



**SEGURANÇA SOCIAL**

INSS INSTITUTO NACIONAL DE SEGURANÇA SOCIAL

## WORKSHOP SOBRE SEGURANÇA SOCIAL, ECONOMIA E SUSTENTABILIDADE

### *Os Acordos Internacionais: A Experiência Latino Americana*

**Adolfo Jiménez Fernández**, Organização Iberoamericana de Segurança Social - OISS

# ***Seguridad Social en un mundo global.***

*exigência de coordinação social*



## ***Globalización y Seguridad Social***

**Libertad de movimientos de capitales y bienes y servicios**

**Movilidad del factor trabajo**

**Importancia movimientos migratorios**

**Necesidad de cobertura social a nivel mundial**

**Internacionalización de la Seguridad Social**

## ***Tendencia internacional de la Seguridad Social***

- **Evolución internacionalista** de la Seguridad Social, **por:**
  - Proceso de internacionalización general del mundo actual
  - Necesidades reales socioeconómicas: movimientos migratorios, economía y empresas multinacionales.
  - Normas internacionales que determinan el contenido material de la SS: cobertura, modalidades y acceso a las prestaciones, gestión y regímenes financieros...
- **No se plantea la unificación del Derecho de la SS:**
  - Perviven los principio de *nacionalidad* y *territorialidad*, **pero:**
  - Se **relativiza la tradicional independencia absoluta** de los Estados (cesión parcial de soberanía a organizaciones supranacionales...)
  - Preocupación internacional por los **trabajadores migrantes y necesidades de protección**
  - **Derecho a la cobertura de Seguridad Social** punto fundamental de la DUDH
- **Sí una cierta armonización de los sistemas nacionales y su coordinación** en el ámbito internacional (de carácter limitado a la esfera regional)

## ***Instrumentos internacionais de Seguridad Social***

- **De carácter general:** expresan el derecho de toda persona a la Seguridad Social (Declaración Univ. de los Dchos Humanos)
- **De carácter declarativo:** Tratan de garantizar mínimos de protección social (recomendaciones OIT, Código europeo de SS, Código Iberoamericano d SS...)
- **De carácter normativo:** obligan al reconocimientos de derechos de protección social (Norma mínima 102...)
- **Coordinación sistemas → Convenios bilaterales y multilaterales**

## *Coordinación sistemas convenios. Principios*

- **De igualdad de trato:** el tratamiento jurídico dispensado por un Estado a los nacionales de otros países que se encuentren legalmente en ese Estado no difiere del dispensado a sus nacionales.
- **Determinación de la legislación aplicable:** .con carácter general al trabajador le es de aplicación la legislación del país donde ejerce la actividad laboral (*“lex loci laboris”*). Existen excepciones de acuerdo a reglas especiales
- **De conservación de derechos adquiridos y pago prestaciones ext.:** perciben las prestaciones independientemente donde se radique (*“exportación de prestaciones”*). Contiene excepciones por la naturaleza de las prestaciones.
- **De conservación de derechos en curso de adquisición:** facilita que los trabajadores extranjeros puedan cumplir el requisito del período carencia exigido y, consecuentemente, puedan acceder a la prestación, mediante la *“totalización de periodos de seguro”* (de cotización, de empleo o de residencia) y en materia de pensiones comporta la aplicación de la *“pro rata temporis”*.
- **De colaboración administrativa** entre instituciones (oficinas de enlace)



# *Seguridad social y migración*

**Leyes Sociales** (protec. salud, pensiones, desempleo, maternidad...) → “Principios de territorialidad y nacionalidad”



“Aplicación **exclusiva** en el ámbito territorial del Estado que las produce a los nacionales”

Sistemas **diferentes en:**

- **Regímenes financieros** (capitalización, reparto, mixtos, en paralelo...)
- **Gestión** (públicos, privados, mixtos...)
- **Condiciones mínimas** para tener derecho (carencia)
- **Cobertura**



**Exclusión beneficios**

trabajadores migrantes:

- **Desprotección** (incluso habiendo cotizado)
- **Desincentiva la cotización/pérdida** aportación
- **Fomenta la economía informal** y el “dumping social”
- **Dificulta movilidad y retorno**
- **Necesidad de reagrupamiento**

Necesidad de **evitar pérdida cotización:**  
**Convenios bilaterales y/o multilaterales**

**Mantenimiento derechos**

## ***Movimientos migratorios en Latinoamérica y Caribe*** (CEPAL)

En 2000: **21 millones** → En 2005: **25 millones**. Tasa emigración neta: 1,5 por 1000 (la + alta del mundo 13% de los migrantes mundiales, frente al 9% de la media mundial). Interregionales en Iberoamérica, (2007): **5,5 millones**

Cumbres IJEG: “***Las migraciones***...un fenómeno global, cada vez más intenso, diverso y complejo” que “...constituye una realidad y un desafío... que requiere ser abordado por los Estados con un enfoque **multidisciplinario**”.

Por países (2000)	Inmigrante	Emigrantes
Argentina	1.531.000	507.000
Bolivia	95.000	346.000
Brasil	683.000	730.000
Chile	195.000	453.000
Colombia	66.000	1.441.000
Ecuador	104.000	585.000
Paraguay	171.000	368.000
Perú	23.000	634.000
Uruguay	46.000	278.000
Venezuela	1.014.000	207.000

Fuente: CEPAL



*Cotizantes  
extranjeros en  
Espana: 1.803980*

*U. Europ. 672.051*

*Am. Lat. 648.951*

*Otros 482.978*

*Fuente: Ministerio de Trabajo,  
abril 2011*

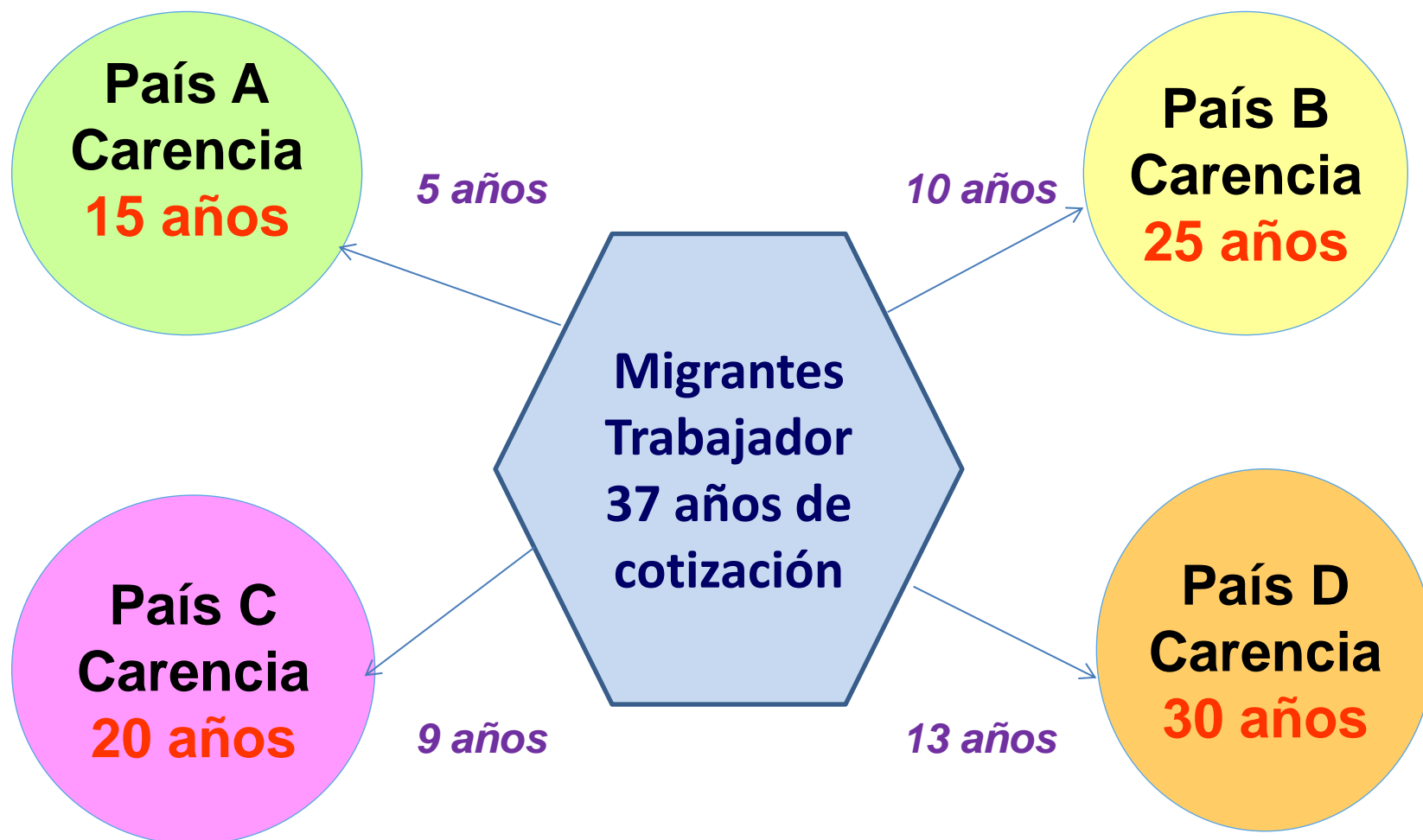
Origen	Trabajadores
Ecuador	147.655
Colombia	100.975
Bolivia	80.371
Perú	65.444
Argentina	41.541
R. Dominicana	30.271
Brasil	24.108
Paraguay	24.455
Cuba	20.000
Uruguay	15.329
Chile	12.603
Honduras	7.926
México	7.430
El Salv. Guatem. Panamá y C. Rica	3.946

## Condiciones de acceso a la jubilación y modelos de gestión

Países	Carencia: años	Edad	Gestión	Modelo
ARGENTINA	<b>30</b>	<b>65/60</b>	Pública	Reparto
BRASIL	<b>15</b>	<b>65/60</b>	Pública	Reparto
CHILE	<b>Según saldo *</b>	<b>65/60</b>	Privada	Capital.
C. RICA	<b>25</b>	<b>65</b>	Pública	Reparto
ECUADOR	<b>30</b>	<b>60</b>	Pública	Reparto
PERÚ	<b>20</b>	<b>65</b>	Pub/priv.	Rep. o cap.
URUGUAY	<b>30</b>	<b>60</b>	Pub/priv.	Mixto
ESPAÑA	<b>15</b>	<b>65</b>	Pública	Reparto

\* 20 años residencia APS

## *Ejemplo pérdida derecho a pensión*



## ***Convenios bilaterales y multilaterales en Iberoamérica***

- **Convenios bilaterales de Seguridad Social (escaso desarrollo)**
- **Acuerdo Multilateral de Seguridad Social de Mercosur: vigente 2005 para los países que lo integran (entre 4 países)**
- **Decisión 583. Instrumento Andino de Seguridad Social: pendiente de desarrollar el Reglamento de Aplicación**
- **Reglamentos de Seguridad Social de la UE: desde 1 de mayo 2010 vigente los nuevos Reglamentos 883/2004 y 987/2009 (países de la UE)**
- **Convenio Multilateral Iberoamericano de Seguridad Social**

## ***La OISS y la coordinación de los sistemas de Seg.Social en Iberoamérica***

- **Convenio de Quito** (Congreso OISS 1978 promueve convenios bilaterales entre entidades pertenecientes a la OISS)
- **Código Iberoamericano de Seguridad Social** (trata de coordinar los sistemas). V Cumbre consideró "...la idoneidad del texto de Código Iberoamericano de SS elaborado por la OISS con la participación de la Comisión de Apoyo al Código y la CISS y la colaboración de otras...")
- **Acuerdo Mult. de SS de MERCOSUR**: Participación OISS en la elaboración del Convenio, del Acuerdo Administrativo y gestión actual (programa BUSS).
- **Decisión 583**. Instrumento Andino de Seg. Social. Colaboración OISS

**Congreso OISS  
2004**

**Propuesta de Convenio Multilateral  
Iberoamericano de Seguridad Social**

# Proceso elaboración CMISS: Cumbres y Reun. Ministros

**2005 España  
Ministros y  
Cumbre**

- *Acuerdan por unanimidad “...**iniciar** el proceso de elaboración de un Convenio Multilateral de Seguridad Social de la Comunidad Iberoamericana”...“que en el **menor plazo de tiempo posible**, permita contar con un **instrumento único de coordinación** de las legislaciones nacionales en materia de pensiones*
- *Se solicita el apoyo y cooperación técnica de la **(OISS)** y de la **(SEGIB)** en el proceso de elaboración y discusión del Proyecto de Convenio*

**2007 Chile  
Ministros y  
Cumbre**

- *Por unanimidad “...los países miembros **adoptan en esta ocasión el texto del Convenio** Multilateral Iberoamericano de Seguridad Social y se comprometen a impulsar los procedimientos internos para su pronta entrada en vigencia”*

**2010 Portugal  
Ministros y  
Cumbre**

- *Se **aprueba el Acuerdo de Aplicación** del Convenio.*

## *Principios que rigen el convenio*

- **Garantiza la igualdad de trato**, independiente de nacionalidad (art 4)
- **Totalización de periodos** de cotización o empleo cumplido en cada uno de los países donde se haya trabajado. Abono a “**prorrata témporis**” (art.5)
- **Conservación de derechos** adquiridos y posibilita el pago de pensiones en el extranjero. (art.6)
- **Garantiza la revalorización** de pensiones (art.7)
- Aplicación **disposiciones más favorables** (art.8)
- **Colaboración** entre administraciones de Seg. Soc
- Legislación aplicable: “**lex loci laboris**” (art. 9 y 10)



## *Características Convenio Multilateral (I)*

- No modifica ni sustituye a las legislaciones nacionales, ni a los convenios existentes . **Instrumento de coordinación.**
- **Flexibilidad** en su aplicación.
  - Excluye regímenes no contributivos, de asistencia social y víctimas de guerra
  - Posibilita excluir algunos regímenes( anexo I) o prestaciones (anexo II).
  - Posibilidad de ampliar a otros regímenes o prestaciones (anexo III)
- Aplicación personal: **dependientes e independientes** y familiares y derechohabientes, dentro del espacio **iberoamericano.**
- Aplicación material prestac. económ. contributivas: **invalidéz, vejez, sobrevivientes** y accidentes y enfermedades profesionales. Exclusión de prestaciones médicas (prevé acuerdo entre países)
- **Instrumento jurídicamente exigible** su aplicación.

## *Características del Convenio (II)*

- Aplicación **disposiciones más favorables** (art.8)
- Determina la **legislación aplicable**:
  - **Respeto a las legislaciones nacionales** en materia de Seg. Social, “**lex loci laboris**” (art 9)
  - **Reglas especiales** por servicios de carácter temporal o especiales (art. 10 )
- Tiene en cuenta las **diferencias de sistemas**: reparto/capit. (art. 16)
- **Colaboración entre administraciones** de Seg. Soc: exámenes médico-periciales (art. 19) e intercambio de información (art. 20).

## *Importancia del Convenio Multilateral Iberoamericano de SS*

- **Individual:** mejora la protección de los trabajadores migrantes y sus familias. Favorece la movilidad y el retorno.
- **Social:** fomenta la cotización y la “formalización”. Contribuye a evitar el “dumping”. Refuerza los sistemas de SS.
- **Iberoamericana:** será el primer instrumento jurídico iberoamericano que reconozca derechos a los ciudadanos, directamente reclamables ante los tribunales.
- **Otros efectos:** favorece la relaciones y convenios bilaterales. Puede ser ejemplo y origen de otros instrumentos. La coordinación interna.

## ***Situación del convenio***

### **FIRMADO POR:**

**Argentina, Bolivia, Brasil, Chile,  
Colombia, Costa Rica, R.  
Dominicana, Ecuador, El Salvador,  
España, Paraguay, Perú, Portugal,  
Uruguay y Venezuela.**

### **RATIFICADO POR:**

**Argentina, Bolivia, Brasil, Chile,  
Ecuador, El Salvador, España,  
Paraguay, Portugal, Uruguay y  
Venezuela**

### **DEPOSITADO POR:**

**Bolivia, Brasil, Chile, Ecuador, El  
Salvador, España, Paraguay,  
Portugal y Uruguay.**

### **SUSCRITO ACUERDO DE APLICACIÓN POR:**

**Bolivia, Brasil, Chile, Ecuador, El  
Salvador, España, Paraguay,  
Portugal y Uruguay**

# ¿EN QUE PAISES SE APLICA YA EL CONVENIO?



**Bolivia**  
**Brasil**  
**Chile**  
**Ecuador**  
**El Salvador**  
**España**  
**Paraguay**  
**Portugal** (ad referendum)  
**Uruguay**  
Población  
**289 millones**

# ESTADO DE SITUACIÓN DEL CONVENIO MULTILATERAL IBEROAMERICANO DE SEGURIDAD SOCIAL

## CONVENIO EN VIGOR

- Argentina
- Perú
- Venezuela

Países que han ratificado el Convenio, pendiente de suscribir el Acuerdo de Aplicación

- Bolivia
- Brasil
- Chile
- Ecuador
- El Salvador
- España
- Paraguay
- Portugal\*
- \*Uruguay

Países que han firmado el Convenio y están pendientes de ratificar

- Colombia
- Costa Rica
- R. Dominicana

- Andorra
- Cuba
- Guatemala
- Honduras
- México
- Nicaragua
- Panamá

Países pendientes de firmar el Convenio

\* Ad referendum



Beneficiará a millones de trabajadores y a sus familias

Cumbres de Salamanca  
Montevideo, Santiago  
El Salvador y Lisboa



Adoptado por  
unanimidad,  
firmado por 15  
países, ratificado  
por 11 y suscrito  
Acuerdo por 9



Argentina



Venezuela



España



Brasil



Costa Rica



Chile



Ecuador



R. Dominicana



Bolivia,



Paraguay



Perú



Portugal



El Salvador



Uruguay



Colombia

Será un instrumento **jurídicamente exigible** por la ciudadanía, y constituirá el inicio del acervo legislativo para la Comunidad Iberoamericana.

Realidad de 22 países (611 millones) con afinidades culturales, históricas y económicas, pero **sin una base jurídica-política** común que los defina en el ámbito internacional. Por el contrario con grandes diferencias.



# **CUESTIONES PRÁCTICAS EN LA APLICACIÓN DEL CONVENIO**

## ¿QUIENES PUEDEN SER BENEFICIARIOS DEL CONVENIO?

Todos los **trabajadores por cuenta ajena** (dependientes) o **por cuenta propia** (no dependientes), que estén o hayan estado sujetos a la legislación de Seguridad Social de alguno de los Estados en los que se aplique el Convenio, así como sus **familiares y derechohabientes**.



# ¿QUE PRESTACIONES ESTAN CUBIERTAS POR EL CONVENIO?



Pensiones contributivas por:

- Invalidez
- Jubilación (vejez)
- Supervivencia (viudedad, orfandad...)
- Y las derivadas de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales





# ¿COMO SE TOTALIZAN LOS PERIODOS DE COTIZACIÓN PARA EL ACCESO A LAS PRESTACIONES ECONÓMICAS?

Todos los períodos de cotización acreditados en cualquiera de los Estados en los que se aplica el Convenio se computan **como si hubiesen sido efectuados en un único Estado**, acumulándose entre sí siempre que no se superpongan. El periodo totalizado sirve para determinar si cumple el periodo mínimo de cotización exigido en cada país.

# ¿QUE SUCEDE CUANDO SE EXIGEN OTROS REQUITOS ADEMÁS DE LA COTIZACIÓN?

Cuando para el reconocimiento, conservación o recuperación del derecho a las prestaciones en un Estado se exija un determinado requisito (estar en alta, un periodo de carencia específica, etc...) que no se cumple en dicho Estado pero que sí se cumple teniendo en cuenta las cotizaciones en otro Estado, estas serán válidas al objeto del cumplimiento del requisito exigido en aquel Estado.



# ¿Y SI SUFRO UN ACCIDENTE DE TRABAJO O CONTRAIGO UNA ENFERMEDAD PROFESIONAL?



El derecho a las prestaciones económicas derivadas de estas contingencias **se determinará por la legislación del país en el que se encontrase el trabajador en el momento del accidente de trabajo o cuando se contrajo la enfermedad profesional.**

# ¿COMO SE CALCULAN LAS PRESTACIONES ECONÓMICAS? I

Caben dos posibilidades:

- A) Cuando en uno o más Estados se reúnan los requisitos para el acceso a las prestaciones **sin necesidad de la totalización de los períodos de cotización** (es decir, considerando solo los periodos cotizados en él), cada Estado reconocerá la prestación que le corresponda al interesado teniendo en cuenta solamente las cotizaciones efectuadas en el citado Estado y según su propia legislación.



# ¿COMO SE CALCULAN LAS PRESTACIONES ECONÓMICAS? II

B) Si teniendo en cuenta sólo las cotizaciones en un único Estado no se alcanza el derecho a las prestaciones, se procederá a la **totalización de las cotizaciones efectuadas en todos los países en los que se aplique el Convenio**. En este caso, cada Estado calculará la prestación como si todas las cotizaciones acreditadas por el interesado se hubieran efectuado en ese país (**prestación teórica**) y después calculará el **importe real de la prestación que se obtendrá aplicando a la prestación teórica el porcentaje que el período de cotización efectuado en ese país represente sobre el total de cotizaciones que el interesado acredite en todos los países en los que se aplique el Convenio (prorrata temporis)**. Esta segunda posibilidad siempre puede ser solicitada por el interesado si le resulta más favorable que la primera.

# ¿Quién me abona la prestación a la que tengo derecho?

Las prestaciones a las que tenga derecho cada titular serán abonadas directamente por el **Estado que las haya reconocido** y se harán efectivas al interesado **en el país en el que resida**, lo que supone una garantía de conservación de los derechos de los trabajadores migrantes.



**UE**

**Reglamentos  
europeos de  
Seguridad  
Social**

**AL**

**Convenio  
Multilateral  
Iberoamericano  
de Seg. Social**

**Coordinación**

**Protección  
derechos**

**+ 1000 millones  
habitantes**



# Encuentro Unión Europea y América Latina y el Caribe

(Comunicado final punto 12. Alcalá de Henares 2010)

*“Invitan a la Comisión Europea y a la Organización Iberoamericana de Seguridad Social a que promuevan un encuentro o reunión técnica conjunta para un mejor conocimiento de los nuevos reglamentos comunitarios y del nuevo Convenio Iberoamericano de Seguridad Social y de sus implicaciones y posible interrelación y comuniquen los progresos realizados a los Ministros y máximos responsables de la UE y ALC”*

Participación de la OISS (SG) en la reunión del Comité Económico y Social Europeo (17-07-2012), exponiendo el contenido del Convenio.

**Próxima reunión expertos Comisión Europea y OISS, para tratar conocimiento y coordinación de los Reglamentos Comunitarios y del Convenio M. Iberoamericano de SS**

**Encuentro U. Europea y América Latina y el Caribe**

***La coordinación de los sistemas  
es una respuesta a los efectos de  
la globalización, desde una  
consideración global de la  
seguridad social***

**Obrigado pela  
atenção**