



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE DERECHO

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE DERECHO

El Sistema Privado de Pensiones en el Perú: Análisis jurídico desde su
implementación a la actualidad, a la luz del derecho
a la Seguridad Social.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE ABOGADO

AUTOR:

Carlos Joseph Chipana Cox

ASESORA:

María Esther Melgar Apagueño

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Derecho Previsional

LIMA - PERÚ

2016

PÁGINA DEL JURADO

Salvatierra Yi Ricardo
Presidente

Ballesteros García Manuel Jorge
Secretario

Ruelas Llerena Luis Efren
Vocal

Dedicatoria

La elaboración de la presente tesis se la dedico principalmente a Dios porque ha sido mi fortaleza y mi guía en cada momento de mi vida. A mis padres y hermanos por apoyarme siempre y nunca dejarme solo, porque ustedes son mi motivo para querer ser mejor cada día.

Agradecimiento

Agradecer a todos aquellos que forjaron en mí el espíritu y el deseo de recorrer el fascinante mundo del Derecho. A ti padre, a ti madre, a mi amada familia.

DECLARATORIA JURADA DE AUTENTICIDAD

Yo, Carlos Joseph Chipana Cox, con DNI N° 40480337, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, declaro bajo juramento que:

1. La tesis es de mi autoría.
2. He respetado las normas internacionales de cita y referencias para las fuentes consultadas, por lo tanto la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
3. La tesis no ha sido plagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada con anterioridad para obtener el grado o título profesional alguno.
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, duplicados ni copiados y por tanto los resultados que se presentan en la presente tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

En tal sentido de identificarse fraude plagio, auto plagio, piratería o falsificación asumo la responsabilidad y consecuencias que de mi accionar deviene, sometiéndome a las disposiciones contenidas en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, julio de 2016

Carlos Joseph Chipana Cox

DNI: 40480337

PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado:

Tengo el honor de dirigirme a ustedes, a fin de hacerles llegar la presente investigación titulada **El Sistema Privado de Pensiones en el Perú: Análisis jurídico desde su implementación a la actualidad, a la luz del derecho a la Seguridad Social**, con la finalidad de determinar el balance de los 23 años de implementación del sistema privado de pensiones en nuestro país en el marco del derecho a la seguridad social.

Así, cumpliendo con el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, la presente investigación ha sido organizada de la siguiente manera: en la parte introductoria se consignan la aproximación temática, trabajos previos o antecedentes, teorías relacionadas o marco teórico y la formulación del problema: estableciendo en este, el problema de investigación, los objetivos y los supuestos jurídicos generales y específicos. En la segunda parte se abordará el marco metodológico en el que se sustenta el trabajo como una investigación desarrollada de enfoque cualitativo, de tipo de estudio descriptivo orientado a la comprensión. Acto seguido se detallarán los resultados que permitirán arribar a las conclusiones y sugerencias, todo ello con los respaldos bibliográficos y de las evidencias contenidas en el anexo del presente trabajo de investigación.

Por último, se propone en el presente trabajo de investigación que se realice una reforma integral del sistema privado de pensiones, teniendo como argumento de validación que las diversas modificaciones legislativas dadas en estos años, solo han servido de paliativos y soluciones momentáneas, pero de ningún otro modo han logrado brindar una solución integral al problema pensionario del afiliado, que ve mermado en el sistema privado de pensiones sus derechos constitucionales como la seguridad social y el derecho a la pensión.

El Autor

ÍNDICE

	Página
Página del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de Autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	61
2.1. Aproximación Temática	62
2.2. Formulación del Problema de Investigación	64
2.2.1. Problema General	64
2.2.2. Problemas Específicos	64
2.3. Justificación	65
2.4. Relevancia	68
2.5. Contribución	69
2.6. Objetivos	70
2.6.1. Objetivo General	70
2.6.2. Objetivos Específicos	70
2.7. Supuestos	70
2.7.1. Supuesto General	71
2.7.2. Supuestos Específicos	71
III. MARCO METODOLÓGICO	72
3.1. Metodología	73
3.1.1. Tipo de Estudio	73
3.1.2. Diseño	74

3.2. Escenario de Estudio	75
3.3. Caracterización de Sujetos	76
3.4. Trayectoria Metodológica	77
3.5. Técnicas en Instrumentos de Recolección de Datos	78
3.6. Tratamiento de Información	80
3.7. Rigor Científico	81
IV. RESULTADOS	82
4.1. Descripción de Resultados	83
4.2. Análisis del Marco Normativo	113
4.3. Análisis del Marco Comparado	116
4.4. Análisis de Fuente Documental	119
4.5. Análisis Jurisprudencial	122
4.6. Cuadro de Prueba de Supuestos	124
V. DISCUSIÓN	126
5.1. Aproximación al Objeto de Estudio	127
VI. CONCLUSIONES	130
VII. RECOMENDACIONES	134
VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	138
ANEXOS	149
Anexo 1: Matriz de consistencia	150
Anexo 2: Matriz de categorización	151
Anexo 3: Validación de instrumento	152
Anexo 4: Ficha de entrevista	155
Anexo 5: Cuadro de montos de jubilación en el SPP	227
Anexo 6: Cuadro de montos recibidos por modelos de pensiones	228
Anexo 7: Cuadro de rentabilidad real del SPP	229
Anexo 8: Cuadro de rentabilidad real del SPP en países latinoamericanos	229
Anexo 9: Cuadro de comisiones, ingresos por comisiones y utilidades de AFP	230

RESUMEN

El presente trabajo de investigación aborda el análisis jurídico del sistema privado de pensiones desde su implementación en nuestro país a la actualidad, teniendo como directriz el derecho fundamental a la seguridad social y por ende el acceso a pensiones dignas. Es por ello que se ha propuesto como objetivo general determinar el balance de los 23 años de implementación del sistema privado de pensiones en el Perú en el marco del derecho a la seguridad social, teniendo a la vez dos objetivos específicos que tienen como finalidad identificar los efectos jurídicos que genera el actual sistema privado de pensiones en relación al derecho a la seguridad social reconocido en la Constitución, asimismo, establecer el desarrollo del sistema privado de pensiones en relación a los estándares del derecho a una pensión digna para sus aportantes. Del mismo modo resulta necesario en el proceso de esta investigación establecer conceptos, posiciones y críticas para lo cual se realizará la técnica de la entrevista con la finalidad de corroborar los supuestos planteados en base de los problemas formulados. De esta manera se obtuvo como conclusión que el sistema privado de pensiones no ha generado los efectos deseados en materia previsional, siendo necesaria y urgente una reforma integral del mismo.

Palabras Claves: Sistema privado de pensiones, derecho a la seguridad social, derecho a la pensión, derecho a la dignidad, derecho, justicia.

ABSTRACT

This research deals with the legal analysis of the private pension system since its implementation in our country today, taking as a guideline the fundamental right to social security and therefore access to decent pensions. That is why it has been proposed as a general objective to determine the balance of the 23 years of implementation of the private pension system in Peru under the right to social security, whilst taking two specific objectives which aim to identify legal effects generated by the current private pension system in relation to the right to social security recognized in the Constitution also provide for the development of the private pension system in relation to the standards of the right to a decent pension for their contributors. Similarly it is necessary in the process of this research establish concepts, critical positions and which the technique of the interview in order to corroborate the assumptions made on the basis of the formulated problems will take place. Thus it was obtained the conclusion that the private private pension system has not generated the desired effects in pension matters, being necessary and urgent comprehensive reform of it.

Keywords: private pension system, the right to social security, pension rights, the right to dignity, law, justice.