NOTA DE INFORMACIÓN REFERENCIAL
N° 70/2023-2024-ASISP/DIP

REGÍMENES PENSIONARIOS EN EL SECTOR EDUCACIÓN Y EXONERACIONES TRIBUTARIAS EN EL PAÍS

20 de mayo de 2024

REGÍMENES PENSIONARIOS EN EL SECTOR EDUCACIÓN Y EXONERACIONES TRIBUTARIAS EN EL PAÍS

INDICE

Presentación 4

I. **Información general** **5**

A. Indicadores y proyección del proceso de envejecimiento de la población al 2050 5

B. Proyección de pensiones en el país 13

C. Regímenes pensionarios especiales 19

Ley 25009. Ley que establece la Jubilación de los trabajadores mineros 24

Régimen de Jubilación de los obreros de Construcción civil 25

Régimen especial de Jubilación para los trabajadores marítimos 26

Régimen especial de jubilación de Periodistas 26

Régimen especial de jubilación para los trabajadores de la Industria del cuero 26

Régimen especial de pensión de jubilación para los trabajadores pilotos y copilotas/os de aviación comercial 27

Régimen especial de pensión de jubilación para las personas que se dedican a la labor de amas de casas 27

II. **Régimen pensionario en el Sector Educación en el Perú** **28**

III. **Información sobre exoneraciones tributarias en el país** 32

A. Conceptos 32

B. Principales beneficios tributarios para personas jurídicas aplicados en el Perú 36

B.1 Inafectaciones y exoneraciones consideradas en el Capítulo IV del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta (DS. 179-2004-EF) 36

B.2 Otras disposiciones normativas sobre beneficios tributarios 40

B.3 Actividades a las que se aplica la devolución del Impuesto General a las Ventas 40

B.4 Otros beneficios tributarios 41

C. Impacto económico de los beneficios y exoneraciones tributarias 43

IV. **Índice de cuadros**

Cuadro 1: América Latina y el Caribe (*): evolución de la proporción de la población mayor de 65 años por grupos de edad. Años 2000 - 2050 - en miles de personas 7

Cuadro 2: Perú: población total, por sexo y grandes grupos de edad, 1990-2050 7

Cuadro 3: Perú: evolución porcentual de la población mayor de 60 años, por sexo. Período 1990-2050 8

Cuadro 4: Perú: evolución de la población mayor de 65 años en comparación con otros grupos de edad. Por regiones. Años 2017-2030 10

Cuadro 5: Perú: evolución del porcentaje de la población ocupada Afiliada a algún sistema de pensiones a nivel nacional. Años 2007-2022 16

Cuadro 6: Perú: evolución de la población afiliada al sistema nacional de pensiones (SNP) y el sistema privado de pensiones (SPP) periodo 2011 - 2022 (en miles de personas). 17

Cuadro 7: Perú: proyección de cobertura de la población mayor de 65 años por algún sistema previsional al 2040 18

Cuadro 8: Perú: docentes en el sistema educativo que laboran en la educación básica regular, según departamento, total 2023 28

Cuadro 9: Perú número de docentes en el sistema educativo por etapa, modalidad y nivel educativo, Según departamento, total 2023 29

Cuadro 10: Perú número de docentes en el sistema educativo por etapa, modalidad y nivel educativo, según departamento, gestión pública 2023 30

Cuadro 11: Perú número de docentes en el sistema educativo por etapa, modalidad y nivel educativo, según departamento, gestión privada 2023 31

PRESENTACIÓN

El Departamento de Investigación Parlamentaria, a través del Área de Servicios de Investigación y Seguimiento Presupuestal, ha elaborado la Nota de Información Referencial N°.70/2023-2024-ASISP/DIP con el objetivo de brindar información general sobre la proyección del proceso de envejecimiento de la población del Perú en los próximos 25 años, los regímenes pensionarios existentes en el Perú, y la proyección de las pensiones en el país.

Asimismo, se consigna información sobre los regímenes pensionarios en el sector Educación, en comparación a los regímenes pensionarios de los docentes en Latinoamérica.

Finalmente, se ha incluido información sobre las exoneraciones tributarias en el país, las normas autoritativas y el gasto tributario o los montos dejados de recaudar por parte del Estado peruano, durante el período de vigencia de dichas normas.

Para ello se ha consultado información disponible en las fuentes oficiales de las entidades responsables; así como, informes de organismos internacionales especializados; cuyas referencias bibliográficas se consignan a pie de página en cada caso.

Con esta nota de información referencial buscamos construir a la labor parlamentaria.

I. Información General

A. Indicadores y proyección del proceso de envejecimiento de la población al 2050

De acuerdo con la definición consignada por el Centro Nacional de Planeamiento Estratégico (CEPLAN)[1], en términos fisiológicos, el envejecimiento es un proceso complejo que afecta a todos los seres humanos y depende de múltiples factores. Se inicia desde la concepción y se manifiesta en cambios que se expresan a lo largo de toda la vida. Las personas adultas mayores (de 60 años o más) manifiestan una serie de diferencias fisiológicas respecto a otros grupos menores; básicamente asociados a problemas de salud y adaptación al entorno.

El Fondo de Población de Naciones Unidas (UNFP)[2] al analizar las megatendencias[3] demográficas en los últimos años, precisa que se han registrado importantes cambios en los dos elementos principales que influyen en el envejecimiento poblacional. De un lado, la reducción de las tasas de fecundidad y de otro lado el incremento de años en la esperanza de vida.

En los años 70's según esta fuente, la tasa de fecundidad a nivel mundial era de 4,5 hijos por mujer en promedio. Para el 2021, la tasa promedio global, se ha reducido hasta unos 2,3 hijos por mujer.

Mientras tanto, la esperanza de vida, en promedio, de una persona ha aumentado de cerca de 64 años a comienzos de los años 90, hasta 71 años en 2021, a pesar de la reducción sufrida como impacto de la pandemia de COVID–19 que disminuyó la esperanza de vida en todo el mundo (de 73 años en 2019 a 71 años en 2021)

> Para 2050, se espera que la proporción de personas de 65 años o más aumente a 16% respecto al 10% en 2022. Según proyecciones oficiales recientes de las Naciones Unidas, la población mundial puede llegar a alrededor de 8,500 millones en 2030, 9,000 millones en 2037 y 9,700 millones en 2050. Se prevé que alcance un máximo de alrededor de 10,400 millones en 2080 y permanezca en ese nivel hasta 2100. El crecimiento futuro de la población depende en gran medida de las tendencias de las tasas de fecundidad, que han ido disminuyendo en muchos países, siendo los retos del siglo XXI, el cambio climático y el descenso de la natalidad. Las proyecciones a corto plazo sugieren que la esperanza de vida al nacer no volverá a los niveles previos a la pandemia hasta 2025 y las proyecciones a largo plazo estiman que la esperanza de vida mundial alcanzará los 77,2 años para 2050[4].

El envejecimiento poblacional se define como el aumento progresivo de porcentaje de personas mayores de 60 años, respecto de la población total; lo cual ocurre por la evolución de determinados componentes demográficos (como la disminución de las tasas de fecundidad y mortalidad).[5] De acuerdo con el Observatorio Demográfico de

[1] CEPLAN. Centro Nacional de Planeamiento Estratégico. Observatorio Nacional de Prospectiva. https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/m5
[2] UNFPA. "Tendencias demográficas 2023" https://www.unfpa.org/es/tendencias-demogr%C3%A1ficas#summery105943
[3] Se define como megatendencias, como grandes fuerzas de cambio de escala global, que poseen el potencial de afectar el desarrollo de las regiones inclusive más allá del 2030, ofrecen indicios acerca de lo que va a ocurrir en el futuro. Asimismo, debido a su inherente interrelación con otras megatendencias, tiene implicancias transversales sobre diversos actores; ya sean gobiernos, individuos y sus patrones de consumo, o corporaciones y sus estrategias. (Fuente: CEPLAN https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/m5)
[4] CEPLAN. Centro Nacional de Planeamiento Estratégico. Observatorio Nacional de Prospectiva. https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/m5
[5] CEPAL. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. CEPALSTAT Base de Datos y Publicaciones estadísticas. Ver: https://statistics.cepal.org/portal/cepalstat/dashboard.html?theme=1&lang=es

CEPAL en "*Tendencias de la población de América Latina y el Caribe. Efectos demográficos de la pandemia de COVID-19*"[6], en el caso de los países de la región, los cambios en la transición demográfica traen dos fenómenos importantes: el envejecimiento poblacional y el fin del bono demográfico.[7]

Según el citado Observatorio, todos los países de la región están en una etapa de envejecimiento poblacional relativamente acelerada, y se proyecta que antes del 2050 las personas de 60 años y más superen a las menores de 15 años. Pero, se observa que este proceso tiene distinto ritmo, según el país.

> En los últimos 70 años, la estructura demográfica de la población de América Latina y el Caribe ha pasado por cambios significativos que redundaron en una rápida transición demográfica. (…) La disminución sostenida de la mortalidad y la fecundidad hizo que la región pasara de altos niveles de mortalidad y fecundidad en los años cincuenta a bajos niveles en ambas variables en la actualidad (Naciones Unidas, 2022). En consecuencia, la estructura por edad de los países se modificó profundamente, con un aumento significativo de la proporción de personas mayores. El envejecimiento de la población se traduce en el pasaje de sociedades jóvenes a sociedades adultas y, posteriormente, a sociedades envejecidas, con importantes consecuencias desde el punto de vista económico, social y epidemiológico.[8]

El envejecimiento de las poblaciones en América Latina está siendo más rápido que en otras regiones del mundo por el rápido avance de la transición demográfica. América Latina y el Caribe, en medio siglo, ha alcanzado un envejecimiento poblacional similar al que alcanzó Europa en 200 años[9].

Se estima que hacia 2060 la proporción de personas de 60 años y más en América Latina y el Caribe superará la de Asia y Oceanía y será similar a la proporción de América del Norte y Europa; y probablemente, hacia 2100 la población de personas mayores de la región será superior a la de Europa.

Este cambio en la estructura etaria de la población de la Región se va a producir en todos los países; lo cual debería permitir prevenir con políticas públicas con miras al desarrollo sostenible, para afrontarlo con acciones en el marco de los derechos humanos y el objetivo de disminuir las desigualdades sociales.

[6] CEPAL. Observatorio Demográfico "Tendencias de la Población de América Latina y el Caribe. Efectos demográficos de la pandemia de COVID 19" Ver: https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/b11d609e-f264-4828-bfe0-7358942e69f5/content

[7] Bono demográfico es la fase en que la proporción de personas en edad productiva de una población crece de manera sostenida en relación con la proporción de personas en edad potencialmente dependientes (menores de 14 años y mayores de 65 años). Esta fase se caracteriza por una reducción sustancial de la población infantil, mientras que el crecimiento de la población de mayor edad aún no es muy acelerado. Fuente: Banco Central de Reserva del Perú-BCRP (2020). "Bono Demográfico, Productividad y Crecimiento Económico" https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/39/ree-39-castellares.pdf

[8] Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Envejecimiento en América Latina y el Caribe: inclusión y derechos de las personas mayores (LC/CRE.5/3), Santiago, 2022. Ver: https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/e345daf3-2e35-4569-a2f8-4e22db139a02/content

[9] Fuente citada.

CUADRO 1: AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (*): EVOLUCIÓN DE LA PROPORCIÓN DE LA POBLACIÓN MAYOR DE 65 AÑOS POR GRUPOS DE EDAD. AÑOS 2000 - 2050 - EN MILES DE PERSONAS

AÑOS	GRUPOS DE EDAD								POBLACION TOTAL	POBLACIÓN 65 A MÁS	% POBLACIÓN TOTAL
	65-69	70-74	75-79	80-84	85-89	90-94	95-99	100 y más			
2000	10,778	8,228	5,483	3,080	1,392	454	119	23	522,512	29,558	6%
2005	12,319	9,400	6,632	3,875	1,741	597	143	26	557,964	34,733	6%
2010	14,180	10,833	7,662	4,757	2,237	766	186	29	590,547	40,649	7%
2015	17,053	12,559	8,931	5,570	2,763	979	235	36	623,077	48,127	8%
2020	20,756	15,083	10,355	6,496	3,196	1,165	289	41	651,836	57,380	9%
2025	24,317	18,290	12,409	7,510	3,684	1,298	318	53	674,862	67,878	10%
2030	28,369	21,906	15,496	9,392	4,517	1,603	378	66	697,585	81,726	12%
2035	31,228	25,742	18,754	11,900	5,800	2,022	478	80	716,709	96,004	13%
2040	34,318	28,527	22,264	14,618	7,506	2,682	622	101	731,826	110,638	15%
2045	38,004	31,553	24,899	17,603	9,427	3,559	851	133	742,562	126,029	17%
2050	41,578	35,157	27,788	19,948	11,610	4,599	1,157	184	749,169	142,020	19%

(*) Incluye 50 países y territorios: Anguila, Antigua y Barbuda, Argentina, Aruba, Bahamas, Barbados, Belice, Bolivia (Estado Plurinacional de), Brasil, Caribe neerlandés, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Curaçao, Dominica, Ecuador, El Salvador, Granada, Guadalupe, Guatemala, Guayana Francesa, Guyana, Haití, Honduras, Islas Caimán, Islas Malvinas, Islas Turcas y Caicos, Islas Vírgenes Británicas, Islas Vírgenes de los Estados Unidos, Jamaica, Martinica, México, Montserrat, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Puerto Rico, República Dominicana, Saint Kitts y Nevis, San Bartolomé, San Martín (parte de los Países Bajos), San Martín (parte francesa), San Vicente y las Granadinas, Santa Lucía, Suriname, Trinidad y Tabago, Uruguay, Venezuela (República Bolivariana de)

Fuente: CEPALSTAT – Base de Datos y publicaciones estadísticas de CEPAL
Elaboración: Área de Servicios de Investigación y Seguimiento Presupuestal – ASISP.

En el Perú, el proceso de envejecimiento poblacional se puede apreciar en la evolución de la población nacional, según lo señala el INEI en su Boletín de Análisis Demográfico. N° 38[10]

CUADRO 2: PERÚ: POBLACIÓN TOTAL, POR SEXO Y GRANDES GRUPOS DE EDAD, 1990-2050

Año	Población Total				Hombres				Mujeres			
	Total	0 - 14	15 - 64	65 y más	Total	0 - 14	15 - 64	65 y más	Total	0 - 14	15 - 64	65 y más
1990	22,031,627	8,604,018	12,544,329	**883,280**	10,946,629	4,376,539	6,175,083	**395,007**	11,084,998	4,227,479	6,369,246	**488,273**
1995	24,242,600	8,995,930	14,185,930	**1,060,740**	12,058,526	4,585,938	6,999,867	**472,721**	12,184,074	4,409,992	7,186,063	**588,019**
2000	26,390,142	9,099,719	16,006,482	**1,283,941**	13,138,546	4,642,694	7,925,751	**570,101**	13,251,596	4,457,025	8,080,731	**713,840**
2005	27,722,342	8,905,808	17,291,738	**1,524,796**	13,793,972	4,538,977	8,561,469	**693,526**	13,928,370	4,366,831	8,730,269	**831,270**
2010	28,692,915	8,668,588	18,225,963	**1,798,364**	14,266,452	4,416,830	9,024,914	**824,708**	14,426,463	4,251,758	9,201,049	**973,656**
2015	29,964,499	8,442,351	19,278,489	**2,243,659**	14,821,760	4,310,867	9,470,820	**1,040,073**	15,142,739	4,131,484	9,807,669	**1,203,586**
2020	32,625,948	8,124,137	21,570,726	**2,931,085**	16,190,895	4,112,700	10,690,703	**1,387,492**	16,435,053	4,011,437	10,880,023	**1,543,593**
2025	34,350,244	8,150,232	22,751,660	**3,448,352**	17,025,096	4,149,298	11,271,645	**1,604,153**	17,325,148	4,000,934	11,480,015	**1,844,199**
2030	35,792,079	8,198,331	23,488,364	**4,105,384**	17,721,428	4,193,638	11,620,840	**1,906,950**	18,070,651	4,004,693	11,867,524	**2,198,434**
2035	37,019,661	7,935,050	24,256,755	**4,827,856**	18,308,300	4,058,743	12,018,006	**2,231,551**	18,711,361	3,876,307	12,238,749	**2,596,305**
2040	38,023,290	7,559,086	24,911,038	**5,553,166**	18,782,101	3,866,524	12,366,253	**2,549,324**	19,241,189	3,692,562	12,544,785	**3,003,842**
2045	38,809,920	7,221,149	25,207,512	**6,381,259**	19,147,418	3,693,479	12,509,829	**2,944,110**	19,662,502	3,527,670	12,697,683	**3,437,149**
2050	39,363,351	6,939,711	25,211,110	**7,212,530**	19,397,183	3,549,484	12,518,188	**3,329,511**	19,966,168	3,390,227	12,692,922	**3,883,019**

Fuente: INEI Boletín de Análisis Demográfico N° 38. Elaboración Área de Servicios de Investigación y Seguimiento Presupuestal

[10] INEI. Boletín Demográfico N° 38. ""Perú: Estimaciones y Proyecciones de la Población Nacional, 1950-2070". https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1665/index.html

CUADRO 3: PERÚ: EVOLUCIÓN PORCENTUAL DE LA POBLACIÓN MAYOR DE 60 AÑOS, POR SEXO. PERÍODO 1990-2050

Año	Población Total			Hombres			Mujeres		
	Total	65 y más	%	Total	65 y más	%	Total	65 y más	%
1990	22,031,627	**883,280**	4%	10,946,629	**395,007**	4%	11,084,998	**488,273**	4%
1995	24,242,600	**1,060,740**	4%	12,058,526	**472,721**	4%	12,184,074	**588,019**	5%
2000	26,390,142	**1,283,941**	5%	13,138,546	**570,101**	4%	13,251,596	**713,840**	5%
2005	27,722,342	**1,524,796**	6%	13,793,972	**693,526**	5%	13,928,370	**831,270**	6%
2010	28,692,915	**1,798,364**	6%	14,266,452	**824,708**	6%	14,426,463	**973,656**	7%
2015	29,964,499	**2,243,659**	7%	14,821,760	**1,040,073**	7%	15,142,739	**1,203,586**	8%
2020	32,625,948	**2,931,085**	9%	16,190,895	**1,387,492**	9%	16,435,053	**1,543,593**	9%
2025	34,350,244	**3,448,352**	10%	17,025,096	**1,604,153**	9%	17,325,148	**1,844,199**	11%
2030	35,792,079	**4,105,384**	11%	17,721,428	**1,906,950**	11%	18,070,651	**2,198,434**	12%
2035	37,019,661	**4,827,856**	13%	18,308,300	**2,231,551**	12%	18,711,361	**2,596,305**	14%
2040	38,023,290	**5,553,166**	15%	18,782,101	**2,549,324**	14%	19,241,189	**3,003,842**	16%
2045	38,809,920	**6,381,259**	16%	19,147,418	**2,944,110**	15%	19,662,502	**3,437,149**	17%
2050	39,363,351	**7,212,530**	18%	19,397,183	**3,329,511**	17%	19,966,168	**3,883,019**	19%

Fuente: INEI Boletín de Análisis Demográfico N° 38.
Elaboración Área de Servicios de Investigación y Seguimiento Presupuestal

El Informe Técnico "*Situación de la Población Adulta Mayor*" correspondiente al IV Trimestre 2023[11], con los resultados de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO, 2023) y la Encuesta Permanente de Empleo Nacional (EPEN, 2023); describe algunas características demográficas, sociales y económicas de la población de 60 y más años; y sus condiciones de vida.

- La estructura de la población por edad y sexo ha cambiado significativamente:
  - En los años 50, de cada 100 personas, 42 eran menores de 15 años.
  - En el 2023, de cada 100 personas, 24 son menores de 15 años.
  - La proporción de la población adulta mayor aumentó de de 5,7% en el año 1950 a 13,6% en el año 2023.

- De la presencia de adultos mayores en los hogares peruanos, tenemos que:
  - El 39,9% de los hogares del país tienen entre sus miembros, al menos un adulto mayor de 60 años.
    - En Lima Metropolitana son el 44,1% de hogares.
    - En el resto urbano, son el 35,7% de hogares.
    - En el área rural, son el 42,8% de hogares.

- Del total de hogares del país, el 26,8% tiene como jefe de hogar a una persona mayor de 60 años
  - El 27,6% es conducido por mujeres adultas mayores.
  - El 26,3% es conducido por hombres adultos mayores.
  - En el área rural el 37,2% de los hogares son conducidos por mujeres adultas mayores y el 27,6% por hombres adultos mayores

[11] INEI. Informe técnico Nº 01 - Marzo 2024. *"Situación de la Población Adulta Mayor. Trimestre Octubre, Noviembre y Diciembre 2023".* https://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin-adulto-mayor-oct-nov-dic23.pdf

  - En el Área urbana, las mujeres adultas mayores jefas de hogar representan el 25,9% al igual que los hombres.

- En cuanto al nivel educativo, a diciembre 2023, tenemos que las personas adultas mayores:
  - Sin ningún nivel educativo: 12,8% (hombres: 4,3% y mujeres:20,5%)
  - Primaria: 36,6% (hombres: 37%, mujeres: 36,3%)
  - Secundaria 30,2% (hombres: 36,3%, mujeres: 24,8%)
  - Superior no universitaria: 8,0% (hombres: 6,8%, mujeres: 9,2%)
  - Superior universitaria: 12,3% (hombres: 15,7%, mujeres: 9,3%)

- El impacto de la pobreza se refleja en que, el 28,0% de los hogares que tienen como miembro al menos una persona adulta mayor, están afectados por el déficit calórico. Según área de residencia, en Lima Metropolitana incidió en el 35,0% de los hogares, seguido del Área rural y del Resto urbano con el 25,1% y 23,6%, respectivamente.

- El 78,9% de la población adulta mayor del país tiene algún problema de salud crónico. Según sexo, el 82,9% son mujeres y el 74,4% son hombres. A pesar de lo cual, sólo el 39,7% de la población adulta mayor con algún problema de salud crónico, buscó atención en salud.

Podemos ver, en el siguiente cuadro, la evolución de la población adulta mayor por regiones, entre 2017 y 2030.

CUADRO 4: PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBLACIÓN MAYOR DE 65 AÑOS EN COMPARACIÓN CON OTROS GRUPOS DE EDAD. POR REGIONES. AÑOS 2017-2030

REGIONES	EDAD	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
AMAZONAS	0 a 14	143,254	142,545	141,654	140,422	138,710	136,625	134,373	132,161	130,196	128,532	127,034	125,614	124,189	122,675
	15 a 64	251,203	255,420	259,482	262,864	265,570	267,956	270,014	271,725	273,087	274,011	274,502	274,694	274,713	274,689
	65 y más	**21,012**	**21,868**	**22,727**	**23,520**	**24,232**	**24,902**	**25,556**	**26,237**	**26,968**	**27,762**	**28,594**	**29,454**	**30,331**	**31,212**
ÁNCASH	0 a 14	327,889	322,769	318,053	314,277	311,688	309,921	308,617	307,420	305,963	304,454	303,134	301,693	299,826	297,228
	15 a 64	716,552	731,858	746,091	757,148	764,613	769,895	773,611	776,374	778,798	780,570	781,284	781,405	781,405	781,744
	65 y más	**96,045**	**100,824**	**105,378**	**109,213**	**112,090**	**114,340**	**116,319**	**118,377**	**120,878**	**123,871**	**127,119**	**130,544**	**134,059**	**137,589**
APURÍMAC	0 a 14	136,977	135,676	134,214	132,432	130,214	127,667	124,967	122,270	119,752	117,447	115,244	113,091	110,925	108,692
	15 a 64	260,573	263,771	266,823	269,196	270,884	272,244	273,280	274,004	274,420	274,434	274,038	273,377	272,599	271,854
	65 y más	**27,167**	**27,876**	**28,550**	**29,108**	**29,511**	**29,809**	**30,064**	**30,352**	**30,734**	**31,247**	**31,846**	**32,477**	**33,094**	**33,638**
AREQUIPA	0 a 14	337,308	335,923	335,266	336,065	338,738	342,800	347,618	352,575	357,037	361,266	365,672	369,878	373,503	376,169
	15 a 64	927,408	957,095	985,588	1,010,147	1,030,157	1,047,435	1,062,923	1,077,537	1,092,213	1,106,628	1,120,174	1,133,310	1,146,511	1,160,247
	65 y más	**127,428**	**135,690**	**143,784**	**151,226**	**157,774**	**163,759**	**169,534**	**175,457**	**181,886**	**188,852**	**196,114**	**203,634**	**211,367**	**219,268**
AYACUCHO	0 a 14	213,235	211,995	210,543	208,547	205,843	202,652	199,222	195,787	192,593	189,703	186,969	184,274	181,508	178,572
	15 a 64	398,967	405,289	411,288	416,197	419,978	423,137	425,735	427,836	429,507	430,592	431,050	431,108	431,000	430,953
	65 y más	**40,899**	**41,777**	**42,663**	**43,469**	**44,158**	**44,790**	**45,420**	**46,114**	**46,920**	**47,898**	**48,993**	**50,150**	**51,296**	**52,360**
CAJAMARCA	0 a 14	464,436	459,459	453,878	447,062	438,453	428,485	417,974	407,751	398,639	390,830	383,775	377,183	370,772	364,258
	15 a 64	880,091	892,625	904,644	914,471	922,206	928,964	934,601	938,967	941,910	943,143	942,770	941,220	938,919	936,292
	65 y más	**83,071**	**86,241**	**89,369**	**92,178**	**94,586**	**96,768**	**98,861**	**100,989**	**103,290**	**105,775**	**108,350**	**111,003**	**113,712**	**116,462**
CALLAO	0 a 14	249,196	247,143	245,853	246,256	248,871	253,073	258,091	263,151	267,477	271,285	275,088	278,568	281,404	283,275
	15 a 64	696,733	717,603	737,510	754,218	767,178	777,865	787,126	795,790	804,698	813,600	821,936	830,083	838,410	847,304
	65 y más	**105,643**	**114,043**	**122,149**	**129,380**	**135,431**	**140,710**	**145,643**	**150,673**	**156,236**	**162,342**	**168,705**	**175,300**	**182,117**	**189,127**
CUSCO	0 a 14	387,179	386,325	385,240	383,554	381,035	377,945	374,603	371,351	368,516	366,335	364,587	362,918	360,970	358,387
	15 a 64	828,424	846,594	864,008	878,858	890,993	901,607	910,947	919,247	926,752	933,091	938,106	942,345	946,364	950,721
	65 y más	**84,040**	**87,611**	**91,209**	**94,663**	**97,904**	**101,042**	**104,187**	**107,438**	**110,897**	**114,643**	**118,607**	**122,672**	**126,722**	**130,633**
HUANCAVELICA	0 a 14	140,489	135,941	131,339	126,550	121,401	115,988	110,562	105,365	100,648	96,480	92,700	89,198	85,858	82,572
	15 a 64	219,146	218,682	218,129	216,981	215,265	213,315	211,091	208,567	205,701	202,377	198,616	194,597	190,505	186,514
	65 y más	**21,642**	**21,723**	**21,792**	**21,786**	**21,690**	**21,542**	**21,373**	**21,210**	**21,091**	**21,037**	**21,023**	**21,020**	**20,997**	**20,924**

REGIONES	EDAD	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
HUÁNUCO	0 a 14	248,370	245,507	242,426	238,691	234,045	228,783	223,289	217,932	213,082	208,850	204,984	201,326	197,714	193,989
	15 a 64	465,916	470,540	474,805	477,902	479,823	481,112	481,774	481,813	481,245	479,889	477,746	475,069	472,125	469,169
	65 y más	**40,190**	**41,420**	**42,620**	**43,674**	**44,548**	**45,318**	**46,034**	**46,764**	**47,560**	**48,448**	**49,383**	**50,340**	**51,288**	**52,205**
ICA	0 a 14	259,095	262,393	265,790	269,164	272,534	275,987	279,480	282,993	286,483	290,124	293,943	297,675	301,054	303,820
	15 a 64	566,019	585,708	605,023	622,684	638,490	653,304	667,413	681,108	694,677	707,839	720,400	732,784	745,423	758,735
	65 y más	**70,886**	**75,074**	**79,287**	**83,334**	**87,120**	**90,759**	**94,419**	**98,245**	**102,406**	**106,993**	**111,897**	**116,983**	**122,112**	**127,153**
JUNÍN	0 a 14	391,912	391,309	390,488	389,024	386,804	384,120	381,133	378,005	374,907	371,924	368,950	365,844	362,475	358,703
	15 a 64	833,100	845,974	858,087	867,757	874,696	880,027	884,179	887,582	890,657	893,246	895,059	896,351	897,361	898,344
	65 y más	**94,200**	**97,856**	**101,446**	**104,686**	**107,503**	**110,074**	**112,526**	**114,974**	**117,543**	**120,242**	**122,989**	**125,769**	**128,568**	**131,371**
LA LIBERTAD	0 a 14	525,919	519,904	515,300	513,952	516,824	522,671	530,074	537,591	543,802	549,091	554,411	559,186	562,821	564,746
	15 a 64	1,214,266	1,253,018	1,289,491	1,319,212	1,340,929	1,357,637	1,371,199	1,383,485	1,396,348	1,409,316	1,421,142	1,432,547	1,444,261	1,457,009
	65 y más	**155,803**	**165,579**	**175,110**	**183,607**	**190,739**	**197,037**	**202,981**	**209,069**	**215,793**	**223,186**	**230,928**	**238,954**	**247,205**	**255,608**
LAMBAYEQUE	0 a 14	344,853	340,989	337,620	335,444	334,791	335,198	336,160	337,190	337,783	338,090	338,438	338,608	338,378	337,528
	15 a 64	797,073	816,394	834,534	849,114	859,579	867,506	873,749	879,137	884,518	889,683	894,077	898,004	901,778	905,716
	65 y más	**105,690**	**112,912**	**119,951**	**126,227**	**131,542**	**136,290**	**140,754**	**145,227**	**150,000**	**155,085**	**160,290**	**165,594**	**170,976**	**176,404**
LIMA	0 a 14	2,123,539	2,089,702	2,063,594	2,053,606	2,064,033	2,089,233	2,122,821	2,158,434	2,189,677	2,218,828	2,250,131	2,280,189	2,305,630	2,323,060
	15 a 64	6,811,182	7,020,731	7,219,542	7,385,199	7,512,859	7,617,420	7,706,208	7,786,529	7,865,724	7,940,828	8,006,915	8,068,499	8,130,023	8,195,936
	65 y más	**1,005,164**	**1,070,208**	**1,133,003**	**1,189,665**	**1,237,558**	**1,279,353**	**1,318,895**	**1,360,030**	**1,406,594**	**1,459,023**	**1,514,813**	**1,573,223**	**1,633,552**	**1,695,123**
LORETO	0 a 14	361,609	360,369	359,041	357,640	356,128	354,486	352,781	351,077	349,444	347,953	346,565	345,161	343,636	341,874
	15 a 64	575,222	588,773	601,760	612,648	621,216	628,486	634,791	640,466	645,840	650,762	655,011	658,816	662,395	665,975
	65 y más	**47,928**	**51,208**	**54,411**	**57,271**	**59,711**	**61,912**	**63,988**	**66,049**	**68,211**	**70,510**	**72,867**	**75,231**	**77,551**	**79,774**
MADRE DE DIOS	0 a 14	41,072	41,680	42,387	43,243	44,260	45,430	46,700	48,028	49,386	50,808	52,328	53,876	55,370	56,743
	15 a 64	107,046	111,906	116,684	121,104	125,125	128,927	132,573	136,147	139,709	143,191	146,544	149,880	153,312	156,949
	65 y más	**6,909**	**7,738**	**8,603**	**9,464**	**10,303**	**11,121**	**11,986**	**12,921**	**13,974**	**15,166**	**16,471**	**17,852**	**19,287**	**20,740**
MOQUEGUA	0 a 14	40,123	39,944	39,778	39,665	39,640	39,644	39,679	39,721	39,729	39,751	39,775	39,794	39,785	39,682
	15 a 64	125,481	128,162	130,703	132,798	134,368	135,660	136,725	137,644	138,512	139,277	139,915	140,437	140,884	141,304
	65 y más	**17,232**	**18,265**	**19,300**	**20,277**	**21,177**	**22,033**	**22,882**	**23,764**	**24,705**	**25,714**	**26,761**	**27,854**	**28,981**	**30,171**
PASCO	0 a 14	82,069	80,678	79,214	77,590	75,728	73,684	71,579	69,522	67,633	65,939	64,365	62,863	61,393	59,910
	15 a 64	172,787	174,137	175,367	176,145	176,470	176,569	176,431	176,071	175,473	174,593	173,428	172,058	170,564	169,024
	65 y más	**16,180**	**16,889**	**17,576**	**18,169**	**18,644**	**19,043**	**19,415**	**19,799**	**20,248**	**20,765**	**21,316**	**21,899**	**22,502**	**23,114**
PIURA	0 a 14	550,096	547,446	545,052	543,079	541,606	540,533	539,723	539,058	538,416	538,115	538,241	538,306	537,820	536,305
	15 a 64	1,249,703	1,283,806	1,316,429	1,344,534	1,367,545	1,387,489	1,405,232	1,421,633	1,437,537	1,452,551	1,466,098	1,478,788	1,491,234	1,504,043
	65 y más	**134,194**	**143,116**	**152,036**	**160,341**	**167,888**	**175,077**	**182,138**	**189,287**	**196,757**	**204,565**	**212,563**	**220,719**	**228,998**	**237,363**

	EDAD	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
PUNO	0 a 14	346,884	343,101	339,178	334,535	329,010	323,004	316,744	310,439	304,320	298,423	292,601	286,791	280,939	274,982
	15 a 64	789,566	794,491	798,644	800,581	800,038	797,977	794,796	790,905	786,698	782,048	776,695	770,823	764,621	758,273
	65 y más	**97,226**	**99,244**	**101,200**	**102,881**	**104,229**	**105,372**	**106,411**	**107,458**	**108,618**	**109,899**	**111,223**	**112,589**	**113,987**	**115,412**
SAN MARTÍN	0 a 14	269,834	271,059	272,139	272,867	273,141	273,101	272,901	272,688	272,621	272,791	273,099	273,402	273,557	273,419
	15 a 64	536,862	550,709	564,073	575,749	585,608	594,457	602,483	609,868	616,791	623,041	628,497	633,476	638,296	643,277
	65 y más	**42,214**	**45,093**	**48,071**	**51,032**	**53,925**	**56,826**	**59,810**	**62,967**	**66,377**	**70,132**	**74,177**	**78,375**	**82,588**	**86,681**
TACNA	0 a 14	76,112	75,122	74,323	73,960	74,141	74,705	75,489	76,328	77,061	77,753	78,513	79,243	79,845	80,223
	15 a 64	242,507	250,189	257,497	263,653	268,500	272,559	276,062	279,244	282,347	285,256	287,821	290,198	292,534	294,991
	65 y más	**27,292**	**29,333**	**31,385**	**33,361**	**35,201**	**36,958**	**38,728**	**40,608**	**42,681**	**44,987**	**47,460**	**50,050**	**52,724**	**55,428**
TUMBES	0 a 14	63,553	63,522	63,533	63,637	63,862	64,174	64,533	64,895	65,220	65,539	65,876	66,193	66,444	66,585
	15 a 64	157,389	161,690	165,805	169,325	172,170	174,614	176,774	178,768	180,717	182,572	184,258	185,841	187,385	188,969
	65 y más	**14,871**	**16,109**	**17,361**	**18,559**	**19,680**	**20,768**	**21,857**	**22,990**	**24,197**	**25,493**	**26,849**	**28,251**	**29,686**	**31,130**
UCAYALI	0 a 14	180,159	180,546	181,313	182,875	185,468	188,820	192,570	196,365	199,847	203,114	206,411	209,580	212,472	214,934
	15 a 64	336,250	349,174	361,561	372,241	380,884	388,272	394,895	401,236	407,781	414,385	420,724	427,015	433,480	440,332
	65 y más	**26,438**	**29,047**	**31,635**	**33,994**	**36,048**	**37,932**	**39,768**	**41,678**	**43,788**	**46,131**	**48,622**	**51,214**	**53,853**	**56,494**

Fuente INEI – Sistema de Información Regional para la toma de decisiones – SIRTOD[12]
Elaboración: Área de Servicios de Investigación y Seguimiento Presupuestal – ASISP

[12] INEI. Sistema de Información Regional para la Toma de Decisiones. SIRTOD. https://systems.inei.gob.pe/SIRTOD/app/consulta

B. Proyección de pensiones en el país

La Constitución Política de 1993 garantiza el derecho a una pensión, en el marco de protección previsional y de seguridad social[13]:

> Artículo 10. 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.
>
> Artículo 11. 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 ley establece la entidad del Gobierno Nacional que administra los regímenes de pensiones a cargo del Estado.
>
> Artículo 12. 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.
> (…)
>
> Disposiciones Finales y Complementarias
> Segunda. 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.
>
> No son acumulables servicios prestados a la actividad pública y privada.

El sistema previsional peruano consta de dos componentes: (i) uno no contributivo de seguridad social y (ii) otro contributivo, que incluye todos los regímenes previsionales en los cuales el trabajador debe realizar aportes para poder recibir una pensión.[14]

- El **sistema no contributivo** (Pensión 65) brinda una subvención monetaria bimensual (actualmente de S/. 250 soles) a personas en extrema pobreza sin acceso a una pensión contributiva, de acuerdo con los requisitos establecidos en el Decreto Supremo N° 081-2011-PCM[15]

  Al año 2024, los beneficiarios de Pensión 65 son 819 mil personas aproximadamente, de acuerdo con el Padrón remitido por el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS). Los departamentos con más usuarios son: Cajamarca (90,474), Puno (73,376), Piura (64,379), Lima (64,641), Cusco (56,449), Áncash (48,245), Ayacucho (41,374) y Loreto (39,619).[16]

- El **sistema contributivo**, basado en un sistema de aportes obligatorios para trabajadores formales y se compone de un sistema público de reparto (Sistema Nacional de Pensiones) y un sistema privado de cuentas individuales (Sistema Privado de Pensiones).

[13] Constitución Política del Perú (1993). https://www.congreso.gob.pe/Docs/constitucion/constitucion/Constitucion-Agosto-2023.pdf
[14] BERNAL LOBATO, Noelia. "El sistema de pensiones en el Perú. Institucionalidad, gasto público y sostenibilidad financiera" CEPAL, 2020. Ver: https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/c7857a67-eb58-4135-a7db-17fbe22b7214/content. Citado por el Observatorio Nacional de Prospectiva de CEPLAN. "Incremento de la cobertura de los sistemas previsionales contributivos" en https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/t28
[15] Decreto Supremo N° 081-2011-PCM. https://www.gob.pe/institucion/midis/normas-legales/9822-081-2011-pcm
[16] Ver: https://www.gob.pe/institucion/pension65/noticias/938274-pension-65-mas-de-819-mil-usuarios-cobran-segunda-subvencion-economica-del-ano

> Si bien, en el sistema contributivo, el pago de pensiones se concentra en las edades posteriores a la jubilación (65 a 70 años), también se otorga el pago de pensiones a edades anteriores para la atención de casos como invalidez o jubilación adelantada en el supuesto de afiliados que laboran en actividades productivas de alto riesgo, o en los casos en que ya no sea posible su permanencia en el mundo laboral formal.[17]

El Sistema Nacional de Pensiones es administrado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP) que tiene a su cargo las pensiones en los siguientes regímenes previsionales:

- El régimen regulado por el Decreto Ley 19990
- El régimen pesquero (Ley 30003),
- El régimen regulado por el Decreto Ley 20530, de pensiones y compensaciones de servicios civiles no comprendidos en el DL 19990.
- Además de fondos previsionales no asociados a jubilación, como son el Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo (SCTR) y el Seguro por Accidentes de Trabajo de los Obreros (Régimen 18846).[18]

Un estudio realizado por la Organización Internacional de Trabajo (OIT) sobre el Sistema de Pensiones en el Perú[19] reseña, brevemente, las modificaciones principales sufridas por las diversas modalidades, desde inicios de los años 90, hasta la actualidad.

- La creación del Sistema Privado de Pensiones se dio en 1992 mediante la promulgación del Decreto Ley 26897 (28/11/1992)[20] generándose así, la coexistencia de dos sistemas en competencia:
  - Sistema Nacional de Pensiones (SNP), administrado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP) basado en un sistema de reparto;
  - Sistema Privado de Pensiones (SPP), administrado por entidades privadas llamadas Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) basado en un sistema de capitalización individual.

- En 2011 se creó un sistema de pensiones no contributivo, Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65[21], mediante el Decreto Supremo N° 081–2011-PCM, para otorgar protección a las personas mayores a partir de los 65 años en situación de extrema pobreza que no cuentan con ninguna otra protección previsional.

- En 2012[22] mediante la Ley 29903 se efectuó una primera reforma del Sistema Privado de Pensiones. Las principales medidas aplicadas como resultado de esa norma son:

[17] ONP. Boletín Estadístico Institucional. Setiembre 2022. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4507536/Bolet%C3%ADn%20Estad%C3%ADstico%20Institucional%20%28Setiembre%202022%29.pdf?v=1683209875

[18] ONP. Boletín Estadístico Institucional. Setiembre 2022. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4507536/Bolet%C3%ADn%20Estad%C3%ADstico%20Institucional%20%28Setiembre%202022%29.pdf?v=1683209875

[19] CASALI, Pablo; PENA, Hernán; VELÁSQUEZ, Mario. "La situación actual de las pensiones en el Perú. Orientaciones para implementar un piso de protección social en pensiones". Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2023). https://www.ilo.org/es/media/359381/download

[20] Decreto Ley 26897. Crean el Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP) https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/285119/256914_L25897-1992.pdf20190110-18386-1xv695y.pdf

[21] Decreto Supremo N° 081 – 2011-PCM (19/10/2011) https://www.gob.pe/institucion/midis/normas-legales/9822-081-2011-pcm

[22] Ley 29903 Ley de Reforma del Sistema Privado de Pensiones (19/7/2012) https://spij.minjus.gob.pe/spij-ext-web/#/detallenorma/H1059608

- La sustitución de la comisión por flujo (salario) por la comisión por saldo.
- La creación de una comisión mixta: una parte por flujo y la otra como porcentaje del saldo administrado
- La licitación para captar nuevos afiliados por un periodo de 24 meses.

A pesar de haberse normado el aseguramiento obligatorio para las personas trabajadoras independientes ello finalmente fue derogado [23], y rige el aseguramiento voluntario para estos trabajadores.

- Una segunda reforma al SPP se realizó en 2016 con la Ley 30425[24], que estableció:
  - Disponibilidad de hasta el 25% de los fondos acumulados como garantía para la cuota inicial de la compra de una primera vivienda a través del sistema financiero (posteriormente, la SBS amplió las posibilidades de uso para el pago de la cuota inicial de una primera vivienda, para la compra de un terreno o para amortizar un crédito hipotecario vigente).
  - Devolución de hasta el 50% por enfermedad terminal o diagnóstico de cáncer;
  - Libre disponibilidad del 95,5% de los fondos acumulados en la cuenta individual de capitalización al cumplir los 65 años de edad o al optar por la jubilación anticipada[25].
  - Permitir que los afiliados hagan aportes voluntarios para alcanzar el monto requerido para una jubilación anticipada.
  - Se destina el 4.5% para el pago del seguro de EsSalud para que el afiliado tenga atención en el periodo de su jubilación, incluyendo a cónyuge y dependientes.
  - Prórroga del Régimen Especial de Jubilación Anticipada (REJA)[26] hasta el 31 de diciembre de 2018 para los afiliados que se encuentren desempleados durante doce meses o más.

- En 2019 se promulgó la Ley 30939[27] que estableció de manera permanente el Régimen Especial de Jubilación Anticipada, para las personas afiliadas del SPP en situación de desempleo y edad mínima de 50 años, tanto para hombres como para mujeres; asimismo, se estableció que el 4.5% deberá ser transferido por la AFP directamente a EsSalud de forma completa. Además, se otorga derecho a la redención del bono de reconocimiento a los cinco años siguientes de su acogimiento o cuando la persona afiliada cumpla 65 años.

[23] Ley 30237. Ley que deroga el aporte obligatorio de los trabajadores independientes. (17/9/2014) https://spij.minjus.gob.pe/spij-ext-web/#/detallenorma/H1110487

[24] LEY 30425. Ley que modifica el TUO de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, aprobado por el DS 054-97-EF, y que amplía la vigencia del Régimen Especial de Jubilación Anticipada (21/4/2016) https://spij.minjus.gob.pe/spij-ext-web/#/detallenorma/H1151489

[25] Acceden a la Pensión Anticipada del SPP las mujeres a partir de los 50 años y los hombres a partir de los 55 años de edad, cuando su fondo de pensión les permite acceder a una pensión igual o mayor al 40 por ciento del promedio de las remuneraciones, y cuentan, por lo menos, con 72 meses de aportes en los últimos 120 meses anteriores a la solicitud del beneficio.

[26] Acceden a la pensión anticipada por desempleo los afiliados al SPP que cuenten como mínimo con 50 años de edad cumplidos y menos de 65 años (edad legal), y que se encuentren en situación de desempleo por un periodo igual o mayor a 12 meses consecutivos previos a la presentación de la solicitud.

[27] Ley 30939. Ley que establece el Régimen Especial de Jubilación Anticipada para Desempleados en el Sistema Privado de Pensiones (3/5/2019) https://spij.minjus.gob.pe/spij-ext-web/#/detallenorma/H1234653

El Observatorio Nacional de Prospectiva de CEPLAN, muestra la evolución de la PEA formal afiliada a un sistema previsional contributivo en los últimos 15 años[28] sobre la base de la información recopilada por el INEI[29]

CUADRO 5: PERÚ: EVOLUCIÓN DEL PORCENTAJE DE LA POBLACIÓN OCUPADA AFILIADA A ALGÚN SISTEMA DE PENSIONES A NIVEL NACIONAL. AÑOS 2007-2022

Ámbito geográfico	Total	Urbana	Rural
2007	**25.4**	33.6	5.8
2008	**26.3**	34.2	6.5
2009	**28.7**	37.0	7.5
2010	**29.6**	37.6	8.0
2011	**30.7**	38.6	8.8
2012	**32.6**	40.5	9.6
2013	**32.9**	40.5	10.3
2014	**34.9**	42.9	10.8
2015	**33.8**	41.4	10.1
2016	**34.5**	41.8	10.8
2017	**35.4**	42.9	10.2
2018	**35.5**	42.9	10.0
2019	**35.7**	42.8	10.8
2020	**36.3**	44.2	12.5
2021	**34.9**	41.2	13.7
2022	**37.2**	43.2	13.6

Fuente: Observatorio Nacional de Prospectiva – CEPLAN.
Elaboración: Área de Servicios de Investigación y Seguimiento Presupuestal – ASISP

La población afiliada al Sistema Privado de Pensiones (SPP) se ha incrementado, entre 2011 y 2022, pasando de 4’928,298 a 8´816,303 afiliados. Mientras que la población afiliada al Sistema Nacional de Pensiones (SNP), respecto al régimen del DL 19990, ha aumentado en el mismo periodo, de 480,591 a 618,573 pensionistas.[30]

[28] Observatorio Nacional de Prospectiva de CEPLAN. “Incremento de la cobertura de los sistemas previsionales contributivos” en https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/t28
[29] INEI. “Perú: Indicadores del Mercado Laboral a nivel departamental y de principales ciudades, 2022” (Lima, 2023) https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1905/libro.pdf
[30] Observatorio Nacional de Prospectiva de CEPLAN. “Incremento de la cobertura de los sistemas previsionales contributivos” en https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/t28

CUADRO 6: PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBLACIÓN AFILIADA AL SISTEMA NACIONAL DE PENSIONES (SNP) Y EL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES (SPP) PERIODO 2011 - 2022 (EN MILES DE PERSONAS).

AÑOS	CANTIDAD DE AFILIADOS	
	Sistema Nacional de Pensiones	Sistema Privado de Pensiones
2011	480.6	4928.3
2012	493.2	5268.5
2013	498.9	5481.8
2014	511.5	5727.9
2015	525.2	5963.1
2016	540.2	6264.1
2017	549.1	6604.6
2018	562.9	7018.7
2019	576.6	7426.7
2020	580.1	7780.7
2021	592.6	8252.0
2022	618.6	8816.3

Fuente: Observatorio Nacional de Prospectiva – CEPLAN
Elaboración: Área de Servicios de Investigación y Seguimiento Presupuestal

El Informe Técnico Nº 01-Marzo 2024. "*Situación de la Población Adulta Mayor. Trimestre Octubre, Noviembre y Diciembre 2023*" del INEI[31] da cuenta que en durante ese período de análisis:

- Sólo el 35,7% de la población adulta mayor ocupada del país está afiliada a un sistema de pensión.
  - El 17,7% está afiliado a la Oficina de Normalización Previsional (ONP)
  - El 16,2% está afiliado a las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP)
  - El 1,1% a la Cédula viva.

  De la población afiliada a algún sistema de pensiones: los hombres adultos mayores representan el 43,9%; mientras que, las mujeres adultas mayores son el 24,6%.

- El 64,3% de la población adulta mayor no cuenta con un sistema de pensión; en este caso, son menos los hombres (56,1%) que las mujeres (75,4%).

Las proyecciones demográficas muestran que los adultos mayores representarán un 18% de la población total del Perú en el 2050; por lo que hay la necesidad de establecer políticas públicas efectivas para garantizar una vejez digna.[32]

Además, la situación socioeconómica actual de los adultos mayores los lleva a trabajar en la economía informal debido a la falta de acceso a planes de pensión y el aumento de los precios de la canasta básica de alimentos.

Se estima que al 2040, al menos el 40% de la población peruana mayor de 65 años no tendrá acceso a pensión, ya sea por ser trabajadores informales o por no haber alcanzado

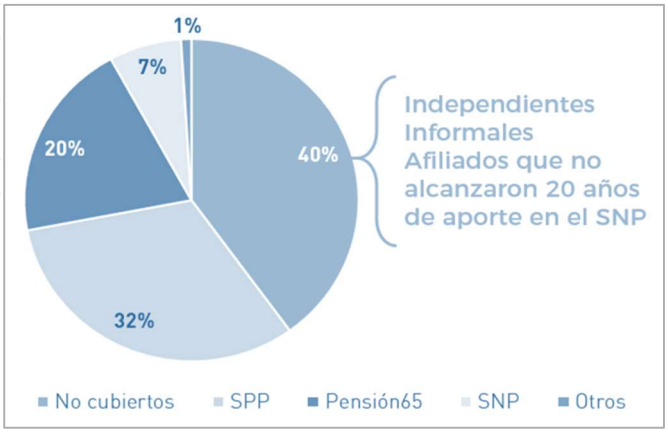
[31] INEI. Informe técnico Nº 01 - Marzo 2024. "Situación de la Población Adulta Mayor. Trimestre Octubre, Noviembre y Diciembre 2023". https://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin-adulto-mayor-oct-nov-dic23.pdf
[32] CEPLAN. Observatorio Nacional de Prospectiva. https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/t28

el número suficiente de aportes en el Sistema Nacional de Pensiones, o por haber retirado sus fondos del Sistema Privado de Pensiones, para la atención de contingencias.

CUADRO 7: PERÚ: PROYECCIÓN DE COBERTURA DE LA POBLACIÓN MAYOR DE 65 AÑOS POR ALGÚN SISTEMA PREVISIONAL AL 2040[33]

SISTEMA	% COBERTURA
Sistema Privado de Pensiones	32%
Sistema Nacional de Pensiones	7%
Pensión 65	20%
No cubiertos	40%
Otros	1%

Fuente: MACROCONSULT



En ese contexto, se plantean tres problemas principales del sistema previsional peruano:

a) Su alcance es limitado, especialmente para trabajadores informales e independientes, ya que se basa en aportes vinculados a empleos formales, lo que restringe la capacidad de financiar pensiones en los tramos medios y medio-bajos de ingresos.

b) La fragmentación entre el SNP y el SPP genera competencia, costos más altos y afecta el sistema de reparto, sin una adecuada complementación entre los sistemas contributivos y no contributivos.

c) La falta de controles institucionales suficientes que protejan al sistema previsional de los riesgos políticos que lo distorsionan; en vez de enfocar en las reformas integrales que aborden la cobertura y la fragmentación del sistema.

> En ese contexto, es crucial la implementación de una serie de medidas integrales, que incluye la integración de los pilares existentes en un diseño eficiente, eliminando la competencia entre el SNP y el SPP, incorporando un pilar no contributivo y diseñando un sistema de financiamiento que vincule el esfuerzo individual de ahorro con los resultados de jubilación de manera equitativa y eficiente. Además, se deben desarrollar esquemas de jubilación por defecto que ofrezcan ingresos estables a lo largo de la vejez y abordar factores estructurales como la formalización laboral y la educación financiera. También es esencial el diseño de mecanismos de transición gradual hacia un nuevo sistema que considere las restricciones fiscales y mantenga los incentivos al ahorro. Estas medidas en conjunto permitirán construir un sistema previsional sólido y eficiente en el Perú que garantice ingresos adecuados para la población en su etapa de jubilación.[34]

[33] MACROCONSULT. Sistema previsional peruano. https://grupomacro.pe/macroconsult/2021/04/07/sistema-previsional-peruano/
[34] Ob. citada

C. Regímenes pensionarios especiales en el Perú

Los regímenes de jubilación en el Perú, en el Sistema Nacional de Pensiones, se regulan básicamente, mediante las siguientes normas:

- El Decreto Ley 19846. Unifica el Régimen de pensiones del personal militar y policial de la Fuerza Armada y Fuerzas Policiales, por servicios al Estado[35], por el cual se otorga pensiones al personal militar y policial en retiro, disponibilidad, invalidez para el servicio e incapacidad para el servicio. También otorga pensiones a los sobrevivientes, como viudez, orfandad y ascendientes.

  Este sistema es administrado por la Caja de Pensiones Militar Policial[36] que es la entidad encargada de gestionar los recursos del fondo de pensiones y de otorgar los beneficios de compensaciones y pensiones.

  - El beneficio de compensación, es el pago al que tiene derecho el personal militar y policial que pasa a la Situación de Retiro sin contar con el tiempo mínimo de servicios para gozar pensión (15 años los varones y 12.5 años las mujeres).

    Se calcula sobre la Ultima Remuneración Pensionable (URP) que percibió el servidor en Situación de Actividad y Tiempo de Servicio.

  - El beneficio de pensión, es de carácter permanente al que tiene derecho el personal militar y policial cuando ha cumplido con el tiempo mínimo de servicios que la ley exige. Las pensiones pueden entregarse a los propios servidores o sus sobrevivientes.

    Las pensiones que se otorgan al servidor son: disponibilidad o cesación temporal, retiro o cesación definitiva e invalidez o incapacidad

  - Las pensiones que se otorgan a los sobrevivientes son: de viudez para el cónyuge, de orfandad para los hijos, de ascendientes para los padres

  - Las pensiones que se otorgan pueden tener carácter Renovable y No Renovable:

    - Tienen derecho a Pensión con carácter Renovable (Cédula Viva) que se calcula sobre la Remuneración Pensionable (RP) correspondiente al grado que ostenta el servidor en Situación de Actividad y Tiempo de Servicio (TS):
      - El personal masculino y femenino que ha cumplido 20 años de servicios como mínimo
      - El personal pasado a la situación de retiro por las causales de "Renovación de Cuadros" y "Límite de Edad en el Grado" aún cuando tenga 15 años de servicios (hombres) y 12.5 (mujeres) y menos de 20.
      - El personal que se ha invalidado o ha fallecido en acción de armas, en acto o como consecuencia del servicio, sin considerar el tiempo de servicios prestados.

[35] Decreto Ley N° 19846. (27/12/1972) Se unifica el Régimen de pensiones del personal militar y policial de la Fuerza Armada y Fuerzas Policiales, por servicios al Estado https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/251494/226860_file20181218-16260-1jct4w.pdf?v=1545176734

[36] Caja de Pensiones Militar-Policial. https://www.lacaja.com.pe/web/guest/quienes-somos;jsessionid=D8E31374F5609E453870F23906E6D3AF

- El personal fallecido por acto ajeno al servicio con mas de 20 años de servicios.

- Tiene derecho a Pensión con carácter No Renovable, que se calcula sobre la Ultima Remuneración Pensionable (URP) que percibió el servidor en Situación de Actividad y Tiempo de Servicio (TS):
  - El personal que ha cumplido un mínimo de 15 años de servicios para varones y 12.5 para mujeres sin llegar a contar con 20 años de servicios.
  - El personal que se ha incapacitado por acto ajeno al servicio.
  - El personal que ha fallecido por acto ajeno al servicio con mas de 15 años y menos de 20 (hombres) y más de 12.5 años y menos de 20 (mujeres).

  Las pensiones del régimen militar- policial se suspenden por las siguientes causales:
  - Percibir una remuneración o pensión de una entidad del Estado, excepto por servicios docentes prestados a la enseñanza pública, y por servicios en Seguridad Nacional, Seguridad Ciudadana y Servicios Administrativos conforme a la Ley N° 30026 y sus modificatorias.
  - Reingresar al servicio en las Fuerzas Armadas o Policía Nacional.
  - No acreditar cada año el cónyuge su estado de viudez así como los hijos y padres su derecho a continuar percibiendo pensión.

  Las pensiones se pierden por:
  - Por sentencia judicial.
  - Por prescripción a los 15 años de haberse generado el derecho sin haberse ejercido la acción para el cobro.
  - Por matrimonio del causante en artículo de muerte.
  - Por divorcio absoluto, en caso de viudez.
  - Por posterior matrimonio del cónyuge viudo, las hijas solteras o los ascendientes o por formar hogar fuera de matrimonio.
  - Por adquirir los hijos la mayoría de edad.
  - Por pérdida de nacionalidad peruana.
  - Por perder las hijas solteras mayores de edad cualquiera de las condiciones que generaron su derecho.

- El Decreto Legislativo 19990. Decreta el Sistema Nacional de Pensiones de la Seguridad Social[37]

  Crea el Sistema Nacional de Pensiones de la Seguridad Social, en sustitución de los sistemas de pensiones de las Cajas de Pensiones de la Caja Nacional de Seguro Social y del Seguro Social del Empleado y del Fondo Especial de Jubilación de Empleados Particulares. Consideró como asegurados obligatorios a los trabajadores al servicio del Estado bajo los regímenes de la Ley 11377 y los de la actividad privada, incluyendo al personal que a partir de su vigencia ingresó a prestar servicios en el Poder Judicial, en el Servicio Diplomático y en el Magisterio. Es un régimen general y abierto.

[37] Decreto Ley N° 19990. (30/3/1973) https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/251495/226861_file20181218-16260-fwxiyt.pdf?v=1673540786

Las prestaciones económicas [38]que se brinda en el marco del D.L. 19990 son[39]:

- Pensión de invalidez (Art. 24) cuando el asegurado se encuentre en incapacidad física o mental prolongada o que se presume permanente, que le impida ganar más de la tercera parte de la remuneración o ingreso asegurable que percibiría otro trabajador de la misma categoría, en un trabajo igual o similar en la misma región.
  Para acceder a esta pensión se requiere tener entre 3 y 15 años de aportes regulares, un Informe médico favorable por parte de la Comisión Médica de evaluación de incapacidades permanentes y tener no menos de 12 meses de aportes en los últimos 36 meses.

- Bonificación por Gran Incapacidad. (Arts. 26 y 30) cuando además de la invalidez verificada por la comisión médica, se demuestra que el asegurado requiere de la asistencia de otra persona para movilizarse y para realizar los actos ordinarios y cotidianos.

- Pensión de jubilación (Arts. 38 y 60) que establece que tienen derecho a pensión de jubilación, los asegurados que tengan 65 años de edad y al menos 15 años de aportaciones. El requisito de edad rige a partir 1995, ya que antes de esa fecha, la edad era de 60 años para hombres y 55 para mujeres.

- Pensión de jubilación reducida (Art. 42) para los asegurados que, acreditando la edad establecida en el art{iculo 38; tienen aportes mayores a 5 años, pero menores a 15 años (hombres) o 13 años (mujeres). La pensión que se otorgará será el equivalente a 1/30 parte (hombres) o 1/25 parte (mujeres) de la remuneración por cada año de aportes completos.

- Pensión de viudez (Arts. 53 y 54) que se otorga al cónyuge del asegurado o pensionista fallecido, y el cónyuge inválido o mayor de sesenta años de la asegurada o pensionista fallecida que haya estado a cargo de ésta, siempre que el matrimonio se hubiera celebrado por lo menos un año antes del fallecimiento del causante y antes de que éste cumpla 60 años de edad si fuese hombre o cincuenta años si fuese mujer, o más de dos años antes del fallecimiento del causante en caso de haberse celebrado el matrimonio a edad mayor de las indicadas. La pensión de viudez es igual al 50% de la pensión que percibía el asegurado fallecido.

- Pensión de orfandad (Arts. 56 y 57), se otorga a los hijos del asesgurado fallecido que son menores de 18 años; o que siendo mayor de edad, sufre de discapacidad que le impide trabajar. La pensión de orfandad es el equivalente al 20% de la pensión de jubilación o de invalidez del trabajador fallecido.

[38] Oficina Nacional Previsional (ONP) https://www.gob.pe/onp
[39] MENDOZA GANOZA, Jaime. "Régimen del DL. 19990". http://transparencia.mtc.gob.pe/idm_docs/Oper_Personal/1751.pdf

- El Decreto Legislativo 20530 [40] que establece el Régimen de Pensiones y Compensaciones por Servicios Civiles prestados al Estado no comprendidos en el Decreto Ley 19990

  Es un régimen cerrado para los trabajadores del sector público (regulado por el DL. 276. Permite que un trabajador adquiera el derecho a una pensión, luego de doce y medio o quince años, para mujeres y varones, respectivamente. No estipula edad mínima para el cese, establece una tasa de aporte de 6% de la remuneración, que garantizaría una pensión equivalente al 100% de la remuneración nivelable[41].

  Otorga dos tipos de pensiones:
  - Para el trabajador: Cesantía e Invalidez;
  - Para los deudos: Sobrevivientes.

  La Ley 28389 estableció el cierre de este régimen pensionario que no admite nuevas incorporaciones ni reincorporaciones; eliminó el beneficio de la nivelación de las pensiones, y se precisó que los topes pensionarios serán determinados por Ley. Mediante esta norma, el régimen pensionario pasó a ser administrado por la Oficina Nacional Previsional (ONP).

  Mediante la Ley 28449, Ley que establece que las nuevas reglas del régimen de pensiones del Decreto Ley 20530[42], se establece las nuevas reglas del régimen de pensiones del Decreto Ley 20530 de conformidad con la reforma constitucional de los artículos 11 y 103 y la Primera Disposición Final y Transitoria de la Constitución Política:

  - Ratifica el carácter cerrado de este régimen que ya no admite nuevas incorporaciones.
  - Establece en dos Unidades Impositivas Tributarias (UIT) el tope máximo mensual de las pensiones otorgadas
  - Las pensiones de quienes perciban menos de dos UITs, serán reajustadas al inicio de cada año mediante decreto supremo.
  - Las pensiones superiores al valor de dos (2) UIT vigentes a la fecha de promulgación de la presente Ley, se reducirán anualmente a razón de dieciocho por ciento (18%) hasta el año en el que dicha pensión alcance el tope vigente correspondiente.
  - Solamente tienen pensiones de orfandad los hijos menores de 18 años, los mayores de esa edad que tengan una discapacidad absoluta; o, hasta los 21 años cuando estén cursando estudios superiores.
  - En el caso de las pensiones de viudez, se otorgará el 100% de la pensión de invalidez o cesantía que percibía o hubiera tenido derecho a percibir el causante, siempre que el monto de dicha pensión no supere la remuneración mínima vital. Se otorgará el 50% de la pensión de invalidez o cesantía que percibía o hubiera tenido derecho a percibir el causante, en los casos en que el valor de dicha

[40] Decreto Legislativo 20530. https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/226862-20530
[41] Ministerio de Economía y Finanzas. Boletín de Transparencia Fiscal https://www.mef.gob.pe/contenidos/pol_econ/documentos/btf/N23BTFInforme.pdf
[42] Ley 28449 (10/12/2004). https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2912448/Ley%20N%C2%B0%2028449.pdf.pdf?v=1647366049

pensión sea mayor a una remuneración mínima vital, estableciéndose para estos casos una pensión mínima de viudez equivalente a una remuneración mínima vital.

- El monto máximo de la pensión de orfandad de cada hijo es igual al 20% del monto de la pensión de invalidez o cesantía que percibía o hubiera podido percibir el causante. En caso de fallecimiento de padre y madre trabajadores o titulares de pensiones de cesantía o invalidez, la pensión de orfandad de cada hijo será igual al 40% del monto de la pensión más elevada.

Mediante el Decreto Supremo N° 354-2020-EF se aprueba el Reglamento Unificado de las Normas Legales que Regulan el Sistema Nacional de Pensiones[43] con el fin de sistematizar y ordenar las diversas modificaciones expresas y tácitas en las normas que rigen el Sistema Nacional de Pensiones, administrado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP), que impactan en su regulación y en su relación con el Sistema Privado de Pensiones (SPP).

Regímenes especiales de jubilación en el marco del Decreto Ley 19990

Según el inciso c) del Artículo 42 del Decreto Supremo N° 354-2020-EF (modificado por Artículo 3 del Decreto Supremo N° 282-2021-EF[44]:

> Artículo 42. Prestaciones base de derecho propio
> Las prestaciones base de derecho propio son las prestaciones básicas que perciben las/os propias/os afiliadas/os cuando sucede una contingencia.
> (…)
>
> c. Regímenes especiales de jubilación: Son aquellos que se aplican a determinadas/os afiliadas/os que realicen labores en condiciones particularmente penosas o que impliquen un riesgo para la vida o la salud, proporcionalmente creciente a la mayor edad de los mismos, de conformidad con lo establecido en el artículo 38 del Decreto Ley Nº 19990. Pueden ser:
> i. Régimen minero.
> ii. Régimen de los obreros de construcción civil.
> iii. Régimen de los trabajadores marítimos.
> iv. Régimen de los periodistas.
> v. Régimen de los cuereros
> vi. Régimen de los pilotos.
> vii. Régimen de amas de casa

[43] Decreto Supremo N° 354-2020-EF (25/11/2020). https://spij.minjus.gob.pe/spij-ext-web/#/detallenorma/H1270933
[44] Decreto Supremo N° 282-2021-EF (16/10/2021) https://spij.minjus.gob.pe/spij-ext-web/#/detallenorma/H1294539

a) Ley 25009. Ley que establece la Jubilación de los trabajadores mineros[45]

Establece que los trabajadores que laboren en minas subterráneas o los que realicen labores directamente extractivas en las minas a tajo abierto tienen derecho a percibir pensión de jubilación a los 45 y 50 años, respectivamente.

Los trabajadores que laboran en centros de producción minera tienen derecho a percibir pensión de jubilación entre los 50 y 55 años, siempre que en la realización de sus labores estén expuestos a los riesgos de toxicidad, peligrosidad e insalubridad, según la escala establecida en el Reglamento de la Ley. (DS. 029-89-TR)[46] Se incluyen en los alcances de la presente ley a los trabajadores que laboran en centros metalúrgicos y siderúrgicos. (Art. 1°)

Para tener derecho a la pensión completa de jubilación se debe acreditar 20 años de aportaciones cuando se trata de trabajadores que laboran en minas subterráneas y, 25 años, cuando realicen labores en minas a tajo o cielo abierto. Al menos 10 años deben corresponder a trabajo efectivo prestado en dicha modalidad.

Para los trabajadores de centros de producción minera, se requiere el número de años de aportación previsto en el DL 19990, de los cuales 15 años deben ser de trabajo efectivo en dicha modalidad.

Cuando no se cumpla con el número suficiente de aportes, el Sistema Nacional de Pensiones, abona la pensión proporcional a los años de aportación, que deben ser de 10 años, como mínimo.

El 9/7/2011, mediante la Ley 29741[47] se crea el Fondo Complementario de Jubilación, Minera, Metalúrgica y Siderúrgica (FCJMMS) con el aporte del 0,5% de la renta neta anual de las empresas mineras, metalúrgicas y siderúrgicas, antes de impuestos; y con el aporte del 0.5% mensual de la remuneración bruta mensual de cada trabajador minero, metalúrgico y siderúrgico; un fondo de seguridad social para sus beneficiarios. Este fondo es intangible y sus recursos se aplican única y exclusivamente para pensiones.

A partir del 31 de mayo del 2017, en que se promulgó la Ley 30569[48], la Oficina de Normalización Previsional (ONP) está encargada de la administración del pago del beneficio complementario y de la administración de los recursos del Fondo Complementario de Jubilación Minera, Metalúrgica y Siderúrgica. Asimismo, el Fondo Consolidado de Reservas Previsionales (FCR) administra los recursos que constituyen el Fondo Complementario de Jubilación Minera, Metalúrgica y Siderúrgica (FCJMMS).

[45] Ley 25009.Ley de Jubilación de Trabajadores Mineros (25/1/1989) https://orientacion.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/LEY_25009.pdf
[46] Decreto Supremo 029-89-TR. https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con5_uibd.nsf/E8D6B3CAE6B6CB3F05258609005CAEC0/$FILE/DS_029-89-TR.pdf
[47] Ley 29741 (9/7/2011). https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos//2006_2011/ADLP/Normas_Legales/29741-LEY.pdf
[48] Ley 30560 (31/5/2017) https://spij.minjus.gob.pe/spij-ext-web/#/detallenorma/H1181593

b) Régimen de Jubilación de los obreros de Construcción civil.

Fue establecido mediante Decreto Supremo N° 018-82-TR; el cual quedó derogado por la emisión del Decreto Supremo 354-2020-EF.

En el artículo 95° de la referida norma se establece que los requisitos específicos de este régimen especial de jubilación:

- Requisito de edad: Tener 55 años.
- Requisito de aportes: Acreditar por lo menos 180 unidades de aporte o su equivalente a 15 años de aportes, de los cuales, 72 unidades de aportes, o su equivalente a seis (6) años de aportes continuos o discontinuos, en la actividad de construcción civil.

La determinación de la pensión (artículo 96°, modificado por el artículo 5 del Decreto Supremo Nº 310-2022-EF) se realiza de la siguiente manera:

> 96.1. Remuneración de referencia: La remuneración de referencia para las/os afiliadas/os facultativas/os y obligatorias/os es igual al promedio mensual que resulte de dividir entre sesenta (60), el total de remuneraciones o ingresos asegurables, percibidos por la/el asegurada/o durante los últimos sesenta (60) meses efectivos, inmediatamente anteriores a la última unidad de aporte.
>
> 96.2. Tasa de reemplazo:
>
> La pensión en el régimen especial de pensión de jubilación para las/os trabajadoras/es de construcción civil, se determina considerando una tasa de reemplazo bajo las siguientes reglas:
>
> a. Para el rango de 15 hasta menos de 20 años de aportes, la pensión se determina en base a una tasa de reemplazo proporcional a las reglas del régimen general de jubilación, de acuerdo con la siguiente fórmula:
>
> $$TRcc = A\ 20 \times TRrg$$
>
> Donde TRcc es la tasa de reemplazo del régimen especial de pensión de jubilación para las/os trabajadoras/es de construcción civil, A es el número de años de aportes del trabajador, TRrg es la tasa de reemplazo del régimen general de pensión de jubilación para un afiliado con 20 años de aportes
>
> b. Para el rango de 20 a más años de aportes, se siguen las reglas para determinar el monto de las pensiones del modelo actual del régimen general de pensión de jubilación.
>
> 96.3. Rango de pensiones: Los rangos son los siguientes:
>
> a. La pensión mínima no puede ser menor a la establecida en el último párrafo del numeral 4 del artículo 72.
> b. La pensión máxima no puede ser mayor a la establecida en el artículo 55.
>
> 96.4. No se aplica el descuento que corresponde al adelanto de pensiones.
>
> 96.5 La fecha de inicio de pensión cuando se acceda a la pensión con los requisitos establecidos en la Ley Nº 31550, no puede ser con anterioridad a la vigencia de la citada norma.

c) Régimen especial de Jubilación para los trabajadores marítimos.

De acuerdo con los artículos 97 y 98 del DS. 354-2020-EF, se establece la cobertura y condiciones del régimen especial de pensión de jubilación para las/os trabajadoras/es marítimos, señalando como requisitos específicos:

- Requisito de edad: tener 55 años.
- Requisito de aportes: Acreditar por lo menos 240 unidades de aporte, de los cuales 60 unidades de aporte deben ser en esa modalidad de trabajo.

Para la determinación de la pensión se calcula de la misma forma que el régimen general de jubilación en el DL 19990.

d) Régimen especial de jubilación de Periodistas

De acuerdo con lo establecido en los artículos 100, 101 y 102 del DS 354-2020-EF, se establece que para acceder al régimen especial de pensión para los periodistas deben tener, como edad mínima 55 años (hombres) y 50 años (mujeres); debiendo acreditar, por lo menos, doscientos cuarenta (240) unidades de aporte, de los cuales al menos 60 unidades de aporte, en los últimos diez (10) años deben corresponder al desempeño en dicha actividad.

La determinación de pensión en el régimen especial de la pensión de jubilación para los periodistas sigue las reglas para establecer el monto de las pensiones del régimen general de pensión de jubilación. No se aplica el descuento que corresponde al adelanto de pensiones.

e) Régimen especial de jubilación para los trabajadores de la Industria del cuero

Los artículos 103, 104 y 105 del DS. 354-2020-EF establecen la cobertura y condiciones del régimen especial de pensión de jubilación para los trabajadores de la industria del cuero, aplicable al grupo ocupacional primario de curtidores y pellejeros de la Ley 25173[49], que dispone la edad de jubilación para trabajadores de la Industria de cueros.

Para acceder a este régimen de jubilación, los trabajadores deben tener 55 años (hombres) y 50 años(mujeres). Deben acreditar por lo menos 240 unidades de aportes. De los cuales, los hombres deben acreditar 180 unidades de aporte en el régimen especial; y las mujeres 156 unidades de aporte en el régimen especial.

La determinación de pensión en el régimen especial de pensión de jubilación para los trabajadores de la industria del cuero sigue las reglas para establecer el monto de las pensiones del régimen general de pensión de jubilación. No se aplica el descuento que corresponde al adelanto de pensiones.

[49] Ley 25173 (5/1/1990) https://spij.minjus.gob.pe/spij-ext-web/#/detallenorma/H746427

f) Régimen especial de pensión de jubilación para los trabajadores pilotos y copilotos de aviación comercial

Los artículos 106, 107 y 108 del DS 354-2020-EF establecen la cobertura y condiciones del régimen especial de pensión de jubilación los pilotos y copilotos de la aviación comercial, quienes pueden acceder a este derecho, antes de cumplir 60 años, según la siguiente escala:

- A los 55 años, los que hayan trabajado en estas condiciones 5 años o más.
- A los 56 años, los que hayan trabajado en estas condiciones 4 años o más.
- A los 57 años, los que hayan trabajado en estas condiciones 3 años o más.
- A los 58 años, los que hayan trabajado en estas condiciones 2 años o más.
- A los 59 años, los que hayan trabajado en estas condiciones un año o más.

Deben acreditar por lo menos 240 unidades de aporte. Para ello, los tiempos de trabajo efectivos cumplidos en forma continua o alternativa en compañías de aviación comercial son acumulados para obtener la pensión de jubilación.

La determinación de pensión sigue las reglas para establecer el monto de las pensiones del régimen general de pensión de jubilación. No se aplica el descuento que corresponde al adelanto de pensiones.

g) Régimen especial de pensión de jubilación para las personas que se dedican a la labor de amas de casas

Los artículos 113, 114 y 115 del DS 354-2020-EF establecen la cobertura y requisitos del régimen especial de pensión de jubilación para las personas que se dedican a la labor de amas de casa, que podrán acceder, al acreditar 55 años y de, al menos, 240 unidades de aportes.

La determinación de pensión sigue las reglas para determinar el monto de las pensiones del modelo actual del régimen general de pensión de jubilación. A excepción de que hayan nacido antes del 30 de junio de 1936, en cuyo caso se determina el monto de la pensión conforme al régimen especial del Decreto Ley 19990, de conformidad a lo establecido en el artículo de la Ley 24705[50] en la que se reconoce a las amas y/o madres de familia la calidad de trabajadoras independientes.

[50] Ley 24705 (25/6/1987). https://spij.minjus.gob.pe/spij-ext-web/#/detallenorma/H739653

II. Régimen pensionario en el Sector Educación en el Perú

No existe en la actualidad un régimen pensionario de jubilación especial para los docentes que están en la Carrera Pública Magisterial, ya que están afiliados tanto al Sistema Nacional de Pensiones (administrado por la ONP) o al Sistema Privado de Pensiones (AFP).

Un sector de docentes públicos fue afiliado al régimen pensionario regulado por el Decreto Ley 20530, antes de la reforma constitucional que modificó el artículo 103° de la Constitución Política y de las modificaciones legales que cerraron definitivamente ese régimen. Otro sector, más amplio, se encuentran afiliados en el régimen regular regido por el Decreto Ley 19990 el cual se encuentra abierto a las nuevas afiliaciones.

De acuerdo con las cifras oficiales del Ministerio de Educación[51], la composición laboral del personal docente en el Perú tiene las siguientes características:

CUADRO 8: PERÚ: DOCENTES EN EL SISTEMA EDUCATIVO QUE LABORAN EN LA EDUCACIÓN BÁSICA REGULAR, SEGÚN DEPARTAMENTO, TOTAL 2023

DEPARTAMENTO	Básica Regular			
	Total	Inicial 1/	Primaria	Secundaria
Total	**536,851**	**100,112**	**220,912**	**215,827**
Amazonas	9,984	1,851	4,326	3,807
Áncash	22,403	3,905	8,962	9,536
Apurímac	10,106	1,913	3,879	4,314
Arequipa	24,385	4,678	9,800	9,907
Ayacucho	14,965	2,522	5,948	6,495
Cajamarca	30,849	5,424	12,886	12,539
Callao	13,579	2,782	5,778	5,019
Cusco	24,456	4,098	9,932	10,426
Huancavelica	10,677	1,838	3,786	5,053
Huánuco	16,203	2,780	6,679	6,744
Ica	14,631	3,041	5,854	5,736
Junín	25,193	4,406	10,261	10,526
La Libertad	31,583	5,998	13,041	12,544
Lambayeque	19,212	3,517	8,359	7,336
Lima	138,841	27,700	57,140	54,001
Loreto	22,106	4,198	9,952	7,956
Madre de Dios	3,138	633	1,316	1,189
Moquegua	3,465	604	1,319	1,542
Pasco	6,279	1,020	2,448	2,811
Piura	33,555	6,628	13,875	13,052
Puno	24,248	3,784	9,726	10,738
San Martín	16,536	3,034	7,188	6,314
Tacna	5,653	1,052	2,026	2,575
Tumbes	4,123	857	1,674	1,592
Ucayali	10,681	1,849	4,757	4,075

[51] Ministerio de Educación. ESCALE. Estadística de la calidad educativa. https://escale.minedu.gob.pe/magnitudes

CUADRO 9: PERÚ NÚMERO DE DOCENTES EN EL SISTEMA EDUCATIVO POR ETAPA, MODALIDAD Y NIVEL EDUCATIVO, SEGÚN DEPARTAMENTO, TOTAL 2023

Nota: Corresponde a la suma del número de personas que desempeñan labor docente, directiva o en el aula, en cada institución educativa, sin diferenciar si la jornada es de tiempo completo o parcial.

Fuente: Ministerio de Educación. Estadísticas de Calidad Educativa.

DEPARTAMENTO	Total	Básica Regular				Básica Alternativa	Básica Especial	Técnico-Productiva	Superior No Universitaria			
		Total	Inicial 1/	Primaria	Secundaria				Total	Pedagógica	Tecnológica	Artística
Total	**593,961**	**536,851**	**100,112**	**220,912**	**215,827**	**13,061**	**4,330**	**9,536**	**30,183**	**3,857**	**25,522**	**804**
Amazonas	10,642	9,984	1,851	4,326	3,807	219	62	93	284	56	207	21
Áncash	24,472	22,403	3,905	8,962	9,536	482	195	342	1,050	196	824	30
Apurímac	10,907	10,106	1,913	3,879	4,314	201	84	218	298	83	206	9
Arequipa	27,708	24,385	4,678	9,800	9,907	536	267	741	1,779	169	1,519	91
Ayacucho	16,617	14,965	2,522	5,948	6,495	395	67	284	906	186	648	72
Cajamarca	33,047	30,849	5,424	12,886	12,539	615	111	282	1,190	359	797	34
Callao	14,530	13,579	2,782	5,778	5,019	285	168	299	199	31	168	0
Cusco	27,250	24,456	4,098	9,932	10,426	705	241	363	1,485	363	1,075	47
Huancavelica	11,461	10,677	1,838	3,786	5,053	259	88	132	305	43	262	0
Huánuco	17,414	16,203	2,780	6,679	6,744	353	44	155	659	110	549	0
Ica	16,364	14,631	3,041	5,854	5,736	356	110	265	1,002	191	771	40
Junín	27,701	25,193	4,406	10,261	10,526	663	114	335	1,396	178	1,170	48
La Libertad	34,034	31,583	5,998	13,041	12,544	672	184	382	1,213	222	909	82
Lambayeque	20,804	19,212	3,517	8,359	7,336	389	98	220	885	135	726	24
Lima	158,901	138,841	27,700	57,140	54,001	3,663	1,655	3,001	11,741	658	11,053	30
Loreto	24,246	22,106	4,198	9,952	7,956	527	128	464	1,021	175	801	45
Madre de Dios	3,414	3,138	633	1,316	1,189	120	21	15	120	23	97	0
Moquegua	4,086	3,465	604	1,319	1,542	100	40	153	328	61	267	0
Pasco	6,895	6,279	1,020	2,448	2,811	136	58	126	296	56	240	0
Piura	35,898	33,555	6,628	13,875	13,052	709	200	458	976	61	869	46
Puno	26,660	24,248	3,784	9,726	10,738	517	115	561	1,219	238	876	105
San Martín	17,987	16,536	3,034	7,188	6,314	343	85	155	868	103	765	0
Tacna	6,431	5,653	1,052	2,026	2,575	219	47	162	350	61	240	49
Tumbes	4,836	4,123	857	1,674	1,592	242	99	184	188	39	149	0
Ucayali	11,656	10,681	1,849	4,757	4,075	355	49	146	425	60	334	31

CUADRO 10: PERÚ NÚMERO DE DOCENTES EN EL SISTEMA EDUCATIVO POR ETAPA, MODALIDAD Y NIVEL EDUCATIVO, SEGÚN DEPARTAMENTO, GESTIÓN PÚBLICA 2023

DEPARTAMENTO	Total	Básica Regular				Básica Alternativa	Básica Especial	Técnico-Productiva	Superior No Universitaria			
		Total	Inicial 1/	Primaria	Secundaria				Total	Pedagógica	Tecnológica	Artística
Total	**419,170**	**386,601**	**67,298**	**157,003**	**162,300**	**9,103**	**3,994**	**5,922**	**13,550**	**2,576**	**10,198**	**776**
Amazonas	10,321	9,759	1,790	4,232	3,737	173	62	87	240	56	163	21
Áncash	19,994	18,441	3,000	7,285	8,156	323	195	231	804	167	607	30
Apurímac	10,141	9,489	1,775	3,621	4,093	167	84	159	242	78	155	9
Arequipa	14,798	13,351	2,145	5,208	5,998	341	213	240	653	102	460	91
Ayacucho	14,589	13,402	2,184	5,311	5,907	309	67	223	588	147	369	72
Cajamarca	29,481	27,973	4,862	11,766	11,345	425	109	190	784	317	433	34
Callao	7,804	7,195	1,294	2,905	2,996	168	168	137	136	21	115	0
Cusco	21,703	20,190	3,096	8,209	8,885	492	241	224	556	168	341	47
Huancavelica	11,025	10,275	1,757	3,625	4,893	245	88	129	288	43	245	0
Huánuco	15,400	14,554	2,426	5,989	6,139	262	42	123	419	85	334	0
Ica	10,857	9,638	1,917	3,733	3,988	284	108	197	630	143	447	40
Junín	20,702	19,276	3,085	7,866	8,325	336	114	183	793	103	662	28
La Libertad	24,876	23,290	4,208	9,475	9,607	323	150	247	866	157	627	82
Lambayeque	13,112	12,269	2,019	5,479	4,771	199	98	118	428	58	346	24
Lima	73,549	65,744	11,788	25,658	28,298	2,327	1,449	1,752	2,277	161	2,094	22
Loreto	22,911	21,127	4,012	9,552	7,563	478	128	425	753	175	533	45
Madre de Dios	2,954	2,702	541	1,108	1,053	107	21	11	113	23	90	0
Moquegua	3,314	2,774	491	1,018	1,265	93	40	114	293	61	232	0
Pasco	6,451	5,863	947	2,278	2,638	127	58	118	285	56	229	0
Piura	27,123	25,656	4,801	10,477	10,378	499	168	245	555	61	448	46
Puno	22,285	20,512	3,196	8,112	9,204	485	115	334	839	174	560	105
San Martín	16,451	15,644	2,810	6,791	6,043	255	85	77	390	103	287	0
Tacna	4,609	4,118	700	1,458	1,960	183	43	75	190	34	107	49
Tumbes	4,229	3,556	747	1,455	1,354	229	99	179	166	39	127	0
Ucayali	10,491	9,803	1,707	4,392	3,704	273	49	104	262	44	187	31

Fuente: Ministerio de Educación. Estadísticas de Calidad Educativa.
Nota: Corresponde a la suma del número de personas que desempeñan labor docente, directiva o en el aula, en cada institución educativa, sin diferenciar si la jornada es de tiempo completo o parcial.

CUADRO 11: PERÚ NÚMERO DE DOCENTES EN EL SISTEMA EDUCATIVO POR ETAPA, MODALIDAD Y NIVEL EDUCATIVO, SEGÚN DEPARTAMENTO, GESTIÓN PRIVADA 2023

DEPARTAMENTO	Total	Básica Regular				Básica Alternativa	Básica Especial	Técnico-Productiva	Superior No Universitaria			
		Total	Inicial 1/	Primaria	Secundaria				Total	Pedagógica	Tecnológica	Artística
Total	**174,791**	**150,250**	**32,814**	**63,909**	**53,527**	**3,958**	**336**	**3,614**	**16,633**	**1,281**	**15,324**	**28**
Amazonas	321	225	61	94	70	46	0	6	44	0	44	0
Áncash	4,478	3,962	905	1,677	1,380	159	0	111	246	29	217	0
Apurímac	766	617	138	258	221	34	0	59	56	5	51	0
Arequipa	12,910	11,034	2,533	4,592	3,909	195	54	501	1,126	67	1,059	0
Ayacucho	2,028	1,563	338	637	588	86	0	61	318	39	279	0
Cajamarca	3,566	2,876	562	1,120	1,194	190	2	92	406	42	364	0
Callao	6,726	6,384	1,488	2,873	2,023	117	0	162	63	10	53	0
Cusco	5,547	4,266	1,002	1,723	1,541	213	0	139	929	195	734	0
Huancavelica	436	402	81	161	160	14	0	3	17	0	17	0
Huánuco	2,014	1,649	354	690	605	91	2	32	240	25	215	0
Ica	5,507	4,993	1,124	2,121	1,748	72	2	68	372	48	324	0
Junín	6,999	5,917	1,321	2,395	2,201	327	0	152	603	75	508	20
La Libertad	9,158	8,293	1,790	3,566	2,937	349	34	135	347	65	282	0
Lambayeque	7,692	6,943	1,498	2,880	2,565	190	0	102	457	77	380	0
Lima	85,352	73,097	15,912	31,482	25,703	1,336	206	1,249	9,464	497	8,959	8
Loreto	1,335	979	186	400	393	49	0	39	268	0	268	0
Madre de Dios	460	436	92	208	136	13	0	4	7	0	7	0
Moquegua	772	691	113	301	277	7	0	39	35	0	35	0
Pasco	444	416	73	170	173	9	0	8	11	0	11	0
Piura	8,775	7,899	1,827	3,398	2,674	210	32	213	421	0	421	0
Puno	4,375	3,736	588	1,614	1,534	32	0	227	380	64	316	0
San Martín	1,536	892	224	397	271	88	0	78	478	0	478	0
Tacna	1,822	1,535	352	568	615	36	4	87	160	27	133	0
Tumbes	607	567	110	219	238	13	0	5	22	0	22	0
Ucayali	1,165	878	142	365	371	82	0	42	163	16	147	0

Fuente: Ministerio de Educación. Estadísticas de Calidad Educativa.
Nota: Corresponde a la suma del número de personas que desempeñan labor docente, directiva o en el aula, en cada institución educativa, sin diferenciar si la jornada es de tiempo completo o parcial.

III. Información sobre exoneraciones y beneficios tributarios en el Perú

A. Conceptos

Consideramos pertinente señalar algunas definiciones establecidas en el Código Tributario (aprobado mediante DS. 133-2013-EF)[52]

> Tributo
> El término genérico tributo comprende:
>
> a. Impuesto: Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.
>
> b. Contribución: Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales.
>
> c. Tasa: Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente. No es tasa el pago que se recibe por un servicio de origen contractual.
>
> Las Tasas, entre otras, pueden ser:
>
> 1. Arbitrios: son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
> 2. Derechos: son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
> 3. Licencias: son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.
>
> El rendimiento de los tributos distintos a los impuestos no debe tener un destino ajeno al de cubrir el costo de las obras o servicios que constituyen los supuestos de la obligación.
>
> (TUO Código Tributario. Norma II – Ámbito de Aplicación)

Beneficio tributario
El beneficio tributario es un mecanismo de política fiscal mediante el cual se reduce o elimina la carga tributaria como una forma de liberación tributaria. Puede aplicarse a través del débito tributario o del crédito tributario.[53] En el caso del débito tributario, se refiere a una obligación en la cual el acreedor es el Estado. El beneficio se aplica sobre la base imponible o sobre la tasa, reduciendo o eliminando la deuda tributaria generada. En el caso del crédito tributario se trata, más bien, de una situación en la que el Estado es el deudor y el agente económico es el acreedor. Por ejemplo, en los procedimientos de devolución o reintegro de tributos pagados.

Gasto Tributario
Son los ingresos que el Estado deja de percibir al otorgar incentivos y beneficios tributarios que reducen o postergan la carga tributaria de un grupo particular de contribuyentes. La estimación de los gastos tributarios es importante porque permite

[52] Texto Único Ordenado del Código Tributario. Aprobado mediante Decreto Supremo 133-2013-EF, publicado el 22/06/2013. Disponible en: https://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/normativa/TUO_13.pdf

[53] Ruiz de Castilla Ponce de León, Francisco J. "Inmunidad, Inafectación, Exoneración, Beneficios e Incentivos Tributarios". Revista "Foro Jurídico". Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima, 2013. Disponible en http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/forojuridico/article/view/13808/14432

cuantificar los recursos que potencialmente el Estado podría utilizar para financiar actividades alternativas[54].

Como parte de las políticas tributarias aplicadas por el Estado, se dictan medidas para reducir el impacto del gravamen sobre determinados sectores, con el objetivo de impulsar su desarrollo o en consideración a su importancia social, económica y/o productiva.

Estas medidas de política tributaria, se denominan desgravación tributaria, se otorgan mediante ley y se ejercen sobre las características del tributo[55]. Entre las diversas modalidades que adopta:

MODALIDAD	***CONCEPTO***
Inmunidad	Política de Estado mediante la cual se libera de impuestos ciertos hechos que en principio son tributables. La liberación tributaria es permanente. En la práctica, constituye una limitación a la potestad tributaria para no afectar con impuestos a determinados sujetos, Se establece por mandato constitucional o a través de los Tratados entre países.
Inafectación	Esta figura se refiere a los posibles hechos tributables, pero a través de la norma legal, se libera a éstos de la obligación tributaria
Exoneración	Se realiza el hecho imponible, el cual se encuentra dentro del ámbito de aplicación del tributo, pero por mandato expreso de la Ley, la obligación tributaria no nace y se exonera al sujeto deudor de la obligación de pago de la deuda tributaria. Constituyen una excepción al principio constitucional tributario de generalidad, por lo cual, deben ser temporales.
Beneficio	Mecanismo cuyo objetivo es la reducción o desaparición de la carga tributaria. A diferencia de otras figuras, como la inmunidad, inafectación y la exoneración (en las que no existe la carga tributaria), en el beneficio, se parte de la existencia de una carga tributaria, la cual se reduce o desaparece por ley. El beneficio constituye una excepción al principio constitucional tributario de generalidad; por lo que debe ser temporal.
Incentivo	Son mecanismos cuyo objetivo es inducir a los agentes económicos para que decidan determinados comportamientos, sólo después de los cuales, recibirá el incentivo.

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas. Defensoría del Contribuyente[56]

De acuerdo a la Constitución Política, los beneficios sólo pueden ser otorgados por Ley o norma con rango de ley.[57] El artículo 74°, modificado por la Ley 28390,[58] establece:

[54] Fuente: SUNAT. "Informe N° 000029-2023-SUNAT/1V3000. Estimación de los Gastos Tributarios 2024". Lima, 23 de junio de 2023. Disponible en: https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Estimacion_Gastos_Tributarios_2024.pdf

[55] Fuente: XXVIII Seminario de Derecho Tributario. Ministerio de Economía y Finanzas. Defensoría del Contribuyente y Usuario Aduanero. (Lima, 2013) Disponible en: https://www.mef.gob.pe/defensoria/boletines/XXVIII_dcho_tributario_2013.pdf

[56] Ver: https://www.mef.gob.pe/defensoria/boletines/XXVIII_dcho_tributario_2013.pdf

[57] Constitución Política del Estado (1993). Disponible en: http://www.congreso.gob.pe/Docs/files/constitucion/Constitucion-politica-08-04-19.pdf

[58] Ley 28390, publicada el 17/11/2004. Disponible en: https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/255720/229462_file20181218-16260-1rddj4x.pdf

> Capítulo IV- Del régimen tributario y presupuestal
> Artículo 74.- Los tributos se crean, modifican o derogan, o se establece una exoneración, exclusivamente por ley o decreto legislativo en caso de delegación de facultades, salvo los aranceles y tasas, los cuales se regulan mediante decreto supremo.
>
> Los Gobiernos Regionales y los Gobiernos Locales pueden crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción, y con los límites que señala la ley. El Estado, al ejercer la potestad tributaria, debe respetar los principios de reserva de la ley, y los de igualdad y respeto de los derechos fundamentales de la persona.
>
> Ningún tributo puede tener carácter confiscatorio. Las leyes de presupuesto y los decretos de urgencia no pueden contener normas sobre materia tributaria. Las leyes relativas a tributos de periodicidad anual rigen a partir del primero de enero del año siguiente a su promulgación.
>
> No surten efecto las normas tributarias dictadas en violación de lo que establece el presente artículo.

En concordancia con eso, el Código Tributario[59] establece:

> ***Norma IV: Principio de legalidad - reserva de la ley***
>
> *Sólo por Ley o por Decreto Legislativo, en caso de delegación, se puede:*
>
> a) *Crear, modificar y **suprimir tributos**; señalar el hecho generador de la obligación tributaria, la base para su cálculo y la alícuota; el acreedor tributario; el deudor tributario y el agente de retención o percepción, sin perjuicio de lo establecido en el Artículo 10º;*
> b) ***Conceder exoneraciones y otros beneficios tributarios**;*
> c) *Normar los procedimientos jurisdiccionales, así como los administrativos en cuanto a derechos o garantías del deudor tributario;*
> d) *Definir las infracciones y establecer sanciones;*
> e) *Establecer privilegios, preferencias y garantías para la deuda tributaria; y,*
> f) *Normar formas de extinción de la obligación tributaria distintas a las establecidas en este Código.*
>
> *Los Gobiernos Locales, mediante Ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la Ley.*
>
> *Mediante Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas se regula las tarifas arancelarias.*

Las normas legales que se establezcan beneficios tributarios, exoneraciones u otras formas de ***desgravación tributaria*** deben respetar el mandato de la Norma VII del Título Preliminar del Código Tributario; norma incorporada por el Artículo 4° del Decreto Legislativo 1117[60] la cual establece:

---

[59] Fuente: TUO del Código Tributario. DS 133-2013-EF. Norma IV. Principio de Legalidad – Reserva de la Ley. Disponible en: https://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/normativa/TUO_13.pdf

[60] Decreto Legislativo Nº 1117 (7/julio/2012) Disponible en: https://busquedas.elperuano.pe/download/url/modifican-texto-unico-ordenado-del-codigo-tributario-aprobad-decreto-legislativo-n-1117-811431-4

Norma VII: Reglas generales para la dación de exoneraciones, incentivos o beneficios tributarios

La dación de normas legales que contengan exoneraciones, incentivos o beneficios tributarios, se sujetarán a las siguientes reglas:

1. Deberá encontrarse sustentada en una Exposición de Motivos que contenga el objetivo y alcances de la propuesta, el efecto de la vigencia de la norma que se propone sobre la legislación nacional, el análisis cuantitativo del costo fiscal estimado de la medida, especificando el ingreso alternativo respecto de los ingresos que se dejarán de percibir a fin de no generar déficit presupuestario, y el beneficio económico sustentado por medio de estudios y documentación que demuestren que la medida adoptada resulta la más idónea para el logro de los objetivos propuestos. Estos requisitos son de carácter concurrente. El cumplimiento de lo señalado en este inciso constituye condición esencial para la evaluación de la propuesta legislativa.
2. Deberá ser acorde con los objetivos o propósitos específicos de la política fiscal planteada por el Gobierno Nacional, consideradas en el Marco Macroeconómico Multianual u otras disposiciones vinculadas a la gestión de las finanzas públicas.
3. El articulado de la propuesta legislativa deberá señalar de manera clara y detallada el objetivo de la medida, los sujetos beneficiarios, así como el plazo de vigencia de la exoneración, incentivo o beneficio tributario, el cual no podrá exceder de tres (03) años. Toda exoneración, incentivo o obligación tributar concedido sin señalar plazo de vigencia, se entenderá otorgado por un plazo máximo de tres (3) años.
4. Para la aprobación de la propuesta legislativa se requiere informe previo del Ministerio de Economía y Finanzas.
5. Toda norma que otorgue exoneraciones, incentivos o beneficios tributarios será de aplicación a partir del 1 de enero del año siguiente al de su publicación, salvo disposición contraria de la misma norma.
6. Sólo por ley expresa, aprobada por dos tercios de los congresistas, puede establecerse selectiva y temporalmente un tratamiento tributario especial para una determinada zona del país, de conformidad con el artículo 79º de la Constitución Política del Perú.
7. Se podrá aprobar, por única vez, la prórroga de la exoneración, incentivo o beneficio tributario por un período de hasta tres (3) años, contado a partir del término de la vigencia de la exoneración, incentivo o beneficio tributario a prorrogar.

   Para la aprobación de la prórroga se requiere necesariamente de la evaluación por parte del sector respectivo del impacto de la exoneración, incentivo o beneficio tributario, a través de factores o aspectos sociales, económicos, administrativos, su influencia respecto a las zonas, actividades o sujetos beneficiados, incremento de las inversiones y generación de empleo directo, así como el correspondiente costo fiscal, que sustente la necesidad de su permanencia. Esta evaluación deberá ser efectuada por lo menos un (1) año antes del término de la vigencia de la exoneración, incentivo o beneficio tributario.

   La Ley o norma con rango de Ley que aprueba la prórroga deberá expedirse antes del término de la vigencia de la exoneración, incentivo o beneficio tributario. No hay prórroga tácita.
8. La ley podrá establecer plazos distintos de vigencia respecto a los Apéndices I y II de la Ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo

y el artículo 19º de la Ley del Impuesto a la Renta, pudiendo ser prorrogado por más de una vez.

B. Principales beneficios tributarios para personas jurídicas aplicados en el Perú

B.1 Inafectaciones y exoneraciones consideradas en el Capítulo IV del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta (DS. 179-2004-EF)[61]

Artículo 18.- No son **sujetos pasivos del impuesto**:

a) El Sector Público Nacional, con excepción de las empresas conformantes de la actividad empresarial del Estado.

(…)

c) Las fundaciones legalmente establecidas, cuyo instrumento de constitución comprenda exclusivamente alguno o varios de los siguientes fines: cultura, investigación superior, beneficencia, asistencia social y hospitalaria, y beneficios sociales para los servidores de las empresas; fines cuyo cumplimiento deberá acreditarse con arreglo a los dispositivos legales vigentes sobre la materia.

Inciso sustituido por el Artículo 17 del Decreto Legislativo Nº 882, publicado el 9 de noviembre de 1996.

d) Las entidades de auxilio mutuo.
e) Las comunidades campesinas.
f) Las comunidades nativas.

Las entidades comprendidas en los incisos c) y d) de este artículo, deberán solicitar su inscripción en la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), de acuerdo a las normas que establezca el reglamento.

Constituyen **ingresos inafectos al impuesto:**

a) Las indemnizaciones previstas por las disposiciones laborales vigentes.

(…)

b) Las indemnizaciones que se reciban por causa de muerte o incapacidad producidas por accidentes o enfermedades, sea que se originen en el régimen de seguridad social, en un contrato de seguro, en sentencia judicial, en transacciones o en cualquier otra forma, salvo lo previsto en el inciso b) del Artículo 2 de la presente ley.

c) Las compensaciones por tiempo de servicios, previstas por las disposiciones laborales vigentes.

Inciso incorporado por el Artículo 3 de la Ley Nº 27356, publicada el 18 de octubre de 2000.

d) Las rentas vitalicias y las pensiones que tengan su origen en el trabajo personal, tale s como jubilación, montepío e invalidez.

Inciso incorporado por el Artículo 3 de la Ley Nº 27356, publicada el 18 de octubre de 2000.

e) Los subsidios por incapacidad temporal, maternidad y lactancia". **(*)**

Inciso incorporado por el Artículo 7 del Decreto Legislativo N° 970, publicada el 24 diciembre 2006.

f) Las rentas y ganancias que generen los activos, que respaldan las reservas técnicas de las compañías de seguros de vida constituidas o establecidas en el país, para pensiones de jubilación, invalidez y sobrevivencia de las rentas

[61] TUO –Ley del Impuesto a la Renta. DS. 179-2004-EF. Publicado el 8/12/2004. Texto actualizado al 10/5/2020 disponible en: http://www.sunat.gob.pe/legislacion/renta/ley/fdetalle.pdf

vitalicias provenientes del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, constituidas de acuerdo a Ley.

Asimismo, están inafectas las rentas y ganancias que generan los activos, que respaldan las reservas técnicas constituidas de acuerdo a Ley de las rentas vitalicias distintas a las señaladas en el inciso anterior y las reservas técnicas de otros productos que comercialicen las compañías de seguros de vida constituidas o establecidas en el país, aunque tengan un componente de ahorro y/o inversión. Dicha inafectación se mantendrá mientras las rentas y ganancias continúen respaldando las obligaciones previsionales antes indicadas.

Para que proceda la inafectación, la composición de los activos que respaldan las reservas técnicas de los productos cuyas rentas y ganancias se inafectan en virtud del presente inciso, deberá ser informada mensualmente a la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones, dentro del plazo que ésta señale, en forma discriminada y con similar nivel de detalle al exigido a las Administradoras de Fondos de Pensiones por las inversiones que realizan con los recursos de los fondos previsionales que administran.(*)

(*) Inciso incorporado por el Artículo 5 del Decreto Legislativo N° 972, publicado el** 10 marzo 2007**, el mismo que de conformidad con su Única Disposición Complementaria Final, entrará en vigencia el 1 de enero de 2010.

g) Los márgenes y retornos exigidos por las Cámaras de Compensación y Liquidación de Instrumentos Financieros Derivados con el objeto de nivelar las posiciones financieras en el contrato.**"(*)**

(*) Inciso incorporado por el** Artículo 5 del Decreto Legislativo N° 972**, publicado el 10 marzo 2007, el mismo que de conformidad con su** Única Disposición Complementaria Final**, entrará en vigencia el 1 de enero de 2010.

h) Los intereses y ganancias de capital provenientes de:

i. Los ingresos por servicios obtenidos por las transferencias de los derechos de cobro del inversionista que derivan de los contratos de asociaciones público privadas suscritos por el Estado, cuando el adquiriente de los derechos de cobro asume el riesgo crediticio, en los términos señalados en los respectivos contratos de asociaciones público privada.

ii. Bonos y otros títulos de deuda emitidos por la República del Perú bajo el Programa de Creadores de Mercado o el mecanismo que lo sustituya, o en el mercado internacional a partir del año 2003.

iii. Obligaciones del Banco Central de Reserva del Perú, salvo los originados por los depósitos de encaje que realicen las instituciones de crédito; y las provenientes de la enajenación directa o indirecta de valores que conforman o subyacen los Exchange Traded Fund (ETF) que repliquen índices construidos teniendo como referencia instrumentos de inversión nacionales, cuando dicha enajenación se efectúe para la constitución -entrega de valores a cambio de recibir unidades de los ETF-, cancelación -entrega de unidades de los ETF a cambio de recibir valores de los ETF- o gestión de la cartera de inversiones de los ETF.

***Inciso modificado por el Artículo 11 de la Ley Nº 30050, publicada el** 26/6/2013*
***Inciso i) incorporado por el Artículo 3 del Decreto Legislativo N° 1418, publicado el** 13 septiembre 2018*

Artículo 19. Están exonerados del impuesto hasta el 31 de diciembre de 2026:[62]

a) Las rentas que, las sociedades o instituciones religiosas, destinen a la realización de sus fines específicos en el país.

[62] Decreto Legislativo N° 1549 (22/4/2023) https://busquedas.elperuano.pe/dispositivo/NL/2171648-1

b) Las rentas de fundaciones afectas y de asociaciones sin fines de lucro cuyo instrumento de constitución comprenda exclusivamente, alguno o varios de los siguientes fines: beneficencia, asistencia social, educación, cultural, científica, artística, literaria, deportiva, política, gremiales, y/o de vivienda; siempre que destinen sus rentas a sus fines específicos en el país; no las distribuyan, directa o indirectamente, entre los asociados o partes vinculadas a estos o a aquellas, y que en sus estatutos esté previsto que su patrimonio se destinará, en caso de disolución, a cualquiera de los fines contemplados en este inciso.

El reglamento establecerá los supuestos en que se configura la vinculación, para lo cual tendrá en cuenta lo siguiente:

(i) Se considera que una o más personas, empresas o entidades son partes vinculadas a una fundación o asociación sin fines de lucro cuando una de aquellas participa de manera directa o indirecta en la administración o control, o aporte significativamente al patrimonio de éstas; o cuando la misma persona o grupo de personas participan directa o indirectamente en la dirección o control de varias personas, empresas o entidades, o aportan significativamente a su patrimonio.

(ii) La vinculación con los asociados considerará lo señalado en el acápite precedente y, en el caso de personas naturales, el parentesco.

(iii) También operará la vinculación en el caso de transacciones realizadas utilizando personas interpuestas cuyo propósito sea encubrir una transacción entre partes vinculadas.

Se considera que las entidades a que se refiere este inciso distribuyen indirectamente rentas entre sus asociados o partes vinculadas a éstos o aquéllas, cuando sus costos y gastos:

i. No sean necesarios para el desarrollo de sus actividades, entendiéndose como tales aquellos costos y gastos que no sean normales en relación con las actividades que generan la renta que se destina a sus fines o, en general, aquellos que no sean razonables en relación con sus ingresos.

ii. Resulten sobrevaluados respecto de su valor de mercado.

Asimismo, se entiende por distribución indirecta de rentas:

i. La entrega de dinero o bienes no susceptible de posterior control tributario, incluyendo las sumas cargadas como costo o gasto, e ingresos no declarados. El Reglamento establecerá los costos o gastos que serán considerados no susceptibles de posterior control tributario.

ii. La utilización de los bienes de la entidad o de aquellos que le fueran cedidos en uso bajo cualquier título, en actividades no comprendidas en sus fines, excepto cuando la renta generada por dicha utilización sea destinada a tales fines.

En los demás casos, la SUNAT deberá verificar si las rentas se han distribuido indirectamente entre los asociados o partes vinculadas.

De verificarse que una entidad incurre en distribución directa o indirecta de rentas, la SUNAT le dará de baja en el Registro de entidades exoneradas del Impuesto a la Renta y dejará sin efecto la resolución que la calificó como perceptora de donaciones. La fundación o asociación no gozará de la exoneración del Impuesto

en el ejercicio gravable en que se le dio de baja en el referido registro ni en el siguiente, y podrá solicitar una nueva inscripción vencidos esos dos ejercicios.

La disposición estatutaria a que se refiere este inciso no será exigible a las entidades e instituciones de cooperación técnica internacional (ENIEX) constituidas en el extranjero, las que deberán estar inscritas en el Registro de Entidades e Instituciones de Cooperación Técnica Internacional del Ministerio de Relaciones Exteriores

c) Los intereses provenientes de créditos de fomento otorgados directamente o mediante proveedores o intermediarios financieros por organismos internacionales o instituciones gubernamentales extranjeras.

Se entenderá por créditos de fomento aquellas operaciones de endeudamiento que se destinen a financiar proyectos o programas para el desarrollo del país en obras públicas de infraestructura y en prestación de servicios públicos, así como los destinados a financiar los créditos a microempresas, según la definición establecida por la Resolución SBS núm. 11356-2008 o norma que la sustituya.**"**

d) Las rentas de los inmuebles de propiedad de organismos internacionales que les sirvan de sede.

e) Las remuneraciones que perciban, por el ejercicio de su cargo en el país, los funcionarios y empleados considerados como tales dentro de la estructura organizacional de los gobiernos extranjeros, instituciones oficiales extranjeras y organismos internacionales, siempre que los convenios constitutivos así lo establezcan.

f) Las rentas a que se refiere el inciso g) del Artículo 24 de la presente ley.

g) Derogado

h) Los intereses y demás ganancias provenientes de créditos concedidos al Sector Público Nacional, salvo los originados por los depósitos de encaje que realicen las instituciones de crédito.**(*)**

Inciso derogado por el Inciso a) de la Única Disposición Complementaria Derogatoria del Decreto Legislativo N° 972, publicado el** 10 marzo 2007**, el mismo que de conformidad con su Única Disposición Complementaria Final, entrará en vigencia el 1 de enero de 2010.

i) Cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera, que se pague con ocasión de un depósito o imposición conforme con la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley Nº 26702, así como los incrementos de capital de dichos depósitos e imposiciones en moneda nacional o extranjera, excepto cuando dichos ingresos constituyan rentas de tercera categoría.**"**

Inciso sustituido por el Artículo 1 de la Ley Nº 26731, publicada el 31 de diciembre de 1996.

B.2 Otras disposiciones normativas sobre beneficios tributarios

1. El Decreto de Urgencia 025-2019[63] mediante el cual se dispone la modificación de la Ley del Impuesto a la Renta; la Ley que establece el derecho de las personas naturales a la devolución automática de los impuestos pagados o retenidos en exceso.

2. Otras personas jurídicas exoneradas del pago de Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo

   - Empresas emisoras de dinero electrónico en las operaciones de emisión de dinero electrónico, según Art. 7° de la Ley 29985[64]
   - Misiones diplomáticas, establecimientos consulares y organismos internacionales, en la importación de Bienes, según el Art. 5° del Decreto Legislativo 783.[65]
   - Empresas dedicadas a la importación y/o la venta en el país, de libros, productos editoriales afines, diccionarios, enciclopedias, publicaciones periódicas y similares; según el Art. 19° de la Ley 28086[66], sus modificatorias y normas reglamentarias.

B.3 Actividades a las que se aplica la devolución del Impuesto General a las Ventas

1. Micro y Pequeñas empresas inscritas en REMYPE, cuyos niveles de ventas anuales sean de hasta 300 UIT que se acojan al Régimen especial de recuperación anticipada para promover la adquisición de bienes de capital, según lo establecido en la Ley 30296[67] (cuya vigencia fue ampliada por mandato del Decreto Legislativo 1259[68])

2. Empresas editoriales podrán acceder a la devolución del IGV consignado separadamente en sus comprobantes de adquisiciones e importaciones de bienes de capital, insumos, servicios y similares, para un proyecto editorial, según el Art. 20° de la Ley 28086. Ley de Democratización del Libro y de Fomento a la Lectura.

3. Misiones diplomáticas y organismos internacionales para adquisiciones con donaciones del exterior e importaciones, según D.L. 783 y la Ley 26632.

4. Organismos de cooperación técnica internacional, para la adquisición de bienes y servicios con recursos provenientes de donaciones o cooperación técnica no reembolsable, según el Decreto Legislativo 783.

[63] DU 025-2019 (12/12/2019) Disponible en: https://busquedas.elperuano.pe/download/url/decreto-de-urgencia-que-modifica-la-ley-del-impuesto-a-la-re-decreto-de-urgencia-n-025-2019-1836287-3

[64] Ley 29985. Ley del Dinero Electrónico. Publicada el 17/01/2013. Disponible en: https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/29985.pdf

[65] Decreto Legislativo 783. Publicado el 30/12/1993. Aprueban norma sobre devolución de impuestos que gravan las adquisiciones con donaciones del exterior e importaciones de misiones diplomáticas y otros. Disponible en: https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/925479/Decreto_Legislativo_N__783.pdf

[66] Ley 28086. Publicado el 11/10/2003. Ley de Democratización del Libro y de Fomento a la Lectura. Disponible en: https://www.bnp.gob.pe//documentos/proyecto_editorial/Ley-n-28086.pdf

[67] Ley 30296. Publicada 30/12/2014. Ley que promueve la reactivación de la economía. Disponible en: https://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/arc/NL_CEJ_LEY_30296/Ley%2030296.pdf

[68] Decreto Legislativo 1259. Decreto legislativo que perfecciona diversos regímenes especiales de evolución del Impuesto General a las Ventas. Publicado el 8/12/2016. Disponible en: https://busquedas.elperuano.pe/download/url/decreto-legislativo-que-perfecciona-diversos-regimenes-espec-decreto-legislativo-n-1259-1461978-4

B.4 Otros beneficios tributarios

1. Sector Transporte.-
   Empresas dedicadas al transporte aéreo de pasajeros y de carga Para el régimen de admisión temporal de aeronaves y material aeronáutico, según el art. 1° de la Ley 29624[69], por la cual se exonera del pago de todo tipo de tributo hasta por cinco años luego de la vigencia de la Ley.

2. Agrario y Agropecuario.-
   Empresas de producción agraria o agroindustrial, para efectos de acceder a los beneficios en el Impuesto a la Renta de Persona Jurídica, de acuerdo a la Ley 27360, Ley que aprueba las normas de Promoción del Sector Agrario[70]:[71] pueden acceder a:

   - La depreciación de hasta 20% de las obras de infraestructura hidráulica y de riego.
   - La aplicación de una tasa diferenciada de 15% de Impuesto a la Renta.

3. Minería.-

   En el marco de lo dispuesto por la Ley General de Minería (LGM)[72] y de la Ley 30898[73] los titulares de las empresas podrán acceder a:
   - La deducción del Impuesto a la Renta de la Tercera categoría por inversión en infraestructura que constituya servicio público. siempre que las inversiones hubieren sido aprobadas por el organismo del sector competente
   - Devolución del Impuesto General a las Ventas (IGV) de los costos en la adquisición de maquinaria, insumos y otros activos, en las fases de exploración y en los gastos de preparación y desarrollo, de los proyectos mineros.
   - Exoneración de todos los tributos municipales en las zonas rústicas.
   - Depreciación de hasta el 20% de las maquinarias, equipos industriales, activos físicos, para los efectos del cálculo del Impuesto a la Renta.

4. Hidrocarburos

   - Las empresas petroleras estarán exoneradas del Impuesto General a las Ventas y del Impuesto Selectivo al Consumo por la venta de combustible a las comercializadoras o consumidores finales ubicados en la Amazonía, de acuerdo a lo establecido en la Ley 30899[74].
   - Se encuentran exonerados del pago del Impuesto General a las Ventas (IGV) y del Impuesto Selectivo al Consumo (ISC) por las importaciones y los procesos de compras internas, para el desarrollo de las actividades vinculadas a la exploración de hidrocarburos, según lo establecido en la Ley 30898.

[69] Ley 29624. Ley que establece el Régimen de admisión Temporal de Aeronaves y Material Aeronáutico. Publicada el 8/11/2010. Disponible en: https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/423034/LEY_29624.pdf

[70] Ley 27360, e Promoción del Sector Agrario, publicada el 31/10/2000 y normas modificatorias. Disponible en: http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/5C947E120537341B05257B7A004B13E5/$FILE/27360.pdf

[71] Mediante Ley 31087. Publicada el 6/12/2020, se derogó la Ley 27360. Ver en: https://busquedas.elperuano.pe/download/url/ley-que-deroga-la-ley-27360-ley-que-aprueba-las-normas-de-p-ley-n-31087-1909549-1

[72] TUO de la Ley General de Minería. DS 014-92-EM. Disponible en: http://www.minem.gob.pe/minem/archivos/file/Mineria/LEGISLACION/TUO%20.pdf

[73] Ley 30898 – Disponible en: https://busquedas.elperuano.pe/download/url/ley-que-prorroga-la-vigencia-de-las-exoneraciones-del-articu-ley-n-30898-1727064-5

[74] Ley 30899. Publicada el 28/12/2018. Ley que prorroga la vigencia de los beneficios y las exoneraciones tributarias. Disponible en: https://busquedas.elperuano.pe/download/url/ley-que-prorroga-la-vigencia-de-beneficios-y-exoneraciones-t-ley-n-30899-1727064-6

- Las regalías que corresponde pagar al cedente, por los contratos de licencia para la explotación de hidrocarburos están inafectas al pago del Impuesto General a las Ventas, según lo establecido en el Texto Único Ordenado de la Ley Orgánica de Hidrocarburos[75]

5. Educación

- En aplicación del Art. 19° de la Constitución Política[76] las universidades, institutos superiores y demás centros educativos están inafectos de todo impuesto directo e indirecto a los bienes, actividades y servicios propios de su finalidad educativa y cultural.
- Pueden acceder a un crédito tributario por reinversión equivalente al 30% del monto efectivamente invertido, en aquellas inversiones dirigidas a infraestructura, equipamiento educativo y becas.

6. Manufactura, Pequeña y Mediana Empresa

- El Régimen MYPE Tributario establecido mediante el Decreto Legislativo 1269[77] ha instaurado un marco jurídico tributario especial para las MYOE incluyendo tasas progresivas de acuerdo a los márgenes de utilidad.
- Este régimen comprende a los contribuyentes domiciliados en el país siempre que sus ingresos sean menores a las 1700 UIT anuales, aplicándose una tasa de 10% sobre sus ganancias netas anuales, por las primeras 15 UITs; mientras que al resto, se aplicará el régimen único simplificado (RUS)

7. Medidas de política tributaria consideradas a raíz de la pandemia y la emergencia sanitaria

Se mencionan las medidas adoptadas para favorecer a las personas jurídicas en este contexto:

- Prórroga de la vigencia y ampliación del ámbito de aplicación del Régimen Especial de Recuperación Anticipada del IGV, para promover la adquisición de bienes de capital; establecido por el Decreto Legislativo 1463[78]

  A través de esta medida se amplió el ámbito de aplicación a los contribuyentes cuyos ingresos netos anuales sean mayores a 300 UIT y hasta 2300 UIT y se encuentren acogidos al Régimen MYPE Tributario o al Régimen General de IRPJ (Tercera categoría).
- Régimen especial de depreciación acelerada para los contribuyentes del Régimen General de IRPJ, mediante el incremento de los porcentajes de depreciación anual aplicable a determinados bienes, con el fin de otorgar liquidez a las empresas y promover la inversión privada; establecido mediante el Decreto Legislativo 1488,[79]

[75] Texto Único Ordenado de la Ley Orgánica de Hidrocarburos, aprobado por el DS 042-2005-EM, publicado el 14/10/2005. Disponible en: http://intranet2.minem.gob.pe/web/archivos/dgh/legislacion/ds042-2005.pdf

[76] Constitución Política del Estado (1993) Disponible en: http://www.congreso.gob.pe/Docs/files/constitucion/constitucion2019/index.html

[77] Decreto Legislativo 1269. Decreto Legislativo que crea el Régimen MYPE Tributario del Impuesto a la Renta. Publicado el 20/12/2016. Disponible en: https://busquedas.elperuano.pe/download/url/decreto-legislativo-que-crea-el-regimen-mype-tributario-del-decreto-legislativo-n-1269-1465277-1

[78] Decreto Legislativo 1463. Publicado el 17704/2020. Disponible en: https://busquedas.elperuano.pe/download/url/decreto-legislativo-que-prorroga-y-amplia-el-ambito-de-aplic-decreto-legislativo-n-1463-1865590-2

[79] Decreto Legislativo 1488. Publicado el 10/05/2020. Disponible en: https://busquedas.elperuano.pe/download/url/decreto-legislativo-que-establece-un-regimen-especial-de-dep-decreto-legislativo-n-1488-1866210-6

C. Impacto económico de los beneficios y exoneraciones tributarias.

Según los informes de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria – SUNAT, con respecto a los gastos tributarios (ingresos dejados de percibir por el Estado, como producto de las medidas de beneficio y exoneraciones tributarias) podemos referir la siguiente información:

- Para el año 2022, la SUNAT estimó que el total de gastos tributarios potenciales estimados ascendería a S/.17,622 millones aproximadamente. Este importe equivale al 2.04% del PBI proyectado para ese año y en términos nominales representa un incremento de S/ 1,680 millones, respecto del monto del gasto tributario año 2021.[80]

- Para el año 2023, la SUNAT estimó que el total de gastos tributarios potenciales estimados ascendería a S/.20,354 millones aproximadamente. Este importe equivale al 2,01% del PBI proyectado para el 2023 y en términos nominales representa un incremento de S/ 2,732 millones, respecto del monto del gasto tributario año 2022[81]

- Para el año 2024, el monto de los gastos tributarios estimados ascendería a S/.23,854 millones aproximadamente, lo cual equivale al 2,19% del PBI proyectado para dicho año y al 12,33% de la recaudación proyectada para el mismo período. Representa un incremento de S/.3,500 millones con respecto del monto del gasto tributario del año 2023 publicado en el Marco Macroeconómico Multianual 2023-2026.[82]

[80] Fuente: Informe Nº 000037-2021-SUNAT/1V3000. "Estimación de los gastos tributarios para el año 2022" (18/6/2021) https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Estimacion_Gastos_Tributarios_2022.pdf

[81] Fuente: Informe N.º 000038-2022-SUNAT/1V3000. "Gastos tributarios potenciales estimados para el año 2023" (25/6/2022) https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Estimacion_Gastos_Tributarios_2023.pdf

[82] Fuente: Informe Nº 000029-2023-SUNAT/1V3000. "Estimación de los Gastos Tributarios 2024". (23/6/2023) https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Estimacion_Gastos_Tributarios_2024.pdf