

Nuevo sistema de compensación de cotizaciones¹

Federico Escobar



La compensación de cotizaciones es un beneficio que otorga el Estado a las personas que realizaron aportes al Sistema de Reparto (antiguo sistema de pensiones, vigente antes de mayo de 1997) y que no pudieron jubilarse en ese sistema por no cumplir con los requisitos mínimos de edad y años de aporte.

El afiliado debe cumplir necesariamente con tres requisitos:

- Haber realizado aportes o cotizaciones al sistema de reparto, antes del 1ro de mayo de 1997.
- Estar registrado en alguna AFP, hasta máximo el 30 de Julio 2000, ya sea que el afiliado se encuentre actualmente aportando o estuviera sin empleo.
- No haber recibido ningún beneficio del anterior sistema de pensiones, como ser, una renta de jubilación o una renta de pago global. No tener en trámite una renta de jubilación en la Dirección de Pensiones.

Las personas que no están afiliadas, porque no tienen un empleo o trabajo estable, deben registrarse en una AFP como independientes, para lo cual en el momento de registrarse deberán realizar cuando menos un aporte mínimo equivalente al 12.5% de un salario mínimo nacional, que aproximadamente es de Bs.45.

Existen dos tipos de Compensación de Cotizaciones:

- La Compensación de Cotización Mensual, un monto de dinero que se pagará al afiliado beneficiario cada mes, de manera vitalicia.
- La de Pago Global, que se pagará al afiliado beneficiario por una sola vez.

La Compensación de Cotizaciones Mensual corresponde a todos los afiliados que hubieran realizado 60 o más aportes al sistema de reparto.

La de Pago Global corresponde a los afiliados que hubieran realizado menos de 60 aportes al sistema de reparto.

La Compensación de Cotizaciones para cada persona se calcula utilizando dos datos o variables:

- El número de años o frecuencia de aportes que cada persona realizó al sistema de reparto, que también se denomina densidad de cotizaciones
- El monto del último salario que se utilizó para realizar los aportes, correspondiente al mes de octubre de 1996 o anterior a esa fecha si la persona no se encontraba aportando en el mes de octubre de 1996.

La Compensación de Cotizaciones Mensual, para los afiliados que realizaron 60 o más aportes al sistema de reparto, se calcula utilizando la siguiente

$$C.C.Mensual = 0.7 \times \text{Salario} \times \frac{\text{Densidad de Cotizaciones}}{25}$$

ecuación:

El monto de la Compensación de Cotizaciones Mensual para cada afiliado será igual al resultado de multiplicar 0.7 por el valor del último salario (salario de octubre de 1996 o anterior) por la densidad de cotizaciones (numero de años aportados), dividido entre 25.

La Compensación de Cotizaciones de Pago Global para los afiliados que realizaron menos de 60 aportes al sistema de reparto se calcula utilizando

$$C.C.Pago Global = 100 \times C.C.$$

la misma ecuación que para la CC Mensual pero multiplicando por 100:

La Compensación de Cotizaciones de Pago Global, es equivalente a multiplicar por 100 el resultado de: 0.7 por el valor del último salario (salario de octubre de 1996 o anterior) por la densidad de cotizaciones (numero de años aportados), dividido entre 25.

Para calcular la Compensación de Cotizaciones se utilizará el salario correspondiente al mes de octubre de 1996 o el correspondiente al último mes anterior a esa fecha que se utilizó para realizar aportes al sistema de reparto. El Salario será actualizado con relación al dólar de los Estados Unidos de América.

Ninguna persona podrá recibir una Compensación de Cotizaciones Mensual mayor a 20 veces el salario mínimo nacional vigente al momento de cálculo. Por ejemplo, utilizando el salario mínimo nacional actual de Bs. 355, la Compensación de Cotizaciones Mensual que se calcule no podría ser mayor a Bs. 7,100.00. El resto del ingreso de jubilación provendrá de los aportes al Sistema de Capitalización Individual (AFP).

La Compensación de Cotizaciones de Pago Global también tendrá un tope. El Tope en este caso será con relación al valor del salario que se utilice para calcular la Compensación de Cotizaciones de Pago Global. Es decir, el salario que se utilice en el cálculo de Compensación de Cotizaciones de Pago Global no podrá ser mayor a veinte (20) veces el salario mínimo nacional vigente al momento de cálculo. De esta manera la máxima Compensación de Cotizaciones de Pago Global podría ser de Bs. 97,412.00, para una persona que hubiera aportado 4.9 años

El Estado, a través del Ministerio de Hacienda, calculará para cada persona el monto de Compensación de Cotizaciones que le corresponda. Para calcular la Compensación de Cotizaciones de cada afiliado con derecho a este beneficio se utilizará dos procedimientos, los cuales han sido establecidos en la Ley 2064 de 3 de abril de 2000, en el artículo 27 inciso 5).

- Un Procedimiento Automático, ó
- Un Procedimiento Manual.

El Procedimiento Automático, es un mecanismo rápido, que utilizará la información que existe en una Base de Datos (computadora) para un grupo considerable de los afiliados con derecho a Compensación de Cotizaciones. La información que existe en la Base de Datos ha sido construida por el Ministerio de Hacienda a partir de registros y documentos existentes en las distintas entidades que estuvieron a cargo del sistema de reparto.

Utilizando la información que existe en la Base de Datos mencionada, el Estado calculará los años aportados o densidad de cotizaciones para aproximadamente el 70% de las personas con derecho a Compensación de Cotizaciones.

El procedimiento manual es un mecanismo similar al que actualmente la Dirección de Pensiones utiliza para calcular las rentas del sistema de reparto. Este procedimiento, necesariamente, requiere que cada una de las personas que se acojan a este proceso tengan que presentar a la Dirección de Pensiones un expediente, con todas sus papeletas de pago y documentos que permitan calcular cuantos años la persona ha realizado aportes al sistema de reparto. La persona deberá demostrar, con papeles y documentos originales, el número o cantidad de aportes que hubiera realizado al sistema de reparto.

Por su parte, la Dirección de Pensiones, utilizando los documentos originales que presente la persona, revisará cada expediente caso por caso y verificará si la empresa donde el afiliado dice haber efectuado los aportes efectivamente canceló estos aportes. Si el empleador no hubiera cotizado, no se le reconocerá ese aporte. Asimismo, si la persona no presenta documentación original, no se le reconocerá esos años.

Después de la fecha límite del 30 de julio del 2000, se determinará qué afiliados registrados en las AFP están a su vez registrados en la Base de Datos del Ministerio de Hacienda. Aproximadamente el 70% de los afiliados con derecho a recibir Compensación de Cotizaciones estarán en esta Base de Datos. Consiguientemente, estas personas serán sujetas al cálculo de la Compensación de Cotizaciones mediante Procedimiento Automático.

Los afiliados, que no estén incluidos en el Procedimiento Automático, señalado anteriormente, deberán necesariamente ir a un Procedimiento Manual para el cálculo de su Compensación de Cotizaciones.

Asimismo, irán a un Procedimiento Manual los afiliados que inicien un Mecanismo de Reclamo, por no estar de acuerdo con el cálculo de la Compensación de Cotizaciones que obtuvieron en el proceso automático. En este caso, el monto que se le calculó por proceso automático, será anulado.

Es el mecanismo por el cual los afiliados a quienes se les calcule la Compensación de Cotizaciones mediante Procedimiento Automático podrán expresar que no están de acuerdo con los datos o información que se utilizó. Para los afiliados que no inicien el mecanismo de reclamo, el Estado emitirá definitivamente un Certificado de Compensación de Cotizaciones.

La persona que efectúe el mecanismo de reclamo, perderá definitivamente el cálculo de Compensación de Cotizaciones que se realizó mediante proceso automático y deberá necesariamente ir a un proceso manual para el cálculo de su Compensación de Cotizaciones, debiendo posteriormente presentar un expediente con toda la documentación e información que se requiera para el proceso manual.

Para los afiliados sujetos al Procedimiento Automático, los certificados de Compensación de Cotizaciones estarán disponibles el primer semestre del año 2001.

Mientras que para los afiliados sujetos a Procedimiento Manual, el Ministerio de Hacienda comunicará oficialmente el inicio de la presentación de expedientes con documentación e información que se requiera para este caso.

El certificado de Compensación de Cotizaciones es un documento mediante el cual el Estado reconoce

en favor del afiliado con derecho a recibir este beneficio, el monto o valor de Compensación de Cotizaciones que se determine por alguno de los procedimientos señalados anteriormente. Este certificado, indicará los datos generales del Afiliado, así como el monto o valor de CC que podrá cobrar. El valor de la Compensación de Cotizaciones que figure en el certificado, tendrá mantenimiento de valor respecto al dólar de los Estados Unidos de América.

Para que los afiliados puedan cobrar la Compensación de Cotizaciones, primeramente el Estado tiene que haber calculado el monto y entregado al afiliado interesado el Certificado de CC. El afiliado podrá cobrar el valor del Certificado de CC a partir del momento en que se jubile en el nuevo sistema de pensiones (AFP) de acuerdo a los requisitos establecidos en la Ley de Pensiones y siempre que tenga una edad mayor a:

- 55 años, para el caso de los hombres, ó

- 50 años, para el caso de las mujeres.

Independientemente de lo señalado, el afiliado

podrá cobrar la CC a partir de los 65 años de edad si no se hubiera jubilado en el nuevo sistema.

El afiliado recibirá el valor del certificado de Compensación de Cotizaciones por intermedio de la AFP o la Entidad Aseguradora en donde se encuentre jubilado. A su vez, la AFP o la Entidad Aseguradora, recibirá del Estado los recursos suficientes para cubrir con el pago de la Compensación de Cotizaciones del afiliado interesado.

En caso de que el afiliado con derecho a Compensación de Cotizaciones falleciera, entonces sus derechohabientes recibirán el monto o valor de Compensación de Cotizaciones en los porcentajes que le corresponda. De esta manera, el grupo familiar del afiliado queda protegido.

Los derechohabientes, son generalmente la esposa o esposo, conviviente, los hijos, padres y otros de acuerdo a lo establecido en la Ley de Pensiones y sus reglamentos acumulados en su cuenta individual de pensiones, administrado por una AFP ■

1. Tomado del Boletín del Viceministerio de Asuntos Financieros, mayo 2000

Ejemplos

Ejemplo de CC Mensual:

Para un afiliado cuyo salario de Octubre de 1996 fuera de Bs. 3000 y hubiera realizado 15 años de aporte al sistema de pensiones de reparto, el monto de su CC Mensual, calculada a mayo de 2000, sería:

- El Salario de Bs. 3000 de octubre de 1996, actualizado a la fecha de cálculo del ejemplo, que sería a mayo del 2000, en función del dólar de los Estados Unidos de América, sería el equivalente a Bs. 3526.

- Salario Actualizado = Bs. 3000 / Tipo de Cambio Oct.1996 * Tipo de Cambio May.2000

- Salario Actualizado = Bs. 3000 / 5,19 * 6,10 = Bs. 3526

- Como el señor del ejemplo tiene más de 5 años de aportes al sistema de pensiones de reparto, le corresponde CC Mensual, de esta manera el monto de su CC Mensual sería:

$$CC \text{ Mensual}(\text{Mayo}/2000) = 0.7 * Bs.3526 * 15 / 25$$

$$CC \text{ Mensual}(\text{Mayo}/2000) = Bs.1481$$

Adicionalmente al valor de Bs.1481, el afiliado recibirá un monto de dinero proveniente de los aportes

Ejemplo de CC de Pago Global:

Para un afiliado cuyo salario de Octubre de 1996 fue de Bs. 3000 y hubiera realizado 3 años de aporte al sistema de pensiones de reparto, el monto de su CC de Pago Global, calculada a mayo de 2000, sería:

- El Salario de Bs. 3000 de octubre de 1996, actualizado a la fecha de cálculo del ejemplo, que sería a mayo del 2000, en función del dólar de los Estados Unidos de América, sería el equivalente a Bs. 3526.

- Salario Actualizado = Bs. 3000 / Tipo de Cambio Oct.1996 * Tipo de Cambio May.2000

- Salario Actualizado = Bs. 3000 / 5,19 * 6,10 = Bs. 3526

- Como la persona del ejemplo tiene menos de 5 años de aportes al sistema de pensiones de reparto, le corresponde Compensación de Cotizaciones de Pago Global, de esta manera el monto de su Compensación de Cotizaciones de Pago Global sería:

$$CC \text{ Pago Global}(\text{Mayo}/2000) = 100 * 0.7 * Bs.3526 * 3 / 25$$

CC Pago Global(Mayo/2000) = Bs.29618 monto de Bs.29618, solo se pagará una sola vez en el momento en que el afiliado se jubile en el nuevo sistema de pensiones o a sus 65 años de edad.

*Extractado del Boletín Informativo del Viceministerio de Asuntos Financieros.