



CHILDREN AND FAMILIES
EDUCATION AND THE ARTS
ENERGY AND ENVIRONMENT
HEALTH AND HEALTH CARE
INFRASTRUCTURE AND
TRANSPORTATION
INTERNATIONAL AFFAIRS
LAW AND BUSINESS
NATIONAL SECURITY
POPULATION AND AGING
PUBLIC SAFETY
SCIENCE AND TECHNOLOGY
TERRORISM AND
HOMELAND SECURITY

The RAND Corporation is a nonprofit institution that helps improve policy and decisionmaking through research and analysis.

This electronic document was made available from www.rand.org as a public service of the RAND Corporation.

Skip all front matter: [Jump to Page 1](#) ▼

Support RAND

[Browse Reports & Bookstore](#)

[Make a charitable contribution](#)

For More Information

Visit RAND at www.rand.org

Explore the [RAND Corporation](#)

View [document details](#)

Limited Electronic Distribution Rights

This document and trademark(s) contained herein are protected by law as indicated in a notice appearing later in this work. This electronic representation of RAND intellectual property is provided for non-commercial use only. Unauthorized posting of RAND electronic documents to a non-RAND website is prohibited. RAND electronic documents are protected under copyright law. Permission is required from RAND to reproduce, or reuse in another form, any of our research documents for commercial use. For information on reprint and linking permissions, please see [RAND Permissions](#).

This product is part of the RAND Corporation monograph series. RAND monographs present major research findings that address the challenges facing the public and private sectors. All RAND monographs undergo rigorous peer review to ensure high standards for research quality and objectivity.



AARP®



OCTUBRE 2011

ENVEJECER EN MÉXICO:

Condiciones de Vida y Salud

Emma Aguila • Claudia Díaz • Mary Manqing Fu • Arie Kapteyn • Ashley Pierson

Envejecer en México: Condiciones de Vida y Salud

Envejeciendo en Mexico: Condiciones de Vida y Salud fue patrocinado conjuntamente por AARP, Centro Fox, y Rand Corporation, para fomentar en los sectores público y privado el encontrar soluciones para mejorar el bienestar de las personas mayores en México.

Library of Congress Control Number: 2011940647

ISBN: 978-0-8330-5945-1

AARP es una organización sin fines de lucro, no partidaria, compuesta por socios, que ayuda a las personas de 50 años o más a mantener su independencia, sus opciones y el control sobre sus vidas, de manera que sean beneficiosas y económicamente viables para ellas y para la sociedad en su conjunto.

RAND Corporation es una organización sin fines de lucro dedicada a la investigación, y proporciona análisis objetivos y soluciones efectivas que abordan los desafíos que enfrentan los sectores privados y públicos en todo el mundo. Las publicaciones de RAND no necesariamente reflejan las opiniones de sus patrocinadores y clientes de estudios de investigación.

El Centro Fox es una asociación civil fundada en el 2006 conformada por una Asamblea del Consejo de Administración y el Consejo Directivo. El Centro Fox está situado en el corazón de la República Mexicana, está ubicado en la comunidad de San Cristóbal, en el estado de Guanajuato. El Centro Fox es el primero y único en su tipo, ya que se construye sobre el legado y el espíritu de la democracia en México. El Centro Fox es un espacio dedicado al ejercicio de descubrir y potenciar el liderazgo que todos llevamos dentro: "Todos somos líderes".

AARP® y **RAND®** son las marcas comerciales registradas.

© Copyright 2011 AARP, RAND Corporation, Centro Fox

Se otorga permiso para la copia de este documento unicamente para uso personal, siempre y cuando no sea alterado y este en su versión completa. Las copias no pueden ser utilizadas para fines comerciales. La publicación en la web no autorizada esta prohibida.

AARP
601 E Street NW
Washington, DC 20049

URL: <http://www.aarp.org>

Teléfono:
Llamada gratis nacional en español:
877-342-2277

Llamada internacionales: +1-202-434-3525

Email: socios@aarp.org

The RAND Corporation
1776 Main Street, P.O. Box 2138,
Santa Monica, CA 90407-2138

1200 South Hayes Street,
Arlington, VA 22202-5050

4570 Fifth Avenue, Suite 600,
Pittsburgh, PA 15213-2665

URL: <http://www.rand.org>

To order RAND documents or to
obtain additional information, contact
Distribution Services:
Telephone: (310) 451-7002
Fax: (310) 451-6915
Email: order@rand.org

Centro Fox
Carretera Leon-Cueramaro Km13
San Francisco del Rincon, Guanajuato
CP 36440, México

URL: <http://www.centrofox.org.mx>

Teléfono: 01 (476) 757 0303 / 0280

Email: web@centrofox.org.mx
investigacion@centrofox.org.mx

RESUMEN EJECUTIVO

México está experimentando un cambio demográfico sin precedentes que se advierte en un aumento acelerado de la población que envejece, a consecuencia del descenso en la tasa de natalidad y el aumento en la esperanza de vida. Los estudios demuestran que la tasa de natalidad, que ha disminuido notablemente desde 1960, seguirá disminuyendo en las décadas por venir y los rápidos avances en las condiciones de vida, la salud y la tecnología están prolongando la esperanza de vida entre la población mexicana de edad avanzada. Es de suma importancia que tanto las autoridades encargadas de la formulación de políticas, como el sector privado y los ciudadanos comprendan la complejidad del fenómeno del envejecimiento de la población en México. Debido a la presencia de las generaciones más grandes (*Baby Boom Generation*) en el mercado laboral del país, la realidad actual ofrece una ventana de oportunidades para adaptar las políticas en materia de pensiones, salud, empleo en el sector formal y ahorro para el retiro, antes de que éstas generaciones, nacidas entre 1980 y 2005, comiencen a jubilarse en 2040.

El Centro Fox, la AARP y RAND Corporation patrocinaron conjuntamente este estudio para concretar una aportación al debate de las políticas, mediante la presentación del estado actual de la seguridad económica, el estado de salud y la prestación de los servicios de salud para los adultos mayores, así como para incentivar una participación más activa de los sectores público y privado en la búsqueda de soluciones que mejoren el bienestar de los adultos mayores en México.

S.1 Objetivo, alcance y enfoques del estudio

Una población que envejece cada vez más rápido puede ejercer presión sobre los sistemas de pensiones y los servicios de salud tradicionales. El objetivo de este estudio es principalmente hacer una evaluación de la situación actual de México analizando la información disponible en la primera década del siglo XXI. En algunos casos se muestran series de tiempo históricas o proyectadas para el futuro y se comparan los resultados de México con los de otros países para obtener el contexto del análisis. El alcance de este estudio consiste en ofrecer una descripción concisa de una serie de condiciones importantes sobre la situación de los adultos mayores en el país:

- Grupos sociales menos y más vulnerables a la pobreza.
- Nivel socioeconómico de la población de mayor edad.
- Estructura de los programas de seguridad social vigentes.
- Instrumentos privados disponibles como alternativa del ahorro para el retiro.
- Estado actual de la prestación de servicios de salud y de la cobertura de los seguros de gastos médicos.
- Fuentes de ingresos a edades más avanzadas mientras se está empleado y durante la jubilación.

Envejecer en México: Condiciones de Vida y Salud

- Función de las remesas y las transferencias de familiares como fuentes de ingresos en la jubilación.
- Condiciones de salud, cobertura de los servicios de salud y gastos en salud de la población de mayor edad.

También se abordan las posibles vías para mayor investigación y análisis de las políticas en México. En el capítulo final se sugiere una serie de recomendaciones en materia de políticas, que podrían motivar un trabajo posterior sobre los enfoques orientados a la mejora de la seguridad económica y el estado de salud de los adultos mayores en el país. Esperamos que esta publicación genere más debates y análisis sobre las políticas referentes al tema.

Para elaborar este estudio revisamos la bibliografía pertinente y realizamos algunos análisis utilizando datos provenientes de encuestas. Fundamentamos nuestro trabajo principalmente en el conjunto de datos más idóneo y reciente que hoy se encuentra disponible sobre esta temática: el Estudio Nacional sobre Salud y Envejecimiento en México (ENASEM) lo complementamos con otras fuentes cuando fue pertinente. El ENASEM es un estudio longitudinal representativo a nivel nacional de mexicanos nacidos antes de 1951 y comprende dos encuestas de datos recopilados en 2001 y 2003. En el presente estudio se utilizaron los datos de 2001.

S.2 Hallazgos

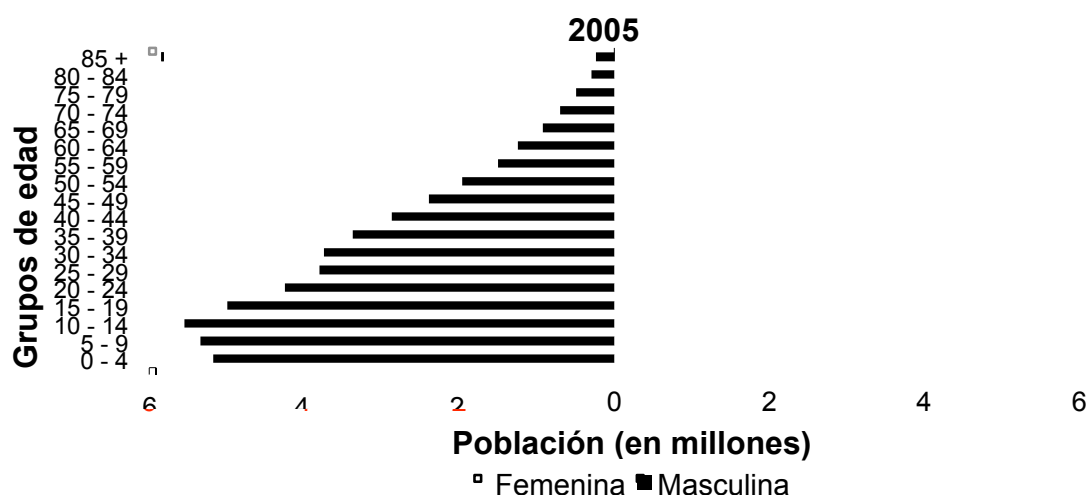
La población mexicana está envejeciendo y la incidencia de enfermedades crónicas está aumentando

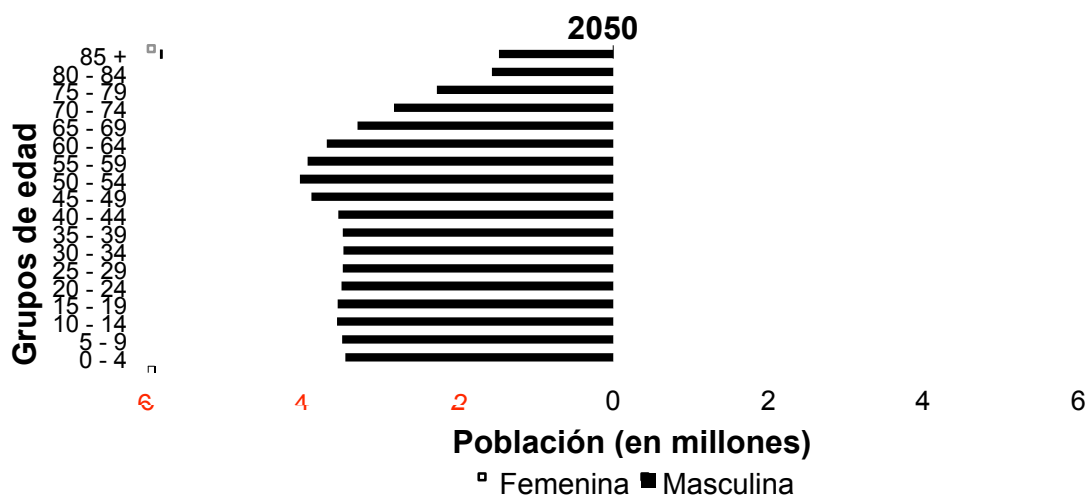
La esperanza de vida al nacer de los mexicanos aumentó de 36 a 74 años entre 1950 y 2000 y se prevé que siga aumentando; se presume que para el año 2050 será de 80 años. Al mismo tiempo, México ha experimentado una disminución constante de la fertilidad, al pasar de un promedio de 7 hijos por mujer en 1960 a 2.4 en 2000. Las tasas de natalidad se redujeron de 46 nacimientos por cada mil habitantes en el año 2000. Los efectos que han provocado las reducidas tasas de natalidad y una mayor esperanza de vida sobre la composición de la población mexicana se ilustran en la Gráfica S.1; las pirámides de población revelan una transformación paulatina a partir de la Gráfica triangular del año 2005, que se caracteriza por el paso de una gran población joven a una mucho más rectangular para el año 2050, lo que implica una mayor población de adultos mayores.

En 2008, México ocupó el decimoquinto lugar con al menos 6.7 millones de personas de 65 años de edad en adelante. La población de adultos mayores en México se está multiplicando rápidamente, con un aumento previsto de 232% para el año 2040, además de vislumbrarse un aumento mayor al de otros 10 países de América Latina, incluyendo Brasil, Perú y Guatemala. Se prevé que Estados Unidos experimente un aumento del 107% en el mismo periodo de tiempo.

Gráfica S.1

Pirámides de la población mexicana: 2005 y 2050





Fuente: CONAPO (Consejo Nacional de Población), Proyecciones de la población de México de las entidades federativas, de los municipios y de las localidades (2005–2050) (CONAPO, 2008), disponible en http://www.conapo.gob.mx/index.php?option=com_content&view=article&id=36&Itemid=234Population%20projections

Se registran cambios en los patrones de enfermedades que están relacionados con el aumento en el número de adultos mayores en México. En vista de que se ha prolongado la vida de las personas, las enfermedades crónicas y degenerativas, además de la discapacidad, son mucho más frecuentes que en décadas anteriores. En 1990, las enfermedades no transmisibles provocaron el 57.8% de los fallecimientos; cifra que aumentó a 73.8% en 2004.

Estas transiciones demográficas y epidemiológicas plantean interrogantes sobre la sostenibilidad de los sistemas actuales para ofrecer seguridad económica y atención médica a los adultos mayores del país.

Los adultos mayores en México son vulnerables a la pobreza

Según la medida de la pobreza alimentaria en México, para 2001 aproximadamente el 20% de la población vivía en la pobreza y esta cifra aumenta a casi el 30% entre las personas de 65 años de edad en adelante. Los adultos mayores que viven en las zonas rurales son especialmente vulnerables, ya que suelen carecer de los ingresos laborales y la cobertura del sistema de seguridad social de los que gozan los adultos mayores que viven en la ciudad. El género también desempeña un papel importante en esta población: los hombres afrontan un mayor riesgo de pobreza que las mujeres, posiblemente por la mayor probabilidad de que éstas reciban apoyo familiar en la vejez.

Las pensiones y la cobertura de los servicios de salud dependen del tipo de trabajo realizado previamente

En México, los actuales sistemas de pensiones y de salud están estructurados de tal manera que incluyen diferencias en la cobertura. Los trabajadores afiliados al sistema de seguridad social hacen aportaciones para la pensión y la atención médica que reciben de su respectiva institución de seguridad social. Sin embargo, las tasas de cobertura de la seguridad social son bajas, no sólo en comparación con países de la OCDE, sino también con muchos otros de América Latina. En México, las aportaciones al sistema de seguridad social no son obligatorias para los trabajadores

Envejecer en México: Condiciones de Vida y Salud

por cuenta propia. En consecuencia, los no asegurados se encuentran en el sector informal de la economía, el cual se compone de trabajadores por cuenta propia o trabajadores que no hacen aportaciones al sistema de seguridad social.

Menos de la mitad de los adultos mayores en México recibe la cobertura del sistema de seguridad social que ofrece pensiones y atención médica a quienes trabajaron previamente durante un periodo suficiente para tal efecto en los sectores público o privado dentro del empleo formal. Los trabajadores del sector privado formal están cubiertos por el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). Un subconjunto del sector formal se compone de los empleados públicos, que están asegurados por el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE). En 2009, el ISSSTE atendió al 6% de la población mexicana asegurada y el IMSS atendió aproximadamente el 40%.

En el caso del resto de los adultos mayores empleados antes o actualmente dentro del enorme sector informal, las redes de protección del ingreso y de la salud varían. Los programas de pensiones no contributivas y de protección se introdujeron en México en 2001 para el creciente segmento de la población que llega a la edad de jubilación sin cobertura de seguridad social. Un programa de atención médica para los no asegurados que se ha incrementado considerablemente en tiempos recientes es el Seguro Popular de Salud (SPS). Con todo, en vista de que los programas de protección aún no son universales, para muchos adultos mayores el acceso a la seguridad económica y a los servicios de salud sigue siendo una preocupación.

El sector informal incluye una alta proporción de la fuerza laboral en México

Para el año 2005, el sector informal en el país representaba aproximadamente el 58% de la fuerza laboral. Dado que estas personas generalmente no tienen seguridad económica ni cobertura de atención médica en la edad de jubilación, con frecuencia continúan trabajando para su propia manutención y la de sus familias, lo que contribuye a que el país registre una edad efectiva de jubilación mayor.

Muchos mexicanos mayores trabajan después de la edad convencional de jubilación

Entre los países de la OCDE, México se destaca por tener la edad efectiva de jubilación más avanzada: 72.2 años en promedio en el caso de los hombres; y 69.5 en el caso de las mujeres. Por su parte, la OCDE reportó para 2010 una edad oficial de jubilación en promedio fue de 63.1 años para las mujeres y 64.4 para los hombres. Los patrones de jubilación en México revelan que alrededor de 46% de los hombres y 15% de las mujeres de 65 años de edad en adelante permanecieron en la fuerza laboral en 2006.

En 2000, uno de cada cuatro hombres en México todavía trabajaba a los 80 años de edad. Las mujeres tienen menos probabilidades de participar en el mercado laboral durante su vida y también de trabajar fuera del hogar en la vejez. No obstante, tienen más probabilidades que los hombres de recibir el apoyo financiero de sus hijos, incluyendo las remesas.

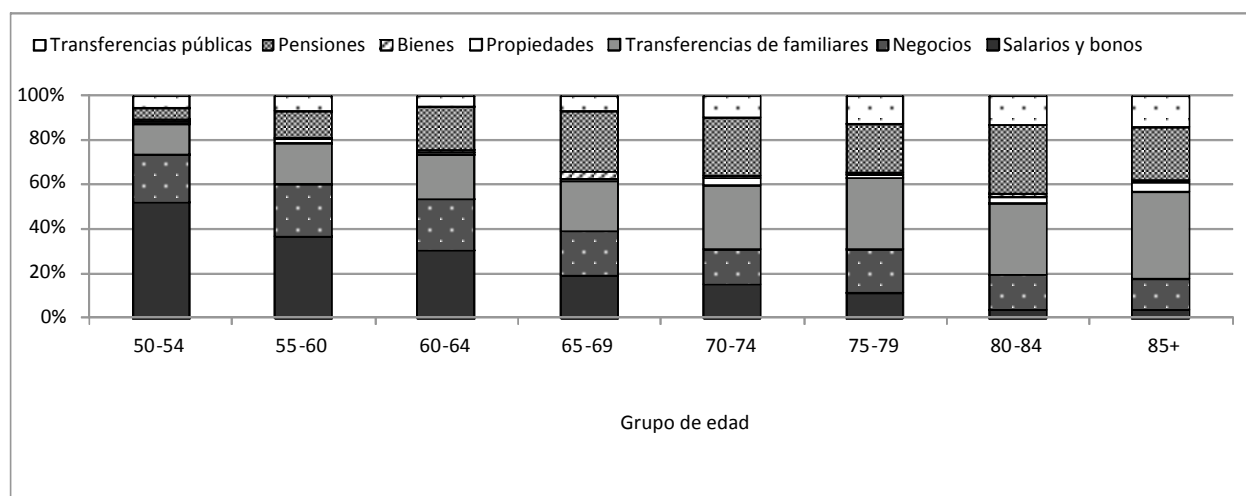
Las fuentes informales de ingresos son importantes para los adultos mayores mexicanos

La Gráfica S.2 muestra las fuentes de ingresos de los adultos mayores. Las transferencias de familiares y las pensiones (incluyendo las pensiones públicas y privadas) adquieren mayor relevancia a medida que las personas envejecen. A partir de los 70 años de edad, las transferencias de familiares, incluyendo las remesas, son el componente más importante del ingreso. Las transferencias públicas, incluyendo las pensiones no contributivas, tienen un papel

menor y llegan a ser importantes en las edades más avanzadas. Después de los 85 años, los salarios e ingresos por negocios todavía representan más del 10% del ingreso. En general, los datos nos permiten advertir un panorama dominante en el que las pensiones tienen una importancia modesta y a diferencia de los mecanismos informales –las transferencias de familiares o el trabajo a edades más altas– que procuran la mayor parte del ingreso de los adultos mayores.

Gráfica S.2

Fuentes de ingresos por rango de edad, 2001



Fuente: Análisis del ENASEM 2001 realizado por los autores. Mexican Health and Aging Study (MHAS)/Estudio Nacional de Salud y Envejecimiento en México (ENASEM). Disponible en: <http://www.mhas.pop.upenn.edu>

Las remesas provenientes de los hijos que trabajan en el extranjero constituyen para muchos una fuente importante de ingresos

Las transferencias de familiares, sobre todo las remesas provenientes de los hijos que trabajan en Estados Unidos, desempeñan un papel crucial en la manutención de los adultos mayores de México. Según el ENASEM, entre los adultos mayores que reciben ayuda de sus hijos, el 16.2% la recibe en remesas. Las remesas representan casi el 60% del ingreso bruto de sus destinatarios.

La salud de las personas de la tercera edad depende de muchos factores

El bienestar físico de una persona se relaciona con su nivel socioeconómico (NSE), sexo, estado civil y empleo. Estos factores también influyen en los tipos de servicios de salud que se buscan y en lo que está disponible.

La distribución geográfica de la pobreza en México se asocia con indicadores de un estado de salud deficiente. Los grupos étnicos que por lo general tienen un NSE bajo, especialmente los indígenas, también enfrentan problemas de salud distintos a los de los grupos con mayor NSE. Estudios previos han concluido que el nivel de escolaridad es uno de los pocos factores que se relacionan consistentemente con la buena salud en la mediana edad y posteriormente.

Envejecer en México: Condiciones de Vida y Salud

En México, las condiciones económicas de una gran parte de las personas se deterioran considerablemente después de llegar a la edad de jubilación y continúan empeorando a medida que envejecen. Por tanto, los adultos mayores son especialmente vulnerables a los riesgos de salud relacionados con la pobreza y una baja calidad de vida.

Los adultos mayores con seguro de gastos médicos tienen más probabilidades de autoevaluar su estado de salud como excelente, muy bueno o bueno (43.8% entre los asegurados frente a 32.8% entre los no asegurados) y son menos propensos a sufrir una embolia cerebral (2.2 contra 3.0%), padecer artritis (17.2 contra 23.1%) y tener limitaciones en las actividades de la vida diaria (4.9 contra 9.4%). Sin embargo, tienen más probabilidades de que se les diagnostique diabetes (17.8 contra 13.0%) y ser obesos (20.0 contra 12.5%). Aproximadamente 37% de los adultos mayores reportaron tener hipertensión.

Los migrantes de largo plazo que regresan a México (los que permanecieron en Estados Unidos más de un año y volvieron a México) registran una media y una mediana de ingresos familiares y de patrimonio neto más altas que los migrantes de corto plazo (los que permanecieron en Estados Unidos menos de un año y volvieron a México) y los no migrantes. Los hombres migrantes de corto plazo que regresan a México y los hombres no migrantes tienen mayor cobertura de seguro de gastos médicos otorgado por las instituciones de seguridad social que los hombres migrantes de largo plazo.

Los gastos en salud varían según la edad

Los gastos médicos comprenden principalmente las visitas al médico y los procedimientos ambulatorios, en especial cuando las personas se acercan a la tercera edad. Los que están en el extremo inferior de la distribución del ingreso generalmente gastan menos en servicios comparados con los más ricos, aunque dichos gastos no muestran un gradiente claro con el ingreso. La condición de derechohabiente del sistema de seguridad social se relaciona con una reducción al año de los gastos de bolsillo de 860 pesos en promedio (121 USD a la paridad del poder adquisitivo o PPA de 2005), debido al acceso a los servicios de salud de dicho sistema.¹ Algunos de estos gastos de bolsillo se pagan justamente con las transferencias de familiares y las remesas.

Algunas opciones de políticas para mejorar las condiciones de vida en la tercera edad y el estado de salud en México

Las observaciones descritas sugieren una serie de orientaciones que pueden integrarse a las políticas a fin de mejorar las condiciones de vida, la seguridad económica y el estado de salud entre los adultos mayores del país, tales como:

- Ampliar la red de protección para los adultos mayores mediante el otorgamiento de pensiones básicas no contributivas. Es importante desarrollar mecanismos para focalizar de manera adecuada programas sociales a los adultos mayores en situación de pobreza. Los mecanismos tradicionales para focalizar programas sociales a las personas en edad laboral con un ingreso estable, no podrían aplicarse en el caso de muchos adultos

¹ El tipo de cambio de la PPA de pesos mexicanos a dólares estadounidenses (USD) en el año 2005 fue de 7.126862 (utilizando estadísticas de la OCDE).

mayores que perciben ingresos esporádicos y con frecuencia dependen de las transferencias de familiares, como se muestra en este estudio.

- Fomentar el ahorro para el retiro mediante las siguientes iniciativas: la ampliación de la cobertura de los programas de seguridad social financiados; promoción de los instrumentos privados de ahorro; obligatoriedad de la inscripción en el sistema de seguridad social (pensiones y atención médica) para los trabajadores por cuenta propia; observar un mejor cumplimiento de las aportaciones al sistema de seguridad social en el caso de los trabajadores de las empresas registradas en el sistema tributario y desarrollar nuevos productos para el ahorro.
- Mejorar el estado de salud y ampliar la cobertura de atención médica a través de una mayor cobertura del sistema de seguridad social.
- Integrar al sistema de seguridad social a los migrantes que regresan a México, sobre la base de que puedan hacer aportaciones al seguro social mexicano mientras trabajan en el extranjero y a través de la transferibilidad de las prestaciones.
- Ofrecer una mayor orientación financiera para ayudar a los mexicanos a planear su jubilación.
- Establecer un organismo nacional que supervise el sistema de seguridad social en México y mejore la eficacia en la formulación de políticas al respecto.

La transición demográfica en México aunada a la falta de fuentes formales de ingresos durante la edad de jubilación pone a muchos adultos mayores en riesgo de inseguridad económica. La información contenida en el presente estudio y las recomendaciones planteadas en materia de políticas para llevar a cabo un análisis más a fondo tienen por objeto ampliar la gama de opciones para los mexicanos de la tercera edad.