, en el plazo de un año, para restablecer la igualdad entre viudos y viudas en el acceso a la pensión de viudez.[87]

- En ese sentido, en la propuesta legislativa se dispone que en los regímenes previsionales a cargo del Estado regulados por los Decretos Leyes N° 19990 y N° 20530, el cónyuge o integrante sobreviviente de la unión de hecho de la asegurada o pensionista fallecida, tienen derecho a acceder a la pensión de viudez con los mismos requisitos exigidos a la cónyuge o integrante sobreviviente de la unión de hecho del asegurado o pensionista fallecido.

iv. PILAR VOLUNTARIO:

- El pilar voluntario será complementario y transversal al sistema, y permitirá a los afiliados completar sus aportes para acceder a las prestaciones que brinda el pilar semi-contributivo, y complementar la pensión del pilar contributivo, a través del ahorro voluntario. Se financia a través de asignaciones públicas o privadas, así como aportes voluntarios con fines previsionales realizados de manera directa por los afiliados al SNP o SPP.

- Los aportes voluntarios pueden tomar dos formas: el aporte voluntario sin fin previsional y el aporte voluntario con fin previsional. El primero es una alternativa

[84] Por todos, ver la sentencia emitida en el Expediente 00045-2004-AI/TC.
[85] Fundamento jurídico 18 del Expediente N° 03853-2021-PA/TC.
[86] Fundamento jurídico 22 del Expediente N° 03853-2021-PA/TC.
[87] Fundamento jurídico 22 del Expediente N° 03853-2021-PA/TC.

de ahorro de los afiliados al SPP no necesariamente previsional porque puede retirarse en cualquier momento; mientras que el segundo puede retirarse parcial o totalmente solo al momento de la jubilación o puede destinarse a incrementar la cuenta del afiliado para financiar su pensión. Debe señalarse que los aportes voluntarios se encuentran normados desde sus inicios en el TUO de la Ley del SPP.

- Además, el aumento del monto aportado como ahorro voluntario sin fin previsional contribuye positivamente en la rentabilidad de los fondos previsionales ya que las AFP tendrán un fondo mayor para invertir en el mercado financiero.

- Según la SBS, entre los años 2016 y 2021, se observó un crecimiento del saldo total de aportes voluntarios, alcanzado S/ 2 721 millones en diciembre de 2021. El crecimiento observado en este periodo fue de 189,8% y se explica, principalmente, por los aportes voluntarios sin fin previsional realizados por los afiliados que retiraron parte de su CIC por haber cumplido los requisitos para su jubilación (anticipada o por edad legal). El 92,2% del total de aportes voluntarios corresponde a los aportes voluntarios sin fin previsional y sólo el 8,8% a los aportes voluntarios con fin previsional. En términos relativos, el saldo total de estos aportes solo representa el 1,9% del fondo de pensiones. Debe señalarse que la SBS mediante Resoluciones Nº 3667-2017 y Nº 3668-2017, permitieron que los aportes voluntarios sin fin previsional, tengan libre disponibilidad, tanto en montos como en número de operaciones, además estableció una mayor facilidad en la apertura de las cuentas individuales del aporte voluntario a través medios electrónicos que provea la AFP o el Portal de AFPnet para los afiliados al SPP.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:00 COT
tivo: Doy V° B°

- Los aportes voluntarios son importantes para ampliar la cobertura en la medida que los trabajadores independientes y los trabajadores de bajos ingresos que se encuentran fuera del sistema de pensiones y tienen ingresos variables y con diversa frecuencia.

- Los afiliados al Sistema podrán efectuar aportes con fin previsional, en cualquier momento a través de transferencias efectuadas mediante aplicativo móvil, mediante pagos efectuados a través de agentes bancarios y otros mecanismos que se establezcan en las normas reglamentarias.

- Asimismo, los contribuyentes que perciban rentas de cuarta y/o de quinta categoría, según lo establecido en la Ley del Impuesto a la Renta, pueden comunicar a la SUNAT que el monto de su devolución por pagos en exceso del impuesto a la renta que solicite, se abone a su CIC como aporte voluntario con fin previsional, de acuerdo a lo establecido en el reglamento. Los afiliados deben comunicar a la SUNAT el ejercicio de la forma de devolución, en la forma, plazo y condiciones establecidas mediante Resolución de Superintendencia.

- Por otro lado, el MEF podrá realizar aportes con fines previsionales a favor de los afiliados, a través de la SUNAT, por el importe equivalente al gasto anual que efectúen dichos afiliados, hasta un máximo anual del 10% de una unidad impositiva tributaria (UIT), conforme a los rangos de gasto anual que son los siguientes:

Gasto anual según suma de importes pagados	**Porcentaje máximo del aporte**
De 0,0 hasta 0,0,05 UIT	0% de la UIT

Más de 0,05 hasta 0,125 UIT	1,0% de la UIT
Más de 0,125 hasta 0,25 UIT	2,0% de la UIT
Más de 0,25 hasta 0,375 UIT	3,0% de la UIT
Más de 0,375 hasta 0,5 UIT	4,0% de la UIT
Más de 0,5 hasta 0,625 UIT	5,0% de la UIT
Más de 0,625 hasta 0,75 UIT	6,0% de la UIT
Más de 0,75 hasta 0,875 UIT	7,0% de la UIT
Más de 0,875 hasta 1 UIT	8,0% de la UIT
Más de 1UIT hasta 1,125 UIT	9,0% de la UIT
Más de 1,125 UIT	10% de la UIT

- El gasto anual toma en cuenta los desembolsos efectuados por los afiliados por los conceptos y porcentajes siguientes:

  i. Treinta por ciento (30%) de la renta convenida por arrendamiento y/o subarrendamiento de inmuebles situados en el país que no estén destinados exclusivamente al desarrollo de actividades que generen rentas de tercera categoría. Para tal efecto, se entiende como renta convenida:

     a) Al íntegro de la contraprestación pagada por el arrendamiento o subarrendamiento del inmueble, amoblado o no, incluidos sus accesorios, así como el importe pagado por los servicios suministrados por el locador y el monto de los tributos que tome a su cargo el arrendatario o subarrendatario y que legalmente corresponda al locador; y,
     b) El Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal que grave la operación, de corresponder.

  ii. Treinta por ciento (30%) de los gastos efectuados por el afiliado por concepto de honorarios profesionales de médicos y odontólogos por servicios prestados en el país, siempre que califiquen como rentas de cuarta categoría. Solo se deben considerar los gastos efectuados por el afiliado para la atención de su salud, la de sus hijos menores de 18 años, hijos mayores de 18 años con discapacidad, cónyuge o concubina (o), en la parte no reembolsable por los seguros.

     Se considera persona con discapacidad aquella que tiene una o más deficiencias físicas, sensoriales, mentales o intelectuales de carácter permanente que, al interactuar con diversas barreras actitudinales y del entorno, no ejerza o pueda verse impedida en el ejercicio de sus derechos y su inclusión plena y efectiva en la sociedad, en igualdad de condiciones que las demás.

     Los gastos por honorarios profesionales de médicos y odontólogos efectuados para la atención de la salud de hijos mayores de 18 años con discapacidad se consideran a partir de la inscripción de aquellos en el registro de personas con discapacidad a cargo del Consejo Nacional para la Integración de la Persona con Discapacidad - CONADIS.

  iii. Treinta por ciento (30%) de la contraprestación por servicios prestados en el país cuya contraprestación califique como renta de cuarta categoría, de acuerdo con lo establecido por el inciso a) del artículo 33 de Ley del Impuesto a la Renta.

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:06 COT
tivo: Doy V° B°

iv. Las aportaciones al Seguro Social de Salud - ESSALUD que se realicen por los trabajadores del hogar conforme a la normativa vigente.

Los gastos establecidos en este inciso solo serán considerados, si el afiliado se encuentra inscrito como empleador de trabajador del hogar conforme a la normatividad vigente.

Los gastos a que se refiere el párrafo anterior se sustentan con el Formulario Nº 1676 - Trabajadores del Hogar o el Formulario Virtual Nº 1676 - Trabajadores del Hogar.

v. Quince por ciento (15%) de los importes pagados por concepto de los servicios comprendidos en la división 55 de la Sección H de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme - CIIU (Revisión 3) y las divisiones 55 y 56 de la Sección I de la CIIU (Revisión 4) que estén sustentados en comprobantes de pago cuyo emisor, al momento de la emisión de aquellos, tiene registrada en el Registro Único de Contribuyentes como actividad económica principal y, de ser el caso, secundaria(s), solo los CIIU comprendidos en las divisiones antes referidas.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:11 COT
tivo: Doy V° B°

Para efectos de determinar el porcentaje antes señalado se considera la contraprestación del servicio, así como el Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal que grave la operación, de corresponder.

Tratándose del titular de una empresa unipersonal los gastos serán considerados siempre que no estén vinculados a las actividades de la empresa unipersonal.

– A efectos de lo señalado en el párrafo anterior, se debe cumplir con lo siguiente:

i. El afiliado debe percibir únicamente rentas de cuarta y/o de quinta categoría que no superen las 7 UIT en el año.

ii. Los gastos se sustenten en comprobantes de pago que otorguen derecho a deducir gasto de acuerdo con las normas del impuesto a la renta y que sean emitidos electrónicamente y/o en recibos por arrendamiento que apruebe la SUNAT, según corresponda.

No se considera el gasto sustentado en comprobante de pago emitido por un contribuyente que a la fecha de emisión del comprobante:

1. Tenga la condición de no habido, según la publicación realizada por la administración tributaria, salvo que, al 31 de diciembre del ejercicio, el contribuyente haya cumplido con levantar tal condición.
2. La SUNAT le haya notificado la baja de su inscripción en el Registro Único de Contribuyentes.
3. Tenga la condición de sujeto sin capacidad operativa, según la publicación realizada por la SUNAT.

iii. El pago del servicio, incluyendo el Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal que grave la operación, de corresponder, se realice utilizando los medios de pago establecidos en el artículo 5 de la Ley Nº 28194 - Ley para la Lucha contra la Evasión y para

la Formalización de la Economía y normas modificatorias, independientemente del monto de la contraprestación.

Cuando parte de la contraprestación sea pagada utilizando formas distintas a la entrega de sumas de dinero, se exigirá la utilización de medios de pago únicamente por la parte que sea pagada mediante la entrega de sumas de dinero.
Resultan aplicables las excepciones que apruebe el MEF a la obligación prevista en este inciso considerando como criterios el importe de los gastos, los sectores, así como las excepciones previstas en la Ley N° 28194.

Las disposiciones previstas en la citada Ley Nº 28194 son aplicables en tanto no se opongan a lo dispuesto en el presente acápite.

- La SUNAT, proporciona al Ministerio de Economía y Finanzas, la información necesaria para la realización del aporte a que se refiere el numeral 39.2 del artículo 39 del proyecto de ley, sin vulnerar la reserva tributaria, considerando únicamente aquella información que figure en sus sistemas y de acuerdo a lo que se establezca mediante decreto supremo.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:16 COT
tivo: Doy V° B°

- Cabe señalar que el referido límite (10% de la UIT) tiene como objetivo que los aportes con fines previsionales que reciben los afiliados cuyas rentas de trabajo no superan las 7 UIT al año, puedan permitir, en el largo plazo, que los afiliados tengan un ahorro previsional que financie al menos el equivalente a la pensión no contributiva del Sistema.

Incentivos al ahorro

- Como parte del pilar voluntario, se habilita al MEF para implementar, de manera progresiva, un incentivo monetario al ahorro, dirigido a los afiliados cuyo ingreso no supere las 0.25 UIT mensuales (S/ 1 237,5). Este incentivo, busca impulsar a este sector de la población, que asciende actualmente a cerca de 2.9 millones de personas (ENAHO 2022), a iniciarse en el ahorro voluntario previsional, utilizando las herramientas digitales que se promueven en el marco de la presente Ley, así como la flexibilidad en el monto y frecuencia de los aportes a realizar. La implementación progresiva permite distribuir el presupuesto asignado entre aquellas personas que hayan realizado aportes voluntarios en el primer año, equiparando los aportes realizados y considerando un máximo de incentivo de una unidad de aporte de la Remuneración Mínima Vital (RMV) por persona (a la fecha, S/ 133), sujeto a la disponibilidad de los recursos asignados al incentivo. El mecanismo de repartición y pago de este incentivo se define a través del reglamento de la presente Ley.

- Asimismo, con el propósito de generar evidencia respecto a la efectividad de este incentivo, y la evaluación de su permanencia o introducción de ajustes al diseño de la intervención, se plantea la evaluación bianual de esta disposición. En función de los resultados de las evaluaciones que se realicen, se evaluará la implementación progresiva de este incentivo en los siguientes años, de modo que el tamaño total del fondo tienda en el mediano plazo al valor equivalente al financiamiento de 01 unidad de aporte a todos aquellos que hayan realizado este nivel de aporte en el año y formen parte de la población objetivo.

3.1 SOBRE LA APLICACIÓN DEL ANÁLISIS DE IMPACTO REGULATORIO (AIR) EX ANTE

- En atención al artículo 3 del *Reglamento que Desarrolla el Marco Institucional que rige el Proceso de Mejora de la Calidad Regulatoria y establece los Lineamientos Generales para la aplicación del Análisis de Impacto Regulatorio (AIR) Ex Ante*[88] (Reglamento del AIR Ex Ante), este es definido como un proceso que permite el análisis previo, sistémico e integral para identificar, evaluar y medir los probables resultados, beneficios y costos de distintas alternativas de solución (regulatorias y no regulatorias) de un problema público, considerando la identificación y análisis de riesgos, con el fin de adoptar la mejor alternativa de intervención en base a evidencia.

- Además, de acuerdo con lo establecido en el numeral 10.1 del artículo 10 del precitado Reglamento, la entidad pública del Poder Ejecutivo tiene la obligación de realizar el AIR Ex Ante previo a la elaboración de disposiciones normativas de carácter general, cuando establezcan incorporen o modifiquen reglas prohibiciones, limitaciones, obligaciones, condiciones, requisitos, responsabilidades o cualquier exigencia que genere o implique variación de costos en su cumplimiento por parte de las empresas, ciudadanos o sociedad civil que limite el otorgamiento o reconocimiento de derechos para el óptimo desarrollo de actividades económicas y sociales que contribuyan al desarrollo integral, sostenible, y al bienestar social.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:22 COT
tivo: Doy V° B°

- Al respecto, se ha identificado que, solamente, los siguientes 07 artículos y disposiciones se encuentran contenidas en el alcance dispuesto por el artículo 10 del Reglamento del AIR Ex Ante, por lo que pasan por su aplicación:

  - **Afiliación universal de ciudadanos al cumplir 18 años (referencia al numeral 16.1 del artículo 16. Acceso)**
    Se plantea que, los ciudadanos que, al cumplir los 18 años, a partir de la vigencia de la propuesta normativa, deben afiliarse al Sistema, eligiendo entre el SNP y SPP; de no manifestar su voluntad, son afiliados al SNP.

  - **Afiliación y aporte obligatorio de trabajadores independientes en el sector público (referencia al artículo 19. Trabajadores independientes en el Sector Público)**
    Toda persona natural que esté prestando o preste servicios a la(s) entidad(es) del Sector Público como locador, consultor o similares, por los cuales perciba ingresos calificados como rentas de cuarta categoría, y los que califiquen como rentas de quinta categoría, conforme al inciso e) del artículo 34 de la Ley del Impuesto a la Renta, bajo cualquier modalidad contractual, debe estar afiliada al Sistema, eligiendo entre el SNP o SPP. De no manifestar su voluntad se afilia al SNP.

    Para los afiliados al SNP, se aplica la tasa de aporte sobre cada monto de ingresos percibidos, considerando una base imponible máxima del 50% de la UIT vigente al momento de pago. Para los afiliados al SPP, se aplica la tasa de aporte establecida en el numeral 21.2 del artículo 21 de la propuesta normativa, considerando un ingreso máximo del 50% de la UIT vigente al momento del pago.

[88] Aprobado mediante Decreto Supremo N° 063-2021-PCM.

La retención se realiza en el momento de efectuar cada pago al locador debiendo declarar y pagar el aporte retenido correspondiente al SNP. Para el caso del SPP, las entidades del Sector Público que contraten el servicio deben declarar, retener y pagar el aporte correspondiente a la entidad centralizadora del SPP.

- **Afiliación y aporte obligatorio de trabajadores independientes en el sector privado (referencia al artículo 20. Trabajadores independientes en el sector privado)**
  Los trabajadores independientes en el sector privado que, perciban ingresos calificados como rentas de cuarta categoría, y los que califiquen como rentas de quinta categoría, conforme al inciso e) del artículo 34 de la Ley del Impuesto a la Renta, deben estar afiliados al Sistema, eligiendo entre el SNP o SPP. De no manifestar su voluntad se afilia al SNP.

  Para los afiliados al SNP, se aplica la tasa de aporte sobre cada monto de ingresos percibidos, considerando una base imponible máxima del 50% de la UIT vigente al momento de pago. La tasa aplicable corresponde a la establecida para el SNP. Para los afiliados al SPP, se aplica la tasa de aporte establecida en el numeral 21.2 del artículo 21 de la propuesta normativa, considerando un ingreso máximo del 50% de la UIT vigente al momento del pago.

  La retención se realiza en el momento de efectuar cada pago al trabajador independiente debiendo declarar y pagar el aporte retenido correspondiente al SNP. Para el caso del SPP, las entidades del Sector Público que contraten el servicio deben declarar, retener y pagar el aporte correspondiente a la entidad centralizadora del SPP.

- **Determinación de la tasa de aporte obligatorio en el Sistema (referencia al numeral 21.1 del artículo 21. Tasa de aporte obligatorio en el Sistema)**
  Se establece que las aportaciones obligatorias de los aportantes a los regímenes previsionales administrados por el Estado no pueden ser inferior al 13% de la remuneración mensual asegurable o pensionable a cargo del afiliado. Es importante precisar que, actualmente, el régimen previsional administrado por el Estado cuyo aporte es inferior al 13% es el referido al de los trabajadores pesqueros contemplados en la Ley N° 30003 "Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los Trabajadores y Pensionistas Pesqueros".

  Adicionalmente, la Quinta Disposición Complementaria Transitoria de la propuesta normativa, establece que este incremento en la tasa de aporte de hará de manera progresiva a razón de un punto porcentual anual hasta alcanzar el 13%.

- **Edad de edad de acceso a la pensión adelantada o anticipada (referencia al artículo 24)**
  La propuesta normativa plantea que, en el Sistema, el requisito de edad para acceder a una pensión adelantada, anticipada ordinaria o anticipada por desempleo, cuando corresponda, es a partir de los 55 años.

- **Retiro de fondos (referencia al numeral 28.1 del artículo 28)**
  Se establece que, a partir de la vigencia de la propuesta normativa, queda prohibido el retiro parcial o extraordinario de los fondos acumulados en las

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:31 COT
tivo: Doy V° B°

CIC de aportes obligatorios del SPP por parte de los afiliados durante su etapa activa.

- **Limitación de la disponibilidad de recursos de la CIC de aportes obligatorios en el SPP (Décimo Novena Disposición Complementaria Final)**

  Mediante la propuesta se establece que los nuevos afiliados al Sistema de pensiones y los afiliados al SPP menores de 40 años a su entrada de vigencia, no acceden a lo dispuesto en la Vigésimo Cuarta Disposición Final y Transitoria del TUO de la Ley del SPP (retiro de hasta el 95.5% del total del fondo disponible en su CIC). Además, que para los afiliados al SPP que tengan 40 años o más con anterioridad a su entrada en vigencia, la SBS realiza una evaluación y propone las medidas para una progresiva reducción de los alcances de lo dispuesto en la precitada disposición.

– De otro lado, como parte del proceso del AIR Ex Ante, el 22 de setiembre de 2023, a través de la Oficial de Mejora de Calidad Regulatoria del MEF, se remitió el Expediente AIR de la propuesta normativa, a la Comisión Multisectorial de Calidad Regulatoria (CMCR). Este expediente incluyó el documento del proyecto de ley, la exposición de motivos, el informe de consulta pública y matriz, los anexos correspondientes al AIR Ex Ante, informes técnicos e informe legal del sector.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:36 COT
tivo: Doy V° B°

– Así, mediante correo electrónico de fecha 25 de setiembre de 2023, la Secretaría Técnica de la CMCR comunicó la admisibilidad del Expediente AIR; y mediante correo electrónico de fecha 03 de octubre de 2023, la Secretaría Técnica de la CMCR comunicó la emisión de su dictamen favorable, con lo que corresponde que la propuesta normativa continúe con el trámite de aprobación en las instancias pertinentes.

V. ANÁLISIS DE IMPACTOS CUANTITATIVOS Y/O CUALITATIVOS

– El proyecto de Ley irroga gastos adicionales en el presupuesto del sector público, que tendrán impacto en el gasto del Estado, dado que la medida como tal contempla tres pilares, estos son: Pilar no Contributivo, Contributivo y Voluntario.

Beneficios de garantía estatal a los afiliados del SPP

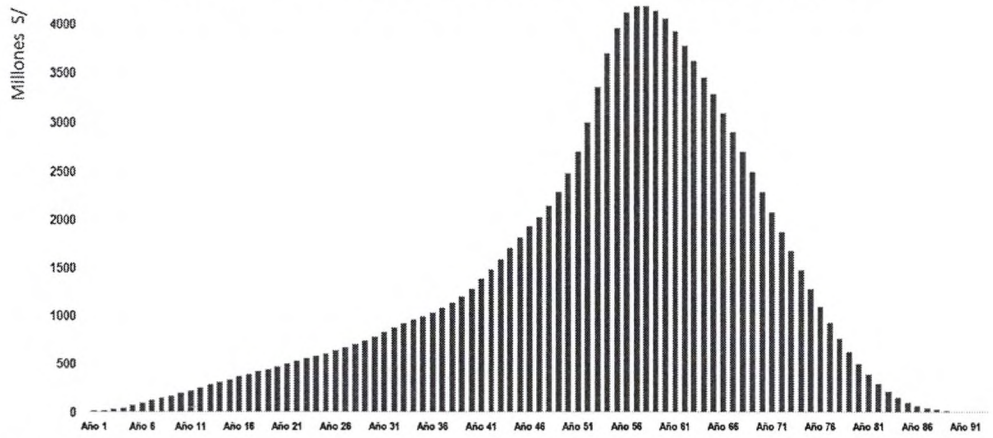
– Para el Sistema Privado de Pensiones se garantiza las pensiones mínimas y proporcionales, de acuerdo con la cantidad de número de aportes que se exige en la Ley actual del sistema Nacional de Pensiones.

– A través de esta propuesta los afiliados al SPP obtendrán una pensión mínima, que actualmente es S/ 500 y se propone que sea S/ 600, así como a las pensiones proporcionales especiales de S/ 400 y S/ 300. De igual modo, se estima que el gasto del Estado para otorgar dichas pensiones hasta agotar el pago del total de la obligación para los actuales afiliados del SPP es de S/ 123 mil millones, siendo el promedio de S/ 1 332 millones anuales. Cabe señalar que este costo se estima por efecto de la medida para los actuales afiliados al SPP, en el tiempo, el costo irá en aumento por el ingreso de nuevos afiliados al SPP que también requerirán asistencia de recursos del Estado para alcanzar la pensión mínima o proporcional.

– En los primeros años el gasto es reducido debido a que los recursos de la CIC que se transfieran al FCR y la rentabilidad que se genere permitirá financiar la pensiones mínimas y proporcionales, y una vez que se empiecen a agotar estos

recursos, recién se requerirá de las transferencias de recursos del Tesoro Público para cubrir el financiamiento de la planilla de pensiones.

Gráfico N° 13
Costo Fiscal por el otorgamiento de pensiones mínimas y pensiones proporcionales especiales a los actuales afiliados al SPP

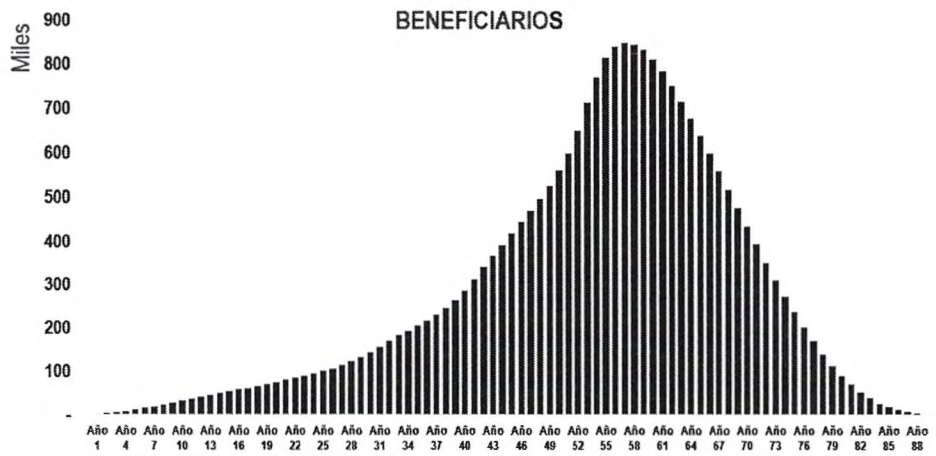


Fuente: DGP/DGGFRH-MEF

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:42 COT
tivo: Doy V° B°

- Se estima que de la población actual de afiliados al SPP, para el décimo año 32 mil afiliados recibirían pensiones cubiertos por el Estado, y para el año 2050, aproximadamente 560 mil afiliados recibirán pensiones financiadas con recursos del Tesoro.

Gráfico N° 14



Fuente: DGP/DGGFRH-MEF

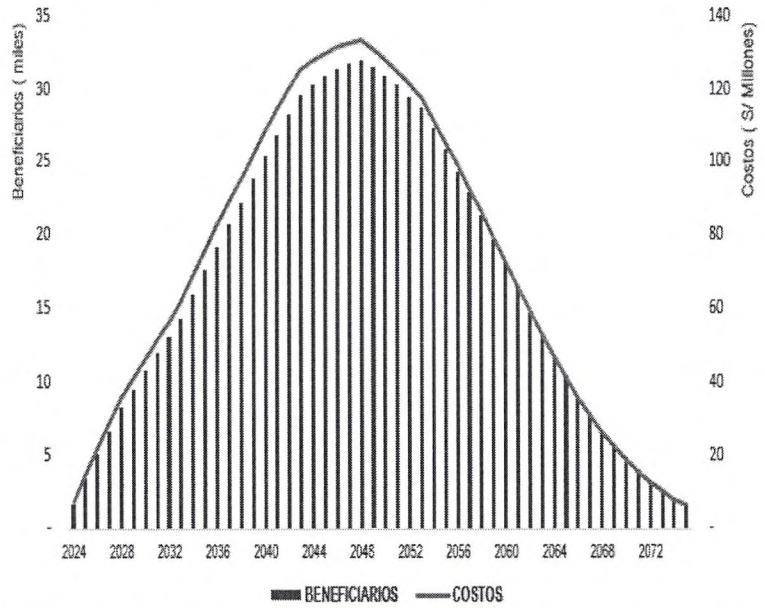
Beneficios a los afiliados al SPP que tengan aportes incorrectamente pagados al SNP.

- Aproximadamente 51 mil afiliados del SPP, cuyo empleador realizó incorrectamente el pago de sus aportes al SNP, tienen periodos de aportes acumulados en número suficiente al requisito que se exige en el SNP para el otorgamiento de pensión. Dado que ya cumplen el requisito de aportes en el SNP, al cumplir la edad de jubilación (65 años) se les otorga una pensión mensual de S/ 300 para aquellos que tengan entre 10 y menos de 15 años de aportes, S/ 400 para aquellos que tengan entre 15 y menos de 20 años de aportes, y de S/ 600 para los que tengan 20 o más años de aportes. El pago se pensión se realiza con una frecuencia de 12 veces por año (no corresponde el pago de gratificaciones).

Se estima que el costo del primer año ascienda a S/ 7,4 millones, y alcance S/ 61,7 millones al décimo año, el costo promedio anual en los primeros 10 años es de S/ 36,7 millones.

Gráfico N° 15

Costo fiscal y beneficiarios por el otorgamiento de pensión por aportes indebidos



Costo primer año:
S/ 7,4 millones

Costo décimo año:
S/ 61,7 millones

Costo anual promedio
S/ 36,7 millones (primeros 10 años)

Crecimiento anual promedio
S/ 6,2 millones (primeros 10 años)

MEF

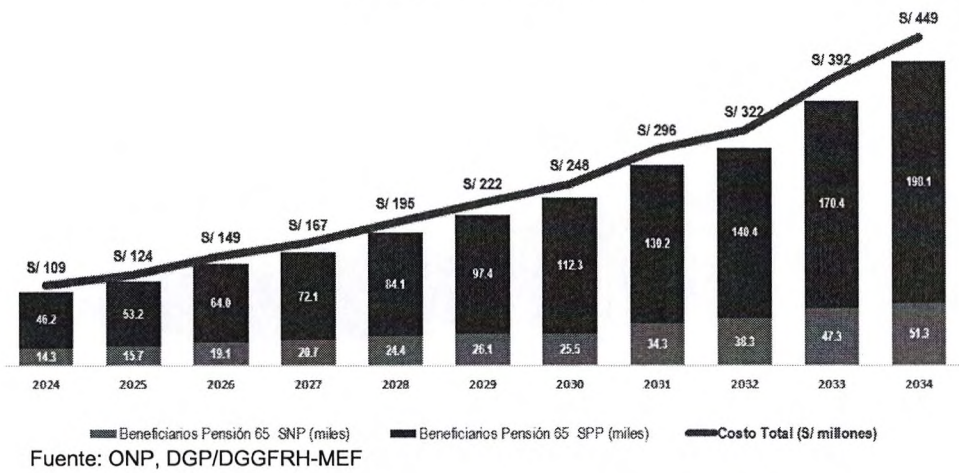
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:48 COT
tivo: Doy V° B°

Pensión no contributiva a los afiliados del SNP y SPP

– A través del programa de Pensión 65 se busca cerrar la brecha de la cobertura de las personas de 65 años a más que viven en condiciones de pobreza extrema, priorizándose a los afiliados a los sistemas contributivos (SNP y SPP). Asimismo, se extiende la pensión no contributiva a los afiliados en pobreza no extrema, a partir de los 75 años. Se estima que el costo asciende a S/ 109 millones para el primer año y de S/ 392 millones para el décimo año.

Gráfico N° 16

Costo fiscal y beneficiarios por el otorgamiento de pensión no contributiva a los afiliados al SNP y SPP

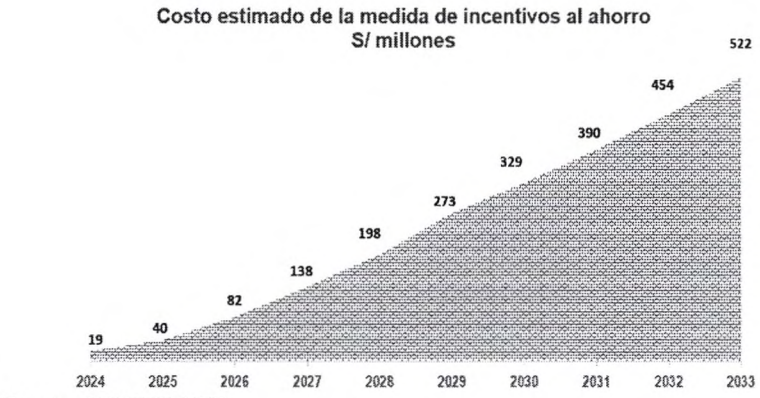


Fuente: ONP, DGP/DGGFRH-MEF

Incentivos al ahorro

– A través de este mecanismo de busca promover el ahorro voluntario con fines previsionales de las personas de bajos ingresos (hasta 0.25 UIT mensual), su implementación es progresiva y estará sujeto a la disponibilidad de recursos que se asignen para esta medida. Para el primer año se estima que el costo ascienda S/ 19 millones y alcance S/ 522 millones al décimo año, el promedio anual en los diez primeros años es de S/ 244 millones.

Gráfico 17



Fuente: DGMFPP-MEF

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
45:54 COT
tivo: Doy V° B°

Reajuste de la pensión mínima del Decreto Ley N° 19990 en 2024

– Para el reajuste del monto de la pensión mínima del Sistema Nacional de Pensiones a que se refiere el Decreto Ley N° 19990, por derecho propio, se propone un aumento de S/ 100,00 (Cien y 00/100 Soles), quedando fijada en S/ 600,00 (Seiscientos y 00/100 Soles). En el caso de la pensión mínima por derecho derivado se propone un incremento de S/ 15,00 (Quince y 00/100 Soles), quedando fijada en S/ 400,00 (Cuatrocientos y 00/100 Soles). Asimismo, se propone un incremento en la pensión máxima de S/ 107,00 (Ciento y siete y 00/100 Soles), quedando fijada en S/ 1 000,00 (Mil y 00/100 Soles).

En lo que respecta, a las pensiones proporcionales se propone incrementar S/ 50,00 (Cincuenta y 00/100 Soles), con lo cual la pensión proporcional por haber cotizado 10 años de aportes, pero menos de 15 años de aportes, será de S/ 300 (Trescientos y 00/100 Soles) y la pensión proporcional por haber aportado más de 15 años, pero menos de 20 años, será de S/ 400,00 (Cuatrocientos y 00/100 Soles).

Cuadro N° 4

Propuestas de pensiones mínimas y máximas

Régimen	Parámetros	Vigente	Propuesta
Régimen General	Mínima Titular	500.00	600.00
	Mínima Derivado	385.00	400.00
	Máxima Titular	893.00	1,000.00
Régimen Proporcional	Proporcional S/ 250	250.00	300.00
	Proporcional S/ 350	350.00	400.00

- La propuesta beneficiará a 658,698 pensionistas y representaría un incremento de la planilla de S/ 782 millones en el primer año y la reserva actuarial se incrementaría S/ 44,836 millones.

Cuadro N° 5

Incremento de la planilla y la reserva actuarial

Indicadores de Resultado	Escenario base	Propuesta
Beneficiarios 1/	665,738	658,698
Planilla anual	6,187	6,969
Reserva Actuarial	179,544	224,380

1/ Los no beneficiarios de la propuesta son principalmente pensionistas que perciben montos de pensión por encima del tope máximo propuesto (S/ 1,000).

- La aplicación de lo previsto se financiará con cargo al presupuesto institucional de ONP correspondiente en la fuente de Recursos Determinados desde 2024 hasta el primer trimestre del 2026 (27 meses). Posterior al plazo señalado, Tesoro Público solventaría el costo complementario para financiar la propuesta.

MEF

nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 46:00 COT
tivo: Doy V° B°

Impacto fiscal

- El costo total por la implementación de los beneficios de garantía estatal a los afiliados del SPP, reconocimiento de beneficios por aportes incorrectos al SNP, ampliación de la pensión no contributiva a los afiliados del SNP o SPP, y la medida de incentivos al ahorro, asciende a S/ 931 millones para el primer año. Este costo se va incrementando anualmente y para el décimo año asciende a S/ 2 206 millones, el promedio anual en los primeros 10 años es de S/ 1 519 millones.

Cuadro N° 6

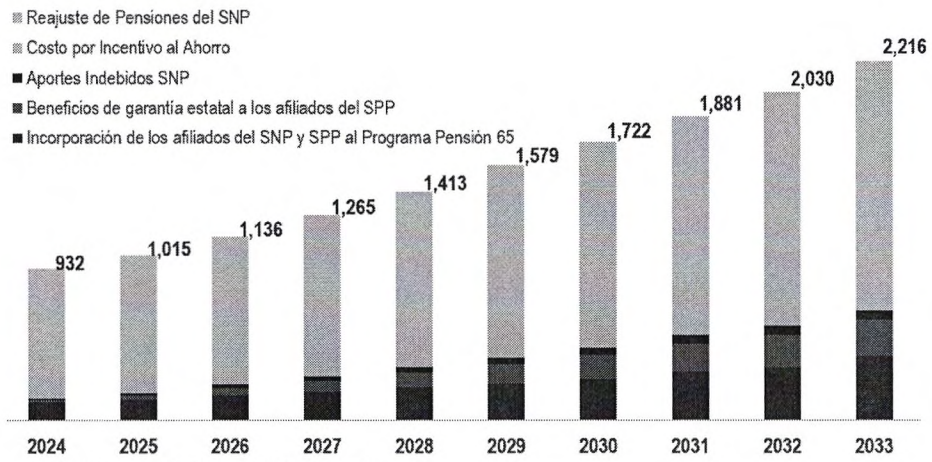
Resumen del Impacto Fiscal

Medidas	Costo Fiscal
Beneficios de garantía estatal a los afiliados del SPP (pensión mínima y proporcional)	Primer año: S/ 15 millones Décimo año: S/ 222 millones Promedio Anual: S/ 1 332 millones Costo Total: S/ 122 582 millones
Otorgar pensión a los afiliados del SPP con aportes incorrectamente pagados al SNP	Primer año: S/ 7,4 millones Décimo año: S/ 62 millones Promedio anual: S/ 36,7 millones (en los primeros 10 años) Vigésimo año: S/ 126 millones
Pensión no contributiva a los afiliados al SNP y SPP en pobreza extrema	Primer año: S/ 42 millones Décimo año: S/ S/ 107 millones Promedio anual: S/ 72 millones (en los primeros 10 años) Vigésimo año: S/ 225 millones
Pensión no contributiva a los afiliados al SNP y SPP en pobreza no extrema	Primer año: S/ 68 millones Décimo año: S/ 286 millones Promedio anual: S/ 151 millones (en los primeros 10 años) Vigésimo año: S/ 1,123 millones
Incentivos al ahorro	Primer año: S/ 19 millones Décimo año: S/ 522 millones Promedio anual: S/ 244 millones (en los primeros 10 años) Vigésimo año: S/ 737 millones

Reajuste de pensiones del SNP	Primer año: S/ 782 millones Décimo año: S/ 1,018 millones Promedio anual: S/904 millones (en los primeros 10 años) Trigésimo año: S/ 1,907 millones Costo Actuarial: S/ 44,837 millones

Fuente: DGP/DGGFRH-MEF

Gráfico N° 18
Costo fiscal para los próximos diez años
(S/ millones)



Fuente: DGMFPP-MEF/DGGFRH-MEF/ONP

MEF
nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
46:05 COT
tivo: Doy V° B°

– Por otro lado, en el marco de la elaboración del AIR Ex Ante, se desarrolló la evaluación de impactos de las alternativas de solución, a modo de resumen, se presenta el Cuadro Breve de Impactos, en el cual se ha analizado los posibles efectos de las alternativas de solución (positivos y negativos/fuertes y débiles), conforme al Anexo I "Preguntas Guía para Taxonomía de Impactos" del Manual para la aplicación del Análisis de Impacto Regulatorio Ex Ante, aprobado por Resolución Ministerial N° 151-2021-PCM:

Impactos	Ciudadanos mayores de 18 años	Afiliados al Sistema	Trabajadores independientes	Trabajadores pesqueros
Alternativa 1: Situación actual				
Económicos	Cero	Cero	Cero	Cero
Sociales	Negativo/fuerte	Negativo/ débil	Negativo/ fuerte	Negativo/fuerte
Ambientales	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Alternativa 2: Opción No Regulatoria				
Económicos	Cero	Cero	Cero	Cero
Sociales	Negativo/fuerte	Negativo /débil	Cero	Cero
Ambientales	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Alternativa 3: Opción Regulatoria				
Económicos	No aplica	Negativo/débil	Negativo/medio	Negativo/débil
Sociales	Positivo/fuerte	Positivo/fuerte	Positivo/fuerte	Positivo/fuerte
Ambientales	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica

- En el caso de los **ciudadanos mayores de 18 años**, el impacto es positivo y fuerte en la dimensión social, en la medida que se plantea la afiliación universal al sistema de pensiones, promoviendo desde temprana edad, una cultura previsional para la etapa de vejez. Esta medida, según la propuesta normativa, estaría acompañada de la incorporación de la temática de cultura previsional en las escuelas; así como de mecanismos al ahorro voluntario, contribuyendo progresivamente a eliminar la limitación del vínculo exclusivo de la afiliación a la dimensión laboral.

- Por tanto, la propuesta resulta más ventajosa que la alternativa que mantiene la situación actual - impacto social negativo y fuerte-, dado que, no solo no se generan costos económicos con la afiliación, sino que, además, se atiende la baja cobertura que es uno de los principales riesgos del actual Sistema. Asimismo, es más ventajoso que el escenario no regulatorio, centrado en la masiva difusión de la actual afiliación voluntaria, el cual, aunque no genera costos económicos en los ciudadanos, genera un impacto social negativo y fuerte, al no atender directamente la baja cobertura al sistema.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
46:11 COT
tivo: Doy V° B°

- En el caso de los **afiliados al sistema**, la medida normativa establece que los nuevos afiliados y los afiliados menores de 40 años del SPP (a la entrada en vigencia de la ley) no acceden al retiro del 95.5% de los fondos al jubilarse, sino que deben optar por una forma de jubilación (retiro programado o renta vitalicia), de esta manera, si bien la medida puede tener un impacto económico negativo por la limitación de acceso a recursos de la CIC, es débil, el impacto social es mayor, dado que se está priorizando garantizar la suficiencia de las pensiones, que les permitirá atender necesidades propias de la etapa de vejez. Asimismo, en la alternativa que mantiene la situación actual y en el escenario no regulatorio – enfocado el monitoreo y supervisión de retiros de fondos -, se podría perpetuar el riesgo de desprotección, por retirar los fondos previsionales y/o recibir una pensión cercana a cero, a pesar de haber contribuido durante la fase de acumulación. Es importante precisar que, aunque la alternativa no regulatoria, no genera impactos económicos en las personas, se traslada la responsabilidad y efectividad de las medidas no regulatorias a las entidades fiscalizadoras de la materia.

- Por otro lado, se establece la edad de acceso a la pensión adelantada o anticipada por desempleo, en 55 años, con lo que se ajusta la posibilidad actualmente regulada; retrasar la posibilidad de acceder a esta pensión se percibe como un impacto económico débil, en tanto se mantiene la posibilidad de que las personas se reinserten laboralmente y sigan ahorrando con fines previsionales; por esas razones también el impacto social es positivo y fuerte, en tanto mayor incremento de la CIC reduce los riesgos de desprotección en la jubilación. Así, por ejemplo, la variación en el monto de la pensión entre un afiliado que retira de manera anticipada sus aportes, frente a uno que lo retira en la edad que se plantea con la alternativa regulatoria es de 22% a favor, así, solo con 5 años más se evidencia un incremento económico favorable.

- Además, la alternativa regulatoria se sustenta técnicamente en la tendencia mundial a incrementar este parámetro, a fin de establecer una correspondencia con el incremento de las expectativas de vida de las personas. Sobre este punto es importante precisar que, en 2023, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) señaló que "*el desempeño de los sistemas de pensiones a lo largo del espectro de la sostenibilidad y suficiencia seguirá comprometido si la edad efectiva de retiro*

no avanza en sintonía con los aumentos en la expectativa de vida"[89]; por ello, 17 países ya han legislado la elevación de las edades de jubilación, como por ejemplo Holanda a 69 años, Portugal a 68.

- De otro lado, la alternativa regulatoria de incremento en la edad para la jubilación adelantada en 5 años permite corregir parcialmente la distorsión que se genera en el SNP, y contribuye a la sostenibilidad del régimen previsional. El impacto en la situación financiera del SNP se explica por la reducción en el déficit de la planilla de pensiones, que alcanza S/ 6 millones en el primer año de implementación de la medida, llegando a S/ 60 millones para el décimo año.

- En el caso de los **trabajadores independientes del sector público y privado,** se verán impactados por la propuesta normativa en la medida que se incorporarán al sistema de pensiones, por lo que incurrirán en costos económicos que podrían impactar en su liquidez. Así, es una medida que genera un impacto negativo, sin embargo, este es un impacto medio, dado que la tasa de aporte se aplicará solo sobre los ingresos por debajo del 50% de la UIT vigente, será de aplicación progresiva y su entrada en vigencia está sujeta a la publicación de las normas reglamentarias correspondientes.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
46:17 COT
tivo: Doy V° B°

- De otro lado, se debe tomar en cuenta que, en el 2022, el 66.7% de los trabajadores independientes formales no se encuentra afiliado a ningún sistema de pensiones, y solo el 14.9% de los que estuvieron afiliados, cotizó por lo menos una vez en los últimos 12 meses. Esta situación se enmarca en un contexto vigente de afiliación y aportación voluntaria de trabajadores independientes. Por lo que, es un grupo poblacional en riesgo, lo que conlleva a buscar nuevos mecanismos que generen obligatoriedad en la afiliación y aporte, lo que a largo plazo tendrá un impacto social positivo y fuerte en la fase de desacumulación. Es importante precisar que, con la implementación de esta medida se evidenciaría un incremento aproximado de 15% entre las pensiones que hubieran recibido los afiliados si hubieran contribuido voluntariamente (según normativa actual), y las que recibirían con la obligatoriedad de cotización.[90]

- En ese sentido, con la alternativa de no intervenir normativamente, no se estarían atendiendo las situaciones de riesgo vigentes, generando un impacto social negativo y fuerte a futuro. Asimismo, la alternativa no regulatoria, centrada en promover educación financiera y campañas de concientización a trabajadores independientes, si bien refuerza lo establecido en la alternativa que mantiene la situación actual, el impacto social sería más bien nulo, porque se buscaría cambiar un comportamiento que, por años, se ha asentado entre la ciudadanía (la no afiliación, ni cotización).

- Por otro lado, conforme lo dispone el artículo 9 de la Ley N° 30003, Ley que regula el Régimen Especial de Seguridad Social para los trabajadores y pensionistas pesqueros, la pensión de los **trabajadores pesqueros** afiliados al Régimen especial pesquero (REP) se financia con el 5% de aporte del empleador (armador pesquero) y 8% de aporte de los mismos trabajadores pesqueros, lo cual se destina al Fondo Extraordinario del Pescador (FEP).

---

[89] Banco Interamericano de Desarrollo (2023) El futuro del trabajo en América Latina y el Caribe: ¿Cómo avanzar hacia pensiones sostenibles para sociedades más longevas? Pág. 41. https://publications.iadb.org/publications/spanish/viewer/El-futuro-del-trabajo-en-America-Latina-y-el-Caribe-como-avanzar-hacia-pensiones-sostenibles-para-sociedades-mas-longevas.pdf

[90] Para esta estimación se ha considerado a los 60 mil 386 trabajadores independientes formales afiliados al SPP, considerando una muestra representativa de afiliados del SPP a diciembre de 2021.

- De otro lado, actualmente la ONP realiza el pago de prestaciones a 7 434 pensionistas del régimen previsional pesquero, el 15% corresponde al REP y el 85% al pago del TDEP. En base a información remitida por ONP (a diciembre 2021) el 14% de los pensionistas por derecho propio (invalidez y jubilación) tiene una pensión por debajo de S/ 200. A su vez, similar porcentaje de pensionistas por derecho derivado (viudez, orfandad y ascendencia) tiene una pensión por debajo S/ 100. Cabe señalar que los pensionistas que reciben menores montos de pensión son aquellos que fueron otorgados por la Caja de Beneficios y Seguridad Social del Pescador.

- A fin de mejorar dicha problemática, una de las medidas propuestas contempla la creación de un Fondo Complementario de Jubilación para Trabajadores Pesqueros (FCJTP), que se financiará con el aporte del armador (el 5% de la remuneración asegurable del trabajador). Este aporte tendrá naturaleza tributaria, y será el Estado quien administrará los recursos a fin de pagar el beneficio. En ese sentido, esta propuesta representa un impacto social positivo y fuerte en este grupo de trabajadores, en la medida que el beneficio complementario sería adicional al monto pensionario que percibirían los jubilados de este régimen, el cual también mejoraría con el incremento de la tasa de aporte.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
46:23 COT
tivo: Doy V° B°

- Asimismo, es importante agregar que, debido a esta configuración se está planteando el aumento progresivo de la tasa de aporte a cargo de los trabajadores pesqueros en 1pp anual, hasta llegar al 13% (pasaría de 8% a 13%); por lo que esta medida tiene un impacto económico negativo, aunque débil, dado que será un incremento progresivo. Es importante resaltar que se espera homogenizar el criterio de aporte entre regímenes, que a la postre permita el libre tránsito entre distintos regímenes del Sistema. Siendo así que, la alternativa de mantener la situación actual perpetuaría la insuficiencia pensionaria previamente descrita, representando un impacto social negativo y fuerte. Asimismo, la alternativa no regulatoria - fortalecer la supervisión del uso de fondos de pensiones de los trabajadores pesqueros de la Ley N° 30003 – no atiende directamente los problemas de financiamiento identificados y, en consecuencia, tampoco las bajas pensiones, por lo que su impacto social sería más bien nulo.

- Además, en el marco del AIR Ex Ante, se desarrolló el análisis de costo beneficio de las alternativas, a modo de resumen, se presenta el siguiente cuadro, conforme al Anexo 3 "Cuadro detallado de costos y beneficios para cada alternativa" del Manual para la aplicación del Análisis de Impacto Regulatorio Ex Ante, aprobado por Resolución Ministerial N° 151-2021-PCM:

Cuadro detallado de costos y beneficios para cada alternativa

Impactos	Alternativa 1: Opción Cero				Alternativa 2: Opción No Regulatoria			
C/B	Ciudadanos mayores de 18 años	Afiliados al Sistema	Trabajad. independientes	Trabajad. pesqueros	Ciudadanos mayores de 18 años	Afiliados al Sistema	Trabajad. independientes	Trabajad. pesqueros
Costos Directos (CD)	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
Pagos	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Cargas administrativas	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Costos de cumplimiento sustantivos	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Impactos	Alternativa 1: Opción Cero				Alternativa 2: Opción No Regulatoria			
C/B	Ciudadanos mayores de 18 años	Afiliados al Sistema	Trabajad. independientes	Trabajad. pesqueros	Ciudadanos mayores de 18 años	Afiliados al Sistema	Trabajad. independientes	Trabajad. pesqueros
Costos de irritación	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Costos Indirectos (CI)	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
Costos de cumplimiento indirectos	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Efectos de sustitución	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Reducción de la competencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Reducción del acceso de los mercados	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Reducción de la inversión e innovación	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Costos de observancia (CO)	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
Costos de información y monitoreo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Inspecciones y sanciones	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Mecanismos de adjudicación y litigios	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Costos no monetizables	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
Costos totales (CD + CI + CO)	**N/A**	N/A	**N/A**	**N/A**	**N/A**	N/A	**N/A**	**N/A**
Beneficios Directos (BD)	**N/A**	N/A	**N/A**	**N/A**	+	+	+	**N/A**
Salud	N/A	N/A	N/A	N/A	+	+	+	N/A
Medioambiente	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Eficiencia de mercado	N/A	**N/A**	N/A	N/A	N/A	**N/A**	N/A	N/A
Reducción de costos	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Otros beneficios directos	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Beneficios indirectos (BI)	**N/A**	N/A	**N/A**	**N/A**	+	+	+	**N/A**
Beneficios de cumplimiento indirectos	N/A	N/A	N/A	N/A	+	+	+	N/A
Beneficios macroeconómicos	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Beneficios no monetizables	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	+	+	+	**N/A**
Beneficios totales (BD + BI)	**N/A**	N/A	**N/A**	**N/A**	+	+	+	**N/A**

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
46:29 COT
tivo: Doy V° B°

Impactos	Alternativa 3: Opción Regulatoria			
C/B	Ciudadanos mayores de 18 años	Afiliados al Sistema	Trabajad. independientes	Trabajad. pesqueros
Costos Directos (CD)	**N/A**	**N/A**	+	+
Pagos	N/A	N/A	+	+
Cargas administrativas	N/A	N/A	N/A	N/A
Costos de cumplimiento sustantivos	N/A	N/A	N/A	N/A
Costos de irritación	N/A	N/A	+	+
Costos Indirectos (CI)	**N/A**	+	+	+
Costos de cumplimiento indirectos	N/A	+	+	+
Efectos de sustitución	N/A	N/A	N/A	N/A
Reducción de la competencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Reducción del acceso de los mercados	N/A	N/A	N/A	N/A
Reducción de la inversión e innovación	N/A	N/A	N/A	N/A
Costos de observancia (CO)	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
Costos de información y monitoreo	N/A	N/A	N/A	N/A
Inspecciones y sanciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Mecanismos de adjudicación y litigios	N/A	N/A	N/A	N/A
Costos no monetizables	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
Costos totales (CD + CI + CO)	**N/A**	+	+	**N/A**
Beneficios Directos (BD)	++	++	++	+++
Salud	++	++	++	+++
Medioambiente	N/A	N/A	N/A	N/A
Eficiencia de mercado	N/A	N/A	N/A	N/A
Reducción de costos	+	+	+	+
Otros beneficios directos	++	++	++	+++
Beneficios indirectos (BI)	++	++	++	++
Beneficios de cumplimiento indirectos	++	++	++	++

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
46:35 COT
tivo: Doy V° B°

Impactos	Alternativa 3: Opción Regulatoria			
C/B	Ciudadanos mayores de 18 años	Afiliados al Sistema	Trabajad. independientes	Trabajad. pesqueros
Beneficios macroeconómicos	N/A	N/A	N/A	N/A
Beneficios no monetizables	+++	+++	+++	+++
Beneficios totales (BD + BI)	++	++	++	+++

- Cabe señalar que la evaluación de los impactos de las alternativas de solución se ha realizado a partir de un análisis mixto de costos y beneficios de los mismos. Así, si se optara por la **Alternativa 1 que mantiene la situación actual,** entonces no se implementaría ningún cambio a la regulación actual sobre el Sistema Previsional Peruano, que no se generarían costos ni beneficios adicionales a los vigentes; si se optara por la **Alternativa 2 "Opción No Regulatoria"**, se plantearían opciones para atender la problemática; mientras que la **Alternativa 3 "Opción Regulatoria"** consiste en la aprobación de una Ley de Creación de un Nuevo Sistema Previsional Peruano, ahora bien, analizando los costos y beneficios, se determina lo siguiente:

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
46:41 COT
tivo: Doy V° B°

- La afiliación universal de los **ciudadanos mayores de 18 años** no representa ningún costo directo, indirecto o de observancia adicional para ellos, dado que la propuesta plantea que, operativamente, la afiliación se realiza en la etapa de trámite del Documento Nacional de Identidad (DNI), gestión que actualmente los ciudadanos están obligados a realizar. Mientras, que los beneficios, serán directos e indirectos; por un lado, la afiliación universal permitirá que se fortalezca la cultura de ahorro previsional en los jóvenes que, a la larga, podría favorecer a que tengan mejores pensiones y así una atención adecuada a las necesidades de la vejez, como la salud y alimentación. En términos indirectos, ser parte del Sistema les permitirá acceder a los diversos mecanismos de ahorro voluntario o aporte contributivo con fin previsional, construyendo los fondos para su pensión desde temprana edad, todo lo cual generará beneficios indirectos en salud y calidad de vida, por las otras prestaciones sociales a las que tendrían acceso.

- El escenario no regulatorio, por su lado, centrado en la masiva difusión de la actual afiliación voluntaria al Sistema, podría generar impactos positivos, sin embargo, dada la miopía previsional, se podría suponer un avance más bien lento.

- En el caso de los **afiliados al sistema**, las medidas normativas establecen que los nuevos afiliados y los afiliados menores de 40 años (a la entrada en vigencia de la ley) no acceden al retiro de fondos previsionales previo a la jubilación; e incrementa la edad de acceso a una pensión anticipada por desempleo a 55 años, de esta manera, si bien no se acarrean costos directos, los afiliados podrían percibir costos indirectos para cubrir aquellos generados por la limitación o retraso para acceder a los fondos previsionales. No obstante, el preservar los fondos y el tener mayor suficiencia en la etapa de jubilación, son mayores que los costos.

- Para el caso de los **trabajadores independientes**, se ha identificado que la medida generará costos directos, aunque menores, dado que la tasa de aporte se aplicará solo sobre los ingresos por debajo del 50% de la UIT vigente y será de aplicación progresiva. Mientras que, los beneficios directos e indirectos serán mayores pues se avanzaría en la formalización de este grupo de trabajadores,

accederían a otras prestaciones con la cotización, lo que permitirá que coticen y construyan un fondo para una pensión digna en su vejez.

- Para el caso de los **trabajadores pesqueros**, se ha identificado que la medida generará costos directos, aunque menores, dado que el incremento de la tasa de aporte será progresivo (1 punto porcentual por año) hasta llegar a 13% (actualmente está en 8%); sin embargo los beneficios serán mayores pues podrán incrementar los montos de sus pensiones, y con la creación del Fondo Complementario de Jubilación para Trabajadores Pesqueros, recibirán un beneficio complementario, lo que se traduce en beneficios directos e indirectos.

- En conclusión, a partir de lo detallado, habiendo identificado los costos de la Alternativa 3 "Opción Regulatoria", se puede determinar que los beneficios superan sus costos, al plantear disposiciones y medidas que han sido elaboradas para coadyuvar a conseguir el objetivo y finalidad de reformar y fortalecer el sistema de pensiones, razón por la que se opta por la segunda alternativa como solución a la compleja problemática pública.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
46:47 COT
tivo: Doy V° B°

VI. ANÁLISIS DE IMPACTO DE LA VIGENCIA DE LA NORMA EN LA LEGISLACIÓN NACIONAL

- De acuerdo con el artículo 1 de la Constitución Política del Perú (CPP) *"la defensa de la persona humana y el respeto de su dignidad son el fin supremo de la sociedad y del Estado"*, por lo que, nuestro ordenamiento jurídico se construye buscando cumplir con dicha finalidad.

- Con la finalidad de materializar la declaración del artículo constitucional citado, la CPP dedica cuatro disposiciones a establecer la regulación básica de la seguridad social en materia de pensiones:

  - El artículo 10 establece que: "*El Estado reconoce el derecho universal y progresivo de toda persona a la seguridad social, para su protección frente a las contingencias que precise la ley y para la elevación de su calidad de vida*"

  - El artículo 11, por su parte, precisa que: "*El Estado garantiza el libre acceso a prestaciones de salud y a pensiones, a través de entidades públicas, privadas o mixtas. Supervisa asimismo su eficaz funcionamiento*".

  - La primera disposición final y transitoria aclara que "*Por razones de interés social, las nuevas reglas pensionarias establecidas por ley se aplicarán inmediatamente a los trabajadores y pensionistas de los regímenes pensionarios a cargo del Estado, según corresponda. No se podrá prever en ellas la nivelación de las pensiones con las remuneraciones, ni la reducción del importe de las pensiones que sean inferiores a una Unidad Impositiva Tributaria. La ley dispondrá la aplicación progresiva de topes a las pensiones que excedan de una Unidad Impositiva Tributaria. El ahorro presupuestal que provenga de la aplicación de nuevas reglas pensionarias será destinado a incrementar las pensiones más bajas, conforme a ley. Las modificaciones que se introduzcan en los regímenes pensionarios actuales, así como los nuevos regímenes pensionarios que se establezcan en el futuro, deberán regirse por los criterios de sostenibilidad financiera y no nivelación*".

Finalmente, la primera disposición final y transitoria señala que: "*El Estado garantiza el pago oportuno y el reajuste periódico de las pensiones que administra, con arreglo a las previsiones presupuestarias que éste destine para tales efectos, y a las posibilidades de la economía nacional*".

- Ahora bien, el derecho a la pensión es un derecho fundamental de naturaleza social de contenido económico, por eso en su definición y regulación es gravitante el esfuerzo económico y la capacidad presupuestaria. La pensión tiene como objetivo proteger al ciudadano frente a las contingencias que precise la ley, y así preservar su calidad de vida. Dicho esto, se debe precisar que, los derechos fundamentales, incluso el derecho a la pensión , no tienen la calidad de derechos absolutos, por lo que **es necesario** legislar para desarrollar dichos derechos fundamentales, siempre que se respeten las condiciones establecidas en la Constitución sin quebrantar su contenido fundamental.

MEF

nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
ha: 10/10/2023 46:53 COT
tivo: Doy V° B°

- En ese sentido, conforme lo ha señalado el Tribunal Constitucional, la configuración constitucional del derecho a la pensión es la de una norma-principio, es decir una norma abierta que requiere de una configuración legal posterior por parte del Congreso de la República. Así, ha señalado que "*La distinta eficacia de las disposiciones constitucionales, da lugar a que éstas puedan ser divididas entre "normas regla" y "normas principio". Mientras que las primeras se identifican con mandatos concretos de carácter autoaplicativo y son, consecuentemente, judicializables, las segundas constituyen mandatos de optimización, normas abiertas de eficacia diferida, que requieren de la intermediación de la fuente legal, para alcanzar plena concreción y ser susceptibles de judicialización*"[91].

- En esa misma línea, precisa dicho Tribunal que: "*En tal perspectiva, existen determinados derechos fundamentales cuyo contenido constitucional directamente protegido, requiere ser delimitado por la ley, sea porque así lo ha previsto la propia Carta Fundamental (vg. el artículo 27° de la Constitución en relación con el derecho a la estabilidad laboral. Cfr. STC 0976-2001-AA, Fundamento 11 y ss.) o en razón de su propia naturaleza (vg. los derechos sociales, económicos y culturales). En estos casos, nos encontramos ante las denominadas leyes de configuración de derechos fundamentales*"[92].

- De esta manera, tal y como lo ha señalado el Tribunal Constitucional, el Poder Legislativo posee una amplia potestad discrecional para configurar el derecho a la pensión. Así, ha precisado que "*En nuestro diseño constitucional, el Congreso de la República goza de autonomía para cumplir con la función legislativa que le asigna la Constitución. En ejercicio de esta competencia, puede regular una amplia diversidad de materias* (...)"[93].

- Este parámetro constitucional es sumamente relevante, pues es utilizado consistentemente por el Tribunal Constitucional al evaluar la validez de las normas jurídicas relativas a los derechos económicos y sociales. Así, por ejemplo, el Tribunal ha razonado que: "*Queda claro entonces que la composición del consejo directivo de Sunedu constituye un aspecto sujeto a la discrecionalidad del legislador, sin que exista ningún mandato constitucionalmente ordenado*"[94], lo que

[91] Tribunal Constitucional, Sentencia recaída en el expediente 1417-2005-AI/TC, FJ. 11.
[92] Ídem.
[93] Tribunal Constitucional, sentencia 151-2021-PI/TC, FJ. 23.
[94] Tribunal Constitucional, Sentencia 397/2022, F.J. 78.

conllevó a declarar la validez de la norma impugnada, al no colisionar con un mandato expreso de la Constitución.

- En materia de seguridad social en pensiones, recientemente se ha señalado que: "(...) *este Tribunal entiende que no existe un mandato constitucional positivo que suponga un deber de incluir un monto mínimo en los diferentes regímenes pensionarios y, en consecuencia, no resulta per se inconstitucional la omisión del monto mínimo en las pensiones del régimen correspondiente a la Ley 30003*"[95].

- Por otra parte, de modo general, en lo que respecta al desarrollo de derechos de contenido económico, la undécima disposición final y transitoria de la Constitución es clara al establecer que: "*Las disposiciones de la Constitución que exijan nuevos o mayores gastos públicos se aplican progresivamente*".

- La citada disposición reconoce, como lo ha señalado el Tribunal Constitucional, que: "Cuando se hace referencia a la definición progresiva por el Legislador, este Colegiado alude al concepto de progresividad, que constituye un reconocimiento al hecho de que la plena efectividad de los derechos económicos, sociales y culturales -entre los que se encuentra el derecho a la pensión- en general no puede lograrse en un breve periodo"[96].

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
47:00 COT
tivo: Doy V° B°

- No obstante ello, el principio de progresividad, también obliga al Estado peruano a avanzar hacia la plena efectividad del derecho a la pensión y a no retroceder en la realización de los derechos alcanzados Así, el Tribunal Constitucional referenciando a la Corte Interamericana de Derechos Humanos ha señalado que "Respecto a las (...) [obligaciones de carácter progresivo], la realización progresiva significa que los Estados partes tienen la obligación concreta y constante de avanzar lo más expedita y eficazmente posible hacia la plena efectividad de dicho derecho, en la medida de sus recursos disponibles, por vía legislativa u otros medios apropiados. Asimismo, se impone la obligación de no regresividad frente a la realización de los derechos alcanzados. (...) [Sentencia de fondo de 6 de marzo de 2019, párr. 190]".

- Finalmente, en el plano constitucional, es necesario considerar que la seguridad social no solo consiste en la generación de derechos, sino que también implica la imposición de deberes, como es el deber de solidaridad, el cual posibilita la realización fáctica de los primeros. Así, el Tribunal Constitucional ha señalado que "(...) el principio de solidaridad, derivado directamente de la cláusula del Estado social y democrático de derecho prevista en el artículo 43 de la Constitución, implica el compromiso directo de cada persona con los fines sociales del Estado, de manera tal que a nadie resulte ajena la vocación por priorizar las nuevas medidas pensionarias que eleven la calidad de vida de la mayoría de los pensionistas, así como la de acabar los privilegios pensionarios que contravengan un orden constitucional solidario (Sentencia 0050-2004-AI/TC y acumulados, fundamento 48). (...) El principio de solidaridad se encuentra particularmente identificado con el sistema de seguridad social, pues el aporte de los trabajadores activos sirve de sustento al otorgamiento de las pensiones de los trabajadores retirados (Sentencia 0050-2004-AI/TC y acumulados, fundamento 59)"[97].

- En este marco constitucional, que otorga una amplia facultad de configuración de los derechos sociales y económicos al legislador, que impone el criterio de

[95] Tribunal Constitucional, sentencia recaída en el Expediente N° 22-2015-PI/TC, F.J. 101.
[96] Tribunal Constitucional, sentencia recaída en el expediente 50-2004-AI/TC, FJ. 87.
[97] Tribunal Constitucional, Sentencia recaída en el expediente 9-2015-PI/TC, FJ. 32

sostenibilidad financiera a los sistemas de pensiones por crearse o modificarse, a tomar en cuenta seriamente las posibilidades de gasto público que la economía nacional puede permitirse y el principio de solidaridad el cual supone no solo derechos si no también deberes, el proyecto de Ley de creación del Nuevo Sistema Previsional Peruano, no restringe ningún derecho fundamental, si no que por el contrario, busca la progresividad de los mismos con el reconocimiento de nuevos derechos como: i) el acceso a una pensión mínima o pensión de jubilación proporcional especial para las personas afiliadas al SPP, esto es, el otorgamiento de un beneficio con garantía estatal, a las personas que reúnan los requisitos que el texto legal del proyecto de ley dispone; ii) la ampliación de Pension 65 a las personas pobres de 75; iii) el otorgamiento de un beneficio complementario para los pensionista de la Ley N° 30003 y; iv) el reconocimiento del derecho a una pensión a las personas afiladas al SPP cuyos empleadores realizaron aportes indebidos al SNP.

- Cabe señalar que los regímenes pensionarios actualmente existentes, en particular, en lo que se refiere a los derechos de la seguridad social reconocidos en aquellos se mantiene vigente, por lo que no existe posibilidad vulneración de derecho fundamental alguno. Los derechos que se reconocen en el proyecto de Ley de creación del Nuevo Sistema Previsional Peruano se agregan a los ya existentes, sin mermar o reducir un derecho o estatus jurídico. En ese sentido, es pertinente señalar que, conforme se detalla en el texto legal del proyecto de ley, el acceso a muchos de los nuevos beneficios y derechos que reconocen desde la entrada en vigencia la propuesta, son de acceso voluntario, con la finalidad de resguardar al máximo los diversos intereses de la población.

MEF

nado Digitalmente por
CARIAS CAMAC Andres
el FAU 20131370645
t
:ha: 10/10/2023
47:06 COT
tivo: Doy V° B°

- En ese sentido, conforme a los argumentos antes señalados, el presente proyecto normativo tiene respaldo constitucional y legal, debido a que se busca la progresividad del derecho a la seguridad social en el rubro pensiones, elevando la calidad de vida de la población, en particular durante la edad adulta mayor.

- Con esta finalidad, el proyecto de Ley de creación del Sistema Previsional Peruano, respetando los aspectos esenciales, pero sobre todo los derechos constitucionales reconocidos por los diversos y dispersos regímenes pensionarios existentes, busca articular, ordenar y hacer más eficiente dichos sub sistemas a través de la instauración en un solo sistema coherente, que permita aumentar la cobertura y la accesibilidad del derecho fundamental a una pensión, evitando que la actual estructura regulatoria suponga una barrera irrazonable a esta finalidad.

- Por último, corresponde reiterar que la aprobación de la propuesta legislativa, como regla general no impacta negativamente en el alcance y eficacia de otras normas del ordenamiento jurídico, salvo las señaladas en las disposiciones complementarias derogatorias, sino que actualiza y mejora el marco jurídico vigente, en consonancia con el principio de progresividad que rige al derecho fundamental a la seguridad social.

- La propuesta de ley se ha elaborado de acuerdo con lo dispuesto en la Ley N° 29158, Ley Orgánica del Poder Ejecutivo, y en el Decreto Supremo Nº 054-2018-PCM, Decreto Supremo que aprueba los Lineamientos de Organización del Estado.

- Las leyes que regulan SNP y SPP vigente a la entrada en vigor de la presente Ley, así como su normativa reglamentaria, se mantiene como tal, en todo lo que resulte compatible y no se oponga a la presente Ley.

- La presente Ley entra en vigor al día siguiente de la publicación de su Reglamento en el Diario Oficial "El Peruano", conforme con lo dispuesto en la Primera Disposición Complementaria Final, salvo los artículos y disposiciones que se indican a continuación:

    a) Los artículos 19 y 20 entran en vigor conforme a lo dispuesto en los numerales 19.9 y 20.9 de los artículos 19 y 20, respectivamente.
    b) Los artículos del 31 al 34 y el acápite ii del del párrafo 39.1 del artículo 39 entran en vigor al día siguiente de la publicación de las disposiciones reglamentarias que se dicten en los plazos que establezca el reglamento de la presente Ley.
    c) La Primera Disposición Complementaria Final, entra en vigencia al día siguiente de la publicación de la presente norma en el diario oficial El Peruano."
    d) Las responsabilidades asumidas por la ONP según el artículo 5 de la presente Ley entra en vigencia al día siguiente de la publicación del decreto supremo que apruebe su transferencia.

MEF

nado Digitalmente por CARIAS CAMAC Andres el FAU 20131370645 t
:ha: 10/10/2023 47:13 COT
tivo: Doy V° B°

- Las actuales normas que regulan SNP y SPP, así como su normativa reglamentaria, se mantienen vigentes a la entrada en vigor de la presente Ley, en todo lo que resulte compatible. Sin perjuicio de lo señalado, se derogan las siguientes disposiciones:

    1. Los artículos 78 y 79 del Decreto Ley N° 19990, que crea el Sistema Nacional de Pensiones de la Seguridad Social.
    2. El artículo 4 del Decreto Ley N° 25967. Modifican el goce de pensiones de jubilación que administra el Instituto Peruano de Seguridad Social IPSS.
    3. El artículo 14 del Texto Único Ordenado del Régimen Pensionario del Estado, aprobado mediante Decreto Supremo N° 070-98-EF.
    4. El artículo 33 del Decreto Ley N° 25897, que crea el Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP), conformado por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones AFP.
    5. El Segundo párrafo del artículo 30-A del del Decreto Ley N° 25897, que crea el Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP), conformado por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones AFP.
    6. Los artículos 1 y 2 y la Primera Disposición Transitoria y Final de la Ley N° 28991, Ley de libre desafiliación informada, pensiones mínimas y complementarias, y régimen especial de jubilación anticipada.