

ANEXO I

COMPLEMENTO A LA NOTA TÉCNICA QUE INTEGRA EL ANEXO I DE LA RESOLUCIÓN ADMINISTRATIVA SPVS-P- N.º 132

“FORMULAS PARA EL CÁLCULO DE PENSIONES DE JUBILACIÓN EN EL SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO”

PRIMERO. Para determinar la variable CMVV (T-1) en el numerador de la fórmula 1.2.1 del artículo 2° del Anexo I de la Resolución Administrativa SPVS-P N°132, las AFP deberán considerar lo siguiente:

Al saldo contable de la Cuenta de MVV al 31 de diciembre del año (T-1), se deberá:

- Restar, todas las pensiones devengadas correspondientes al año calendario vencido, aún si éstas no fueron egresadas de la Cuenta MVV en dicha gestión, **siempre y cuando** el Capital Acumulado establecido en el contrato, hubiera sido transferido a la Cuenta MVV en el mismo año calendario.
- Los casos con contrato suscrito durante el año calendario vencido, que no han recibido pago alguno de la Cuenta MVV en dicho año calendario y tampoco se ha transferido el Capital Acumulado a la Cuenta MVV en la misma gestión, no deberán ser considerados en su totalidad para la determinación del precio de la UV; vale decir, ni el numerador ni en el denominador.

SEGUNDO, El CNUPP que se considera en el denominador de la fórmula antes mencionada, así como el CNUGF requerido para determinar PREGFi (T-1) en el numerador de la misma, deberá ser calculado al 31 de diciembre del año calendario respectivo.

TERCERO. El cálculo de la Unidad Vitalicia (UV) deberá considerar mínimamente seis (6) decimales, redondeando al último decimal. Para propósitos del cálculo de pensión, se tomará en cuenta el valor de la UV con los seis (6) decimales, redondeando la cifra final a dos (2) decimales.

ANEXO II

GUÍA PARA DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS DE JUBILACIÓN EN EL SSO

I. Si el Afiliado es menor a 65 años de edad y, si es hombre de 55 años o más o si es mujer de 50 años o más, debe:

1. Actualizar el monto de Compensación de Cotizaciones mensual (CCa) a la fecha de Presolicitud de Jubilación, para ello debe:
 - Dividir el monto de la Compensación de Cotizaciones mensual en bolivianos que figura en el Certificado, entre el Tipo de Cambio que figura en el mismo Certificado.
 - Multiplicar el resultado anterior por el Tipo de Cambio Oficial de Venta de dólares Estadounidenses a Bolivianos (en adelante Tipo de Cambio Oficial de Venta) del último día del mes anterior al mes de la Presolicitud de Jubilación.

$$CC_a = (CC/TC_c) * TC_{t-1}$$

Donde:

CC_a = Compensación de Cotizaciones actualizada

CC = Compensación de Cotizaciones del certificado

TC_c = Tipo de cambio que figura en el certificado

TC_{t-1} = Tipo de cambio oficial de venta vigente del último día del mes anterior al mes de la Presolicitud de Jubilación.

2. Calcular el Salario Base (SB) del Afiliado de acuerdo con la normativa vigente.
3. Calcular la Pensión Base (PB) que es equivalente al 70% del Salario Base:

$$PB = (0.7 * SB)$$

4. Calcular la Fracción de Pensión (FP) que se debe financiar con el Capital Acumulado en Cuenta Individual, restando de la Pensión Base el monto de la Compensación de Cotizaciones actualizado:

$$FP = PB - CC_a$$

Donde el valor mínimo de FP será cero

5. Calcular el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensiones (CNUPP), en función de las Fechas de Nacimiento del Afiliado y de sus Derechohabientes, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
6. Calcular el Capital Necesario Unitario por Gastos Funerarios (CNUGF), en función de la Fecha de Nacimiento del Afiliado, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
7. Calcular el monto del Valor Actuarial de Gasto Funerario (VAGF) multiplicando el Capital Necesario Unitario de Gastos Funerarios por doscientos doce dólares (\$us212) y por el Tipo de Cambio Oficial de Venta vigente en la fecha de Presolicitud de Jubilación:

$$VAGF = CNUGF * 212 * TC_t$$

8. Calcular el monto del Capital Acumulado para Pago de Pensión (CAPP), restando del Capital Acumulado en Cuenta Individual (CACI) el Valor Actuarial de Gasto Funerario:

$$CAPP = CACI - VAGF$$

9. Calcular el Monto de Pensión a financiar con el Capital Acumulado dividiendo el Capital Acumulado para Pago de Pensión entre el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensión calculado en el numeral 5:

$$Pensión_{CA} = CAPP/CNUPP$$

10. Comparar el monto de la Fracción de Pensión con el de la Pensión calculada en el punto anterior considerando:

- Si $FP < Pensión_{CA}$ \Rightarrow Afiliado cumple requisitos
- Si $FP > Pensión_{CA}$ \Rightarrow Afiliado no cumple requisitos

11. La Pensión Total corresponderá a la suma de la $Pensión_{CA}$ más el monto de Compensación de Cotizaciones actualizada CC_a :

$$Pensión\ Total = Pensión_{CA} + CC_a$$

II. Si el Afiliado es hombre menor de 55 años de edad o mujer menor de 50 años y solicita reducción de edad a su Compensación de Cotizaciones mensual, se debe:

1. Actualizar el monto de Compensación de Cotizaciones mensual (CC_a), de acuerdo con lo establecido en el punto I, numeral 1.
2. Determinar el monto de Compensación de Cotizaciones mensual con reducción de edad (CC_r):

$$CC_r = CC_a * (1 - (n * 0.08))$$

Donde:

- Si es hombre: $n = 55 - y$
- Si es mujer: $n = 50 - y$

Tal que:

y : edad entera en años del Afiliado a la fecha de Presolicitud de Jubilación

3. Calcular el Salario Base (SB) del Afiliado de acuerdo con la normativa vigente.
4. Calcular la Pensión Base (PB) que es equivalente al 70% del Salario Base:

$$PB = (0.7 * SB)$$

5. Calcular la Fracción de Pensión (FP) que se debe financiar con el Capital Acumulado en Cuenta Individual, restando de la Pensión Base el monto de la Compensación de Cotizaciones con reducción de edad:

$$FP = PB - CC_r$$

Donde el valor mínimo de FP será cero

6. Calcular el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensiones (CNUPP), en función de las Fechas de Nacimiento del Afiliado y de sus Derechohabientes, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
7. Calcular el Capital Necesario Unitario por Gastos Funerarios (CNUGF), en función de la Fecha de Nacimiento del Afiliado, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
8. Calcular el monto del Valor Actuarial de Gasto Funerario (VAGF) multiplicando el Capital Necesario Unitario de Gastos Funerarios por doscientos doce dólares (\$us212) y por el Tipo de Cambio Oficial de Venta vigente en la fecha de Presolicitud de Jubilación:

$$VAGF = CNUGF * 212 * TC_t$$

9. Calcular el monto del Capital Acumulado para Pago de Pensión (CAPP), restando del Capital Acumulado en Cuenta Individual el Valor Actuarial de Gasto Funerario:

$$CAPP = CACI - VAGF$$

10. Calcular el Monto de Pensión a financiar con el Capital Acumulado dividiendo el Capital Acumulado para Pago de Pensión entre el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensión calculado en el numeral 6:

$$Pensión_{CA} = CAPP / CNUPP$$

11. Comparar el monto de la Fracción de Pensión con el de la Pensión calculada en el punto anterior considerando:

Si $FP < Pensión_{CA}$ => Afiliado cumple requisitos

Si $FP > Pensión_{CA}$ => Afiliado no cumple requisitos

12. La Pensión Total corresponderá a la suma de la $Pensión_{CA}$ más el monto de Compensación de Cotizaciones mensual con reducción de edad calculada en el punto 2:

$$Pensión\ Total = Pensión_{CA} + CC_r$$

III. Si el Afiliado es hombre menor de 55 años de edad o mujer menor de 50 años y NO solicita reducción de edad a su Compensación de Cotizaciones Mensual:

El procedimiento relacionado a esta opción será aprobado mediante Circular expresa que emitirá la Intendencia de Pensiones.

IV. Si el Afiliado es menor de 65 años de edad y si es hombre de 55 años o más o si es mujer de 50 años o más y, tiene Compensación de Cotizaciones Global:

1. Actualizar el monto de Compensación de Cotizaciones Global (CCG_a), de acuerdo con lo establecido en el punto I, numeral 1
2. Ingresar el monto de la Compensación de Cotizaciones Global actualizada a la Cuenta Individual a valor cuota vigente el día de la transferencia del Tesoro General de la Nación (TGN) para que forme parte del Capital Acumulado en Cuenta Individual

$$CA_t = CACI + CCG_a$$

Donde: CAT = Capital Acumulado Total

3. Calcular el Salario Base (SB) del Afiliado de acuerdo con la normativa vigente
4. Calcular la Pensión Base (PB) que es equivalente al 70% del Salario Base
5. Calcular el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensiones (CNUPP), en función de las Fechas de Nacimiento del Afiliado y de sus Derechohabientes, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
6. Calcular el Capital Necesario Unitario por Gastos Funerarios (CNUGF), en función de la Fecha de Nacimiento del Afiliado, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
7. Calcular el monto del Valor Actuarial de Gasto Funerario (VAGF) multiplicando el Capital Necesario Unitario de Gastos Funerarios por doscientos doce dólares (\$us212) y por el Tipo de Cambio Oficial de Venta vigente en la fecha de Presolicitud de Jubilación:

$$VAGF = CNUGF * 212 * TC_t$$

8. Calcular en monto del Capital Acumulado para Pago de Pensión (CAPP), restando del Capital Acumulado Total el Valor Actuarial de Gasto Funerario

$$CAPP = CAT - VAGF$$

9. Calcular el Monto de Pensión a financiar con el Capital Acumulado dividiendo el Capital Acumulado para Pago de Pensión entre el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensión calculado en el numeral 5:

$$Pensión_{CAT} = CAPP/CNUPP$$

10. Comparar el monto de la $Pensión_{CAT}$ con el de la Pensión Base calculada en el punto 4:

- Si $PB < Pensión_{CAT}$ \Rightarrow Afiliado cumple requisitos
- Si $PB > Pensión_{CAT}$ \Rightarrow Afiliado no cumple requisitos

11. Si el Afiliado cumple requisitos, el monto de pensión corresponderá a $Pensión_{CAT}$ calculado en el punto 9.

V. Si el Afiliado es hombre menor de 55 años de edad o si es mujer menor de 50 años, tiene Compensación de Cotizaciones Global y solicita reducción de edad:

1. Actualizar el monto de Compensación de Cotizaciones Global (CCG_a), de acuerdo con lo establecido en el punto I, numeral 1.
2. Determinar el monto de la Compensación de Cotizaciones Global con reducción de edad (CCG_r):

$$CCG_r = CCG_a * (1 - (n * 0.08))$$

Donde:

- Si es hombre: $n = 55 - y$
- Si es mujer: $n = 50 - y$

Tal que:

y : edad entera en años del Afiliado a la fecha de Presolicitud de Jubilación

3. Ingresar el monto de la Compensación de Cotizaciones Global actualizada y con reducción de edad a la Cuenta Individual a valor cuota vigente el día de transferencia del TGN para que forme parte del Capital Acumulado en Cuenta Individual:

$$CA_T = CACI + CCG_r$$

Donde: CA_T = Capital Acumulado Total

4. Calcular el Salario Base (SB) del Afiliado de acuerdo con la normativa vigente
5. Calcular la Pensión Base (PB) que es equivalente al 70% del Salario Base
6. Calcular el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensiones (CNUPP), en función de las Fechas de Nacimiento del Afiliado y de sus Derechohabientes, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
7. Calcular el Capital Necesario Unitario por Gastos Funerarios (CNUGF), en función de la Fecha de Nacimiento del Afiliado, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
8. Calcular el monto del Valor Actuarial de Gasto Funerario (VAGF) multiplicando el Capital Necesario Unitario de Gastos Funerarios por doscientos doce dólares (\$us212) y por el Tipo de Cambio Oficial de Venta vigente en la fecha de Presolicitud de Jubilación:

$$VAGF = CNUGF * 212 * TC_t$$

9. Calcular el monto del Capital Acumulado para Pago de Pensión (CAPP), restando del Capital Acumulado Total el Valor Actuarial de Gasto Funerario

$$CAPP = CA_T - VAGF$$

10. Calcular el Monto de Pensión a financiar con el Capital Acumulado dividiendo el Capital Acumulado para Pago de Pensión entre el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensión calculado en el numeral 6:

$$Pensión_{CAT} = CAPP / CNUPP$$

11. Comparar el monto de $Pensión_{CAT}$ con el de la Pensión Base calculada en el punto 5:

- Si $PB < Pensión_{CAT} \Rightarrow$ Afiliado cumple requisitos
- Si $PB > Pensión_{CAT} \Rightarrow$ Afiliado cumple requisitos

12. Si el Afiliado cumple requisitos, el monto de pensión corresponderá a $Pensión_{CAT}$ calculado en el punto 10.

VI. Si el Afiliado es hombre menor de 55 años de edad o mujer menor de 50 años y NO solicita reducción de edad a su Compensación de Cotizaciones Global:

El procedimiento relacionado a esta opción será aprobado mediante Circular expresa que emitirá la Intendencia de Pensiones.

VII. Si el Afiliado es de 65 años de edad o más y tiene Compensación de Cotizaciones mensual:

1. Actualizar el monto de Compensación de Cotizaciones mensual (CC_a), de acuerdo con lo establecido en el punto I, numeral 1
2. Determinar el monto de la Compensación de Cotizaciones con incremento por no exigibilidad (CC_i)

$$CC_i = CC_a + SB \cdot (m \cdot 0.02)$$

Donde:

SB = Salario Base

$m = y - 65$

Tal que:

y: edad entera en años del Afiliado a la fecha de Presolicitud de Jubilación

3. Calcular el Salario Base (SB) del Afiliado de acuerdo con la normativa vigente
4. Calcular el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensiones (CNUPP), en función de las Fechas de Nacimiento del Afiliado y de sus Derechohabientes, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa
5. Calcular el Capital Necesario Unitario por Gastos Funerarios (CNUGF), en función de la Fecha de Nacimiento del Afiliado, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa
6. Calcular el monto del Valor Actuarial de Gasto Funerario (VAGF) multiplicando el Capital Necesario Unitario de Gastos Funerarios por doscientos doce dólares (\$us212) y por el Tipo de Cambio Oficial de Venta vigente en la fecha de Presolicitud de Jubilación:

$$VAGF = CNUGF \cdot 212 \cdot TC_t$$

7. Calcular en monto del Capital Acumulado para Pago de Pensión (CAPP), restando del Capital Acumulado en Cuenta Individual el Valor Actuarial de Gasto Funerario:

$$CAPP = CACI - VAGF$$

8. Calcular el Monto de Pensión a financiar con el Capital Acumulado dividiendo el Capital Acumulado para Pago de Pensión entre el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensión calculado en el numeral 4

$$Pensión_{CA} = CAPP / CNUPP$$

9. Si el monto de $Pensión_{CA}$ es mayor o igual al 70% de un Salario Mínimo Vigente, entonces el monto de Pensión Total que corresponderá a la suma de la pensión calculada en el numeral anterior más el monto de la Compensación de Cotizaciones actualizada con el incremento de no exigibilidad que corresponda, calculada en el numeral 2

$$Pensión\ Total = Pensión_{CA} + CC_i$$

10. Si el monto de $Pensión_{CA}$ es menor al 70% de un Salario Mínimo Vigente, entonces el Afiliado podrá elegir:

- Efectuar Retiros Mínimos con el Capital Acumulado en su Cuenta Individual y jubilarse únicamente con CC_i
- Jubilarse eligiendo la modalidad de MW o SV con el monto de pensión determinado en el punto 9 anterior.

VIII. Si el Afiliado es de 65 años de edad o más y tiene Compensación de Cotizaciones Global:

1. Actualizar el monto de Compensación de Cotizaciones (CCG_a), de acuerdo con lo establecido en el punto I, numeral 1:
2. Determinar el monto de la Compensación de Cotizaciones con incremento por no exigibilidad (CC_i)

$$CC_i = CCG_a + SB \cdot (m \cdot 0.02)$$

Donde:

SB = Salario Base

m = y - 65

Tal que:

y: edad entera en años del Afiliado a la fecha de Presolicitud de Jubilación

3. Ingresar el monto de la Compensación de Cotizaciones Global actualizada con incremento por no exigibilidad a la Cuenta Individual a valor cuota vigente el día de transferencia del TGN para que forme parte del Capital Acumulado en Cuenta Individual:

$$CA_T = CACI + CCG_i$$

Donde:

CAT = Capital Acumulado Total

4. Calcular el Salario Base (SB) del Afiliado de acuerdo con la normativa vigente.
5. Calcular el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensiones (CNUPP), en función de las Fechas de Nacimiento del Afiliado y de sus Derechohabientes, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
6. Calcular el Capital Necesario Unitario por Gastos Funerarios (CNUFG), en función de la Fecha de Nacimiento del Afiliado, de acuerdo a las fórmulas y Tabla de mortalidad establecidas por la SPVS en el Anexo I de la presente Resolución Administrativa.
7. Calcular el monto del Valor Actuarial de Gasto Funerario (VAGF) multiplicando el Capital Necesario Unitario de Gastos Funerarios por doscientos doce dólares (\$us212) y por el Tipo de Cambio Oficial de Venta vigente en la fecha de Presolicitud de Jubilación:

$$VAGF = CNUFG \cdot 212 \cdot TC_t$$

8. Calcular el monto del Capital Acumulado para Pago de Pensión (CAPP), restando del Capital Acumulado Total el Valor Actuarial de Gasto Funerario:

$$CAPP = CA_T - VAGF$$

9. Calcular el Monto de Pensión a financiar con el Capital Acumulado dividiendo el Capital Acumulado para Pago de Pensión entre el Capital Necesario Unitario por Pago de Pensión calculado en el numeral 5:

$$\text{Pensión}_{\text{CAT}} = \text{CAPP}/\text{CNUPP}$$

10. Si el monto de Pensión_{CAT} es mayor o igual al 70% de un Salario Mínimo Vigente, entonces el monto de Pensión Total será igual a la Pensión_{CAT} calculada en el punto anterior
11. Si el monto de Pensión_{CAT} es menor al 70% de un Salario Mínimo Vigente, entonces el Afiliado podrá efectuar Retiros Mínimos con el Capital Acumulado en su Cuenta Individual.