

OPOSICION
TECNICO COMERCIAL Y ECONOMISTA DEL ESTADO

Tema 4B-25: La Seguridad Social en España. Prestaciones
y su financiación

Miguel Fabián Salazar

30 de diciembre de 2020

ÍNDICE

Página

Idea clave	1
Preguntas clave	1
Cap. (+) / Nec. (-) de financiación de la Seguridad Social (2017-2022)	1
Evolución del gasto en pensiones	1
Esquema corto	2
Esquema largo	7
Gráficas	16
Conceptos	17
Preguntas	18
Notas	19
Bibliografía	20

IDEA CLAVE

Preguntas clave

- ¿Qué es la Seguridad Social?
- ¿Por qué existe?
- ¿Cuáles son sus objetivos?
- ¿Qué antecedentes?
- ¿Qué marco jurídico informa su actividad?
- ¿Cómo se financia la Seguridad Social?
- ¿Qué actuaciones se llevan a cabo por la Seguridad Social?
- ¿Qué retos enfrenta?
- ¿Qué valoración general puede hacerse del sistema de la Seguridad Social?

Cap. (+) / Nec. (-) de financiación de la Seguridad Social (2017-2022)

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Seg. social	-1,4 %	-1,4 %	-1,2 %	-0,9 %	-0,4 %	0

Evolución del gasto en pensiones

(En cientos de miles de millones)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Total	118	125	129	132	137	143	150	155	160

- Aumento del 31 % desde 2013.
- Pensiones de jubilación son 103.000 de 143.000 M de €: 72 % (160 restando clases pasivas)
- Pensiones de viudedad no clases pasivas son 24.000
- Pensiones de incapacidad son 13.000 de 143.000 M de €

Necesidad de financiación en a fin 2018: 17.300 M de €

ESQUEMA CORTO

INTRODUCCIÓN

1. Contextualización

- i. *Objeto de la economía pública*
- ii. *Importancia del sector público*
- iii. *Justificación de la intervención pública*
- iv. *Instrumentos de actuación*

2. Objeto

- i. *¿Qué es la Seguridad Social?*
- ii. *¿Por qué existe?*
- iii. *¿Cuáles son sus objetivos?*
- iv. *¿Qué antecedentes?*
- v. *¿Qué marco jurídico informa su actividad?*
- vi. *¿Cómo se financia la Seguridad Social?*
- vii. *¿Qué actuaciones se llevan a cabo por la Seguridad Social?*
- viii. *¿Qué retos enfrenta?*
- ix. *¿Qué valoración general puede hacerse del sistema de la Seguridad Social?*

3. Estructura

- i. *Justificación*
- ii. *Objetivos*
- iii. *Antecedentes*
- iv. *Marco jurídico*
- v. *Marco financiero*
- vi. *Actuaciones*
- vii. *Valoración*
- viii. *Retos*

I. JUSTIFICACIÓN

1. Aversión al riesgo

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

2. Fluctuaciones macroeconómicas

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

3. Shocks microeconómicos

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

4. Ciclo vital

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

5. Cohesión social

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

6. Fallos de mercado

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

II. OBJETIVOS

1. Asegurar frente a adversidad

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*
- 2. Proveer ingresos mínimos**
 - i. *Idea clave*
 - ii. *Implicaciones*
- 3. Garantizar sostenibilidad del sistema**
 - i. *Idea clave*
 - ii. *Implicaciones*
- 4. Proveer bienes públicos necesarios**
 - i. *Idea clave*
 - ii. *Implicaciones*

III. ANTECEDENTES

- 1. 1883-1962: antecedentes**
 - i. *Comisión de Reformas Sociales de 1883*
 - ii. *Instituto Nacional de Previsión de 1908*
 - iii. *Creación de seguros sociales en 20 y 30*
 - iv. *Posguerra inmediata*
- 2. 1963-1977: configuración normativa**
 - i. *Ley de Bases de la Seguridad Social (1963)*
 - ii. *Ley General de la Seguridad Social de 1966*
 - iii. *Ley de Financiación y Perfeccionamiento de la Acción Protectora del Régimen General de la Seguridad Social de 1972*
- 3. 1978-...: configuración del sistema actual**
 - i. *Constitución Española*
 - ii. *RD del 78*
 - iii. *Reformas de los 80*
 - iv. *Desequilibrios de los 90*
 - v. *Expansión pre-crisis*
 - vi. *Reformas recientes*

IV. MARCO JURÍDICO

- 1. Principios rectores [CUSESU]**
 - i. **C**ontributividad
 - ii. **U**niversalidad
 - iii. **S**olidaridad intergeneracional
 - iv. **E**quidad e igualdad de derechos
 - v. **S**uficiencia
 - vi. **U**nidad de caja
- 2. Disposiciones legales**
 - i. *Constitución Española*
 - ii. *Legislación*
- 3. Instituciones**
 - i. *Ministerio de Inclusión, Seguridad Social y Migraciones*
 - ii. *Ministerio de Derechos Sociales y Agenda 2030*
 - iii. *Secretaría de Estado de la Seguridad Social*
 - iv. *Instituto Nacional de la Seguridad Social*
 - v. *Instituto Social de la Marina*
 - vi. *Tesorería General de la Seguridad Social*
 - vii. *Gerencia Informática de la Seguridad Social*
 - viii. *Instituto de Mayores y Servicios Sociales*

- ix. *Servicio Público de Empleo Estatal*
- x. *Instituto Nacional de Gestión Sanitaria*

4. Fuentes estadísticas

- i. *IGAE*
- ii. *COFOG*
- iii. *Eurostat*
- iv. *ESSPROS*

V. MARCO FINANCIERO

1. Fuentes de financiación

- i. *Cotizaciones sociales*
- ii. *Transferencias corrientes*

2. Ingresos (2018)

- i. *Cuantía total*
- ii. *Estructura*

3. Gastos (2018)

- i. *Cuantía total*
- ii. *Estructura*
- iii. *Déficit*

4. Ingresos (2019)

- i. *Cuantía total*
- ii. *Estructura*

5. Gastos (2019)

- i. *Cuantía total*
- ii. *Estructura*

6. Saldo (2019)

- i. *-16.000 M de €*
- ii. *-1,3 % del PIB*

7. Ingreso (2020)

- i. *Ingresos no financieros: 152.000 M de €*

8. Gasto (2020)

- i. *174.000 M de €*

9. Saldo (2020)

- i. *Esperado del -4,1 % del PIB*

10. Ingresos (2021)

- i. *Cotizaciones sociales: 125.000 M de €*
- ii. *Transferencias 31.000 M de €*
⇒ *Operaciones corrientes: = 157.000 M de €*
- iii. *Pasivos financieros: 14.000 M de €*
⇒ *Total: 172.000 M de €*
- iv. *Operaciones no financieras*

11. Gastos (2021)

- i. *171.000 M de € en total*

12. Saldo (2021)

- i. *Esperado del -3 % del PIB*
- ii. *Extremadamente incierto*

VI. ACTUACIONES

1. Sistema de Pensiones

- i. *Modalidades*
- ii. *Regímenes de contribución*

- iii. *Cálculo de pensiones de jubilación*
- iv. *Revalorización y sostenibilidad*
- v. *Gasto en pensiones 2021*

2. Sistema Nacional de Empleo

- i. *Idea clave*
- ii. *Organización*
- iii. *Actuaciones*
- iv. *Prestación contributiva por desempleo*
- v. *Subsidios no contributivos por desempleo*
- vi. *Gasto en prestaciones*

3. Sistema Nacional de Salud

- i. *Idea clave*
- ii. *Organización*
- iii. *Actuaciones*

4. Sistema para la Autonomía y Atención a la Dependencia

- i. *Idea clave*
- ii. *Organización*
- iii. *Actuaciones*

5. Sistema educativo

- i. *Idea clave*
- ii. *Organización*
- iii. *Actuaciones*

VII. VALORACIÓN

1. Comparación con UE y OCDE

- i. *Idea clave*
- ii. *Gasto en pensiones*
- iii. *Gasto en familia e infancia*
- iv. *Edad legal de jubilación*
- v. *Años en jubilación esperados*
- vi. *Tasa de dependencia*
- vii. *Acumulación de derechos de pensión*
- viii. *Años para cálculo de base reguladora*
- ix. *Actualización de bases en jubilación*
- x. *Revalorización*
- xi. *Peso de segundo pilar de pensiones*

2. Sostenibilidad del sistema de pensiones

- i. *Idea clave*
- ii. *Problemas*
- iii. *Pre y post-reforma de 2011*
- iv. *Pre y post-reforma de 2013*
- v. *Gasto en protección social*

VIII. RETOS

1. Evolución del gasto en pensiones

- i. *Idea clave*
- ii. *Formulación de evolución del gasto*
- iii. *Evolución reciente del gasto*
- iv. *Financiación*

2. Evolución del gasto sanitario

- i. *Falta de competencia*

- ii. *Envejecimiento*
- iii. *Demanda excesiva*
- iv. *Prestaciones sanitarias*
- v. *Gasto farmacéutico elevado*

3. Propuestas de reforma

- i. *Indexación a esperanza de vida*
- ii. *Extensión de cálculo a todo periodo laboral*
- iii. *Aumentar bases de cotización máximas*
- iv. *Financiación de pensiones vía IVA*
- v. *Aumentar papel de ahorro privado*
- vi. *Sistema de cuentas nocionales*

CONCLUSIONES

1. Recapitulación

- i. *Justificación*
- ii. *Objetivos*
- iii. *Antecedentes*
- iv. *Marco jurídico*
- v. *Marco financiero*
- vi. *Actuaciones*
- vii. *Valoración*
- viii. *Retos*

2. Idea final

- i. *Envejecimiento generalizado*
- ii. *Robotización*
- iii. *Unión Europea*

ESQUEMA LARGO

INTRODUCCIÓN

1. Contextualización

- i. *Objeto de la economía pública*
 - a. Rama de la economía
 - Cómo interviene el estado en la economía
 - ¿Qué efectos tiene la intervención
 - ¿Qué procesos de decisión existen en el sector público?
- ii. *Importancia del sector público*
 - a. Cualitativa
 - Condiciona fuertemente las decisiones privadas
 - Poder coactivo
 - Superioridad de medios en países desarrollados
 - b. Cuantitativa
 - Gasto público es 40 % de PIB en OCDE
- iii. *Justificación de la intervención pública*
 - a. Marco básico de funcionamiento
 - Marco legal de actuación
 - Reducir incertidumbre de agentes económicos
 - Garantizar derechos de propiedad
 - b. Eficiencia
 - Presencia de fallos de mercado
 - Asignaciones ineficientes en sentido de Pareto
 - c. Equidad
 - Sociedad realiza juicios de valor sobre deseable de asignaciones
 - Actúa para cambiarlas
 - d. Estabilización
 - Suavizar fluctuaciones cíclicas
 - Reducir impacto de shocks sobre bienestar
 - Asegurar individuos frente a adversidad
- iv. *Instrumentos de actuación*
 - a. Regulación
 - Disposiciones legales y reglamentarias
 - Cumplimiento mediante poder coactivo
 - b. Empresas públicas
 - Ordenación de factores productivos directamente por el Estado
 - Proveer bienes y servicios
 - c. Presupuesto público
 - Recaudar fondos mediante ingresos públicos
 - Distribuirlos mediante gasto público
 - d. Seguridad Social
 - Programas establecidos por ley que garantizan
 - Protección frente a accidentes o enfermedad
 - Ingresos en invalidez, vejez, jubilación
 - Prestaciones por hijos, familiares
 - Prevención, rehabilitación y cuidados de larga duración

2. Objeto

- i. *¿Qué es la Seguridad Social?*
- ii. *¿Por qué existe?*
- iii. *¿Cuáles son sus objetivos?*
- iv. *¿Qué antecedentes?*
- v. *¿Qué marco jurídico informa su actividad?*
- vi. *¿Cómo se financia la Seguridad Social?*
- vii. *¿Qué actuaciones se llevan a cabo por la Seguridad Social?*
- viii. *¿Qué retos enfrenta?*
- ix. *¿Qué valoración general puede hacerse del sistema de la Seguridad Social?*

3. Estructura

- i. *Justificación*
- ii. *Objetivos*
- iii. *Antecedentes*
- iv. *Marco jurídico*
- v. *Marco financiero*
- vi. *Actuaciones*
- vii. *Valoración*
- viii. *Retos*

I. JUSTIFICACIÓN

1. Aversión al riesgo

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

2. Fluctuaciones macroeconómicas

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

3. Shocks microeconómicos

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

4. Ciclo vital

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

5. Cohesión social

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

6. Fallos de mercado

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

II. OBJETIVOS

1. Asegurar frente a adversidad

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

2. Proveer ingresos mínimos

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

3. Garantizar sostenibilidad del sistema

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

4. Proveer bienes públicos necesarios

- i. *Idea clave*
- ii. *Implicaciones*

III. ANTECEDENTES

1. 1883-1962: antecedentes

- i. *Comisión de Reformas Sociales de 1883*
 - a. Estudio de condiciones de vida de clase obrera
 - b. Conjunto de propuestas para mejorar
 - c. Influencia de SS de von Bismarck
- ii. *Instituto Nacional de Previsión de 1908*
 - a. Planificar previsión social
 - b. Gestionar seguros sociales
- iii. *Creación de seguros sociales en 20 y 30*
 - a. Retiro Obrero Obligatorio en 1919
 - b. Seguros de paro, maternidad en años 20 y 30
- iv. *Posguerra inmediata*
 - a. Seguro de Enfermedad (1942)
 - b. Seguro Obligatorio de Vejez e Invalidez (1947)

2. 1963-1977: configuración normativa

- i. *Ley de Bases de la Seguridad Social (1963)*
 - a. Sistema Unificado e integrado
 - b. Unificación de seguros sociales
 - c. Sistema de reparto
- ii. *Ley General de la Seguridad Social de 1966*
 - a. Base financiera de reparto
 - b. Gestión pública
 - c. Participación del Estado en financiación
 - d. Desequilibrios financieros persistentes
 - Cotizaciones alejadas de salarios reales
 - Financiación insuficiente
- iii. *Ley de Financiación y Perfeccionamiento de la Acción Protectora del Régimen General de la Seguridad Social de 1972*
 - a. Intento de corregir problemas financieros
 - Fuentes del sistema:
 - Cotizaciones sociales
 - Aportaciones del Estado
 - b. Cotizaciones vinculadas a salarios reales
 - c. Resultado
 - Aumento de protección
 - Insuficiente aumento de cotización

3. 1978-...: configuración del sistema actual

- i. *Constitución Española*
 - a. Artículo 41
 - b. Premisas básicas del sistema
 - Régimen público de SS para todos los ciudadanos
 - Prestaciones sociales suficientes
 - Especialmente ante desempleo

Libertad de asistencia complementaria

c. Artículo 43

Facultad de organizar y tutelar salud pública

d. Artículo 50

Suficiencia económica de ciudadanos de tercera edad

ii. *RD del 78*

- a. Desarrolla Pactos de la Moncloa
- b. Crea 5 organismos centrales de SS
 - INSS
 - INSALUD
 - INServiciosSociales
 - ISMarina
 - TGSS

iii. *Reformas de los 80*

- a. Ley Básica de Empleo del 80
 - Generaliza prestación por desempleo
- b. Ley de Racionalización de 1985
- c. Ley General de Sanidad
 - Crea Sistema Nacional de Salud
 - Previsto descansa en CCAA
- d. PGE de 89
 - Separa financiación:
 - Asistencia sanitaria
 - Pensiones
- e. Pensiones no contributivas del 90
 - Financiadas mediante impuestos

iv. *Desequilibrios de los 90*

- a. Caída de cotizantes en 92-93
- b. Envejecimiento de la población
- c. Pacto de Toledo del 95
 - Diagnóstico de evolución futura de SS
 - 15 recomendaciones para sostenibilidad
 - Separación de fuentes de financiación
 - Constitución de reservas de excedentes
 - Simplificación e integración de regímenes especiales
 - Mejora de las bases de cotización
 - Carácter contributivo del sistema
- d. Ley de reforma de SS de 1997
 - Consolida recomendaciones del Pacto de Toledo
 - De forma parcial

v. *Expansión pre-crisis*

- a. Fondo de Reserva de la SS en 2003
 - Constituido por ley
- b. Renovación del Pacto de Toledo en 2003
- c. Ley de 2003 sobre políticas de empleo
 - Sistema Nacional de Empleo
 - Completa reparto competencial con CCAA
- d. Ley de 2004 sobre SS
 - Jubilación parcial supeditada a >61 años

- Antigüedad mínima en empresa
- e. Ley de Dependencia de 2006
 - Sistema SAAD
 - Sistema para la Autonomía y Atención a la Dependencia
- vi. *Reformas recientes*
 - a. Reforma de 2011
 - Fundamentalmente paramétrica
 - Sin alterar estructura
 - Cambios en parámetros cuantitativos
 - Aumento escalonado hasta 2027 de edad de jubilación
 - Hasta los 67 años desde 65 años
 - Aumento escalonado hasta 2022 progresivo de periodo considerado
 - Hasta los 25 años desde 15
 - Aumento de número de años de cotización para 100 %
 - Hasta 38,5 en 2027 desde 35
 - Mejora de la sostenibilidad
 - ⇒ Menor número de pensionistas gracias a retraso
 - ⇒ Reducción de importe medio de pensiones
 - b. Reforma de 2013
 - Condiciones de acceso a jubilación parcial y anticipada
 - Vínculo a edad legal de jubilación
 - Factor de sostenibilidad
 - Revalorización anual de las pensiones
 - Centrado en un índice de revalorización

IV. MARCO JURÍDICO

1. Principios rectores [CUSESU]

- i. **C**ontributividad
 - a. Proporcionalidad entre recibido y aportado
- ii. **U**niversalidad
 - a. Extensión a todas situaciones de necesidad
- iii. **S**olidaridad intergeneracional
 - a. Promesa intergeneracional de recibir en vejez
- iv. **E**quidad e igualdad de derechos
 - a. Independencia de momento y lugar de residencia
- v. **S**uficiencia
 - a. Prestaciones adecuadas para nivel de bienestar suficiente
- vi. **U**nidad de caja
 - a. Estado es único titular de recursos, obligaciones y prestaciones

2. Disposiciones legales

- i. *Constitución Española*
 - a. Artículo 41
 - Premisas básicas del sistema
 - Régimen público de SS para todos los ciudadanos
 - Prestaciones sociales suficientes

- Especialmente ante desempleo
- Libertad de asistencia complementaria
- b. Artículo 43
 - Facultad de organizar y tutelar salud pública
- c. Artículo 50
 - Suficiencia económica de ciudadanos de tercera edad
- d. Artículo 149.17º
 - Competencia exclusiva en:
 - Legislación básica
 - Régimen económico de SS
 - Sin perjuicio de ejecución por CCAA
- ii. *Legislación*
 - a. RDLegislativo 8/2015 de TRefundido LGeneral de la Seguridad Social

3. Instituciones

- i. *Ministerio de Inclusión, Seguridad Social y Migraciones*
- ii. *Ministerio de Derechos Sociales y Agenda 2030*
- iii. *Secretaría de Estado de la Seguridad Social*
- iv. *Instituto Nacional de la Seguridad Social*
 - a. Prestaciones económicas del SSSS
 - b. Salvo lo atribuido a:
 - IMSERSO
 - CCAA
- v. *Instituto Social de la Marina*
 - a. Régimen Especial de SS de Trab. del Mar
- vi. *Tesorería General de la Seguridad Social*
 - a. Gestión de recursos económicos
 - b. Administración financiera
- vii. *Gerencia Informática de la Seguridad Social*
 - a. Uso y aplicación de nuevas tecnologías
- viii. *Instituto de Mayores y Servicios Sociales*
 - a. Dependiente de Ministerio de Derechos Sociales
 - A través de Secretaría de Estado de Derechos Sociales
 - b. Planes, programas y servicios estatales para mayores
- ix. *Servicio Público de Empleo Estatal*
 - a. Gestión y control de prestaciones por desempleo
 - b. Políticas de formación y colocación
 - En territorios no cedidos a CCAA
- x. *Instituto Nacional de Gestión Sanitaria*
 - a. Encargado de administración y gestión de servicios sanitarios

4. Fuentes estadísticas

- i. *IGAE*
- ii. *COFOG*
 - a. Classification of the Functions of Government
 - Metodología de la OCDE
- iii. *Eurostat*
- iv. *ESSPROS*

European System of integrated social protection statistics

V. MARCO FINANCIERO

1. Fuentes de financiación

- i. *Cotizaciones sociales*
- ii. *Transferencias corrientes*

2. Ingresos (2018)

- i. *Cuantía total*
 - a. Cercanos al 12,8 % del PIB en 2018¹
- ii. *Estructura*
 - a. Cotizaciones sociales
11,55 % del PIB
 - b. Transferencias corrientes
1,2 %

3. Gastos (2018)

- i. *Cuantía total*
 - a. Cercanos al 14,2 % del PIB
 - b. Unos 172.000 M de €
- ii. *Estructura*
 - a. Mayor parte destinada a prestaciones sociales
13,4 %
 - b. Prestaciones del sistema contributivo
~ 90 % transferencias corrientes
→ Pensiones: 10 % del PIB y creciente
 - c. Prestaciones no contributivas
Invalidez y jubilación
Complementos mínimos
- iii. *Déficit*
 - a. 1,4 % en 2018
 - b. Previsto 1,2 % en 2019

4. Ingresos (2019)²

- i. *Cuantía total*
 - a. 167.000 M de €
 - b. 13,4 % PIB de 2019
 - c. Cotizaciones sociales: 150.000 M de €³
- ii. *Estructura*
 - a. Cotizaciones sociales
150.000 M de €
 - b. Transferencias corrientes
15.000 M de €

5. Gastos (2019)

- i. *Cuantía total*
 - a. 183.000 M de €
 - b. 14,7 % PIB
 - c. Unos 172.000 M de €
- ii. *Estructura*
 - a. Prestaciones del sistema contributivo

13,8 % PIB en prestaciones sociales
~ 90 % transferencias corrientes

- b. Prestaciones no contributivas
Invalidez y jubilación
Complementos mínimos

6. Saldo (2019)

- i. -16.000 M de €
- ii. -1,3 % del PIB

7. Ingreso (2020)

- i. *Ingresos no financieros: 152.000 M de €*
 - a. Incluye transferencias corrientes de 30.000 M de €

8. Gasto (2020)

- i. 174.000 M de €

9. Saldo (2020)

- i. Esperado del -4,1 % del PIB

10. Ingresos (2021)

- i. *Cotizaciones sociales: 125.000 M de €*
- ii. *Transferencias 31.000 M de €*
⇒ *Operaciones corrientes: = 157.000 M de €*
- iii. *Pasivos financieros: 14.000 M de €*
⇒ *Total: 172.000 M de €*
- iv. *Operaciones no financieras*

11. Gastos (2021)

- i. *171.000 M de € en total*
 - a. 165.000 M de € en pensiones
 - b. 151.000 M de € en pensiones contributivas
 - c. Prestaciones nacimiento y cuidado de menores:
13.000 M de €

12. Saldo (2021)

- i. Esperado del -3 % del PIB
- ii. Extremadamente incierto

VI. ACTUACIONES

1. Sistema de Pensiones

- i. *Modalidades*
 - a. Contributiva obligatoria
Jubilación: ~ 70 %
Viudedad: 16 %
Incapacidad:
→ Permanente
→ Temporal
Invalidez
Maternidad y paternidad
Casi 10 millones de pensiones contributivas
Pensión media: ~ 960 €
 - b. No contributiva o asistencial
Invalidez
Maternidad
Jubilación no contributiva

¹Página 38 del APE 2019-2022.

²Ver pág. 47 de APE 2020-2021.

³Pág. 43 de APE 2020-2021.

- Complementos a pensiones contributivas
 - Que no llegan a mínimo estipulado por ley
- ii. *Regímenes de contribución*
 - a. Régimen general
 - Trabajadores por cuenta ajena
 - Base de cotización
 - Remuneración mensual bruta
 - Pagas extras prorrateadas
 - Tipos de cotización sobre base de cotización
 - 23,6% empresa
 - 4,7% trabajadores
 - b. Regímenes especiales
 - Trabajadores Autónomos
 - Trabajadores del Mar
 - Minería del carbón
 - Seguro escolar
 - Clases Pasivas
- iii. *Cálculo de pensiones de jubilación*
 - a. Regla general:
 - Aportaciones realizadas a lo largo de vida laboral
 - Base reguladora media
 - 23 años en 2020
 - x% correspondiente a años cotizados
 - b. Base reguladora⁴
 - Media de bases de cotización⁵
 - 25 años previos a partir de 2022
 - Bases cotizadas en 300 meses anteriores
 - Divididos por 350
 - ⇒ Base reguladora a la que se aplica porcentaje
 - Base mínima⁶
 - Depende de categoría profesional
 - Deben aumentar en mismo % que SMI
 - ~ 1110€
 - Base máxima
 - ~ 4070€
 - c. Porcentaje sobre base reguladora
 - 15 años cotizados → 50%
 - 36 años → 100% de base reguladora
 - 2020 a 2022
 - 36,5 → 100% de base reguladora
 - 2023 a 2026
 - 37 en 2027
 - d. Pensión mínima en 2020⁷
 - Depende de:
 - Tipo de pensión

- Características del perceptor
- Pensión por jubilación sin cónyuge a cargo >65
 - 647 €
- Pensión por jubilación con cónyuge a cargo >65
 - 843 €
- e. Pensión máxima en 2020⁸
 - 2683 €/mes en 2020 2.700 €
- iv. *Revalorización y sostenibilidad*
 - a. Aplicación suspendida hasta 2023
 - b. Factor de sostenibilidad⁹
 - Ajuste de pensión inicial a cambio en coste de la vida
 - Depende negativamente de evolución de esperanza de vida
 - Generaciones futuras
 - Recibirán menos pensión
 - La recibirán durante más tiempo
 - c. Índice de revalorización¹⁰

$$IR_{t+1} = \bar{g}_{I,t+1} - \bar{g}_{p,t+1} - \bar{g}_{s,t+1} + \alpha \left[\frac{I_{t+1}^* - G_{t+1}^*}{G_{t+1}^*} \right]$$
 - $\bar{g}_{I,t+1}$: media móvil aritmética de variación de ingresos¹¹
 - $\bar{g}_{p,t+1}$: media móvil aritmética de Δ de número de pensiones
 - $\bar{g}_{s,t+1}$: efecto sustitución
 - Efecto sustitución:
 - Δ de pensión media sin revalorización
 - ⇒ Efecto de nuevos jubilados con pensiones más altas
 - I_{t+1}^* : ingresos del sistema de SS en $t + 1$
 - G_{t+1}^* : gastos del sistema de SS en $t + 1$
 - α : entre 0,25 y 0,33
 - Grado en que déficits del sistema se trasladan a revalorización
 - Resumen de efectos
 - Incremento anual de pensiones contributivas
 - Desliga del aumento del IPC
 - Vincula a restricción presupuestaria
 - Límite mínimo del 0.25 %
 - Límite máximo del IPC+0.5 %
 - v. *Gasto en pensiones 2021*
 - a. 164.000 M de gasto total
 - b. 145.000 pensiones contributivas

2. Sistema Nacional de Empleo

- i. *Idea clave*
 - a. Conjunto de:

⁴Ver Seguridad Social sobre bases mínimas y máximas.

⁵Ver Seguridad Social sobre cálculo de las bases de cotización

⁶Ver Cinco Días sobre aumentos en 2020.

⁷Ver <https://www.ideal.es/sociedad/pensiones-maximas-minimas-2020-20200203125331-nt.html>

⁸<https://www.ideal.es/sociedad/pensiones-maximas-minimas-2020-20200203125331-nt.html>

⁹Introducido en 2013.

¹⁰Introducido en 2013.

¹¹Centradas en $t + 1$ y comprenden once periodos. Luego es necesario realizar estimaciones para los 6 periodos futuros.

- Estructuras
- Medidas
- Acciones
- ⇒ Mantener protección social frente a desempleo
- ⇒ Fomentar creación de empleo
- ⇒ Formación de capital humano
- ii. *Organización*
 - a. Servicio Público de Empleo Estatal
 - Org. autónomo adscrito a MTAASSM¹²
 - Creado en 2015
 - Actuación donde comp. no transferidas
 - b. Organismos de empleo de CCAA
- iii. *Actuaciones*
 - a. Prestaciones por desempleo contributivas
 - Más de diez tipos de variedades
 - b. Subsidios no contributivos
- iv. *Prestación contributiva por desempleo*
 - a. Base reguladora
 - Base reguladora media cotizada en últimos 180 días
 - b. Cuantía primeros 180 días
 - 70 % de base reguladora durante 180 primeros días
 - c. Cuantía tras primeros 180 días
 - 50 % de base reguladora
 - d. Receptores de prestación
 - Trabajadores desempleados
 - e. Requisitos mínimos
 - Mínima cotización de 1 año en 6 años anteriores
 - Situación legal de desempleo
 - Inscrito como demandante
 - f. Mínimo
 - Variable según hijos a cargo
 - Mínimo absoluto 500 €
 - g. Máximo
 - 1.400 € con 2 o más hijos a cargo
 - h. Prestación media
 - 800 euros
 - ⇒ Porcentaje de la base reguladora
 - ⇒ Sujeto a mínimo y máximo
 - ⇒ Mínimo de 4 meses y máximo de 2 años
 - i. Otras prestaciones
 - Insuficiencia de cotización
 - Mayores de 55 años
 - Ayudas extraordinarias
 - ...
 - j. Posible capitalización
 - Cobro acumulado
- v. *Subsidios no contributivos por desempleo*
 - Personas que hayan agotado prestación por desem-

¹²Ministerio de trabajo, asuntos sociales y migraciones.

- pleo
- Más de 45 años
- Cargas familiares
- vi. *Gasto en prestaciones*
 - 3 % PIB durante crisis
 - 2/3 son nivel contributivo
 - 1/3 nivel asistencial
 - ~ 5 % renta activa de inserción

3. Sistema Nacional de Salud

- i. *Idea clave*
 - a. Conjunto de servicios de salud
 - Prestados por Estado y CCAA
 - b. Sistema fuertemente descentralizado
 - Proceso empieza en 1981
- ii. *Organización*
 - a. Competencia del Estado
 - Normas generales
 - Requisitos mínimos
 - Coordinación general
 - Sanidad exterior
 - Autorización de tratamientos y productos
 - b. Comunidades autónomas
 - Gestión y prestación de servicios de salud
 - c. Corporaciones Locales
 - Servicios de salubridad
 - d. Consejo Interterritorial del SNS
 - Coordinación entre Estado y CCAA
 - e. Condición de asegurado
 - Trabajador afiliado a SS
 - Pensionista de la SS o recibir prestación
 - Inscrito como demandante de empleo
 - Por debajo de ingresos mínimos y origen EEE
 - Autorizados para residir en España
 - Cónyuge y descendientes <26 años
- iii. *Actuaciones*
 - a. Cartera común básica
 - Financiación pública completa
 - b. Cartera común suplementaria
 - Sujetas a aportación
 - c. Cartera común de servicios accesorios
 - Actividades no esenciales
 - Sujetas a aportación
 - d. Prestación farmacéutica
 - Estado aprueba conjuntos de medicamentos
 - Fija precio de referencia
 - ⇒ Límite máximo a aportación de SS
 - RDL 2012 reformó copago
 - Modulación por renta
 - Límites máximos de aportación

4. Sistema para la Autonomía y Atención a la Dependencia

- i. *Idea clave*
 - a. Servicios y prestaciones destinados a:
 - Promoción de autonomía personal
 - Atención y protección a personas dependientes
- ii. *Organización*
 - a. Acción coordinada Estado, CCAA, HLL
 - b. Consejo Territorial de Servicios Sociales y SAADependencia
 - c. Financiación
 - PGE
 - Presupuestos de CCAA
 - Aportaciones de usuarios
- iii. *Actuaciones*
 - a. Prestaciones monetarias
 - b. Ayuda a domicilio
 - c. Atención residencial
 - d. Prestaciones para cuidadores no profesionales
 - e. Programas de formación para cuidadores no profesionales

5. Sistema educativo

- i. *Idea clave*
- ii. *Organización*
- iii. *Actuaciones*

VII. VALORACIÓN

1. Comparación con UE y OCDE

- i. *Idea clave*
 - a. Estructuras económicas y demográficas diferentes
 - b. Sistemas de pensiones heterogéneos
 - ⇒ Comparación difícil entre sistemas
 - ⇒ Comparaciones parciales basados en indicadores
- ii. *Gasto en pensiones*
 - a. España ligeramente por encima
 - b. Pero gasto en pensiones privadas muy inferior
 - Componente importante en otros países
 - ⇒ Comparación difícil
- iii. *Gasto en familia e infancia*
 - a. Muy por debajo de la media
- iv. *Edad legal de jubilación*
 - a. Edad oficial: 65 años y 8 meses
 - Ligeramente >media europea
 - b. Edad efectiva
 - Por debajo de media OCDE
 - 62,7 en España actualmente
- v. *Años en jubilación esperados*
 - a. Superior a 20 años
 - b. Cercano a 18 años en OCDE
- vi. *Tasa de dependencia*
 - a. Pensionistas recibiendo pensiones
 - Por cada persona en edad de trabajar
 - b. Actualmente, cercana a media UE

- c. Previsión para 2050
 - Muy por encima de UE
 - Si se mantienen tendencias demográficas
- vii. *Acumulación de derechos de pensión*
 - a. Superior a tasa en UE
- viii. *Años para cálculo de base reguladora*
 - a. de 20 a 25 años en España
 - b. Toda la vida laboral en la OCDE
- ix. *Actualización de bases en jubilación*
 - a. En España, basado en inflación
 - b. En OCDE, salarios e inflación habituales
- x. *Revalorización*
 - a. En OCDE, habitual indexación a precios y salarios
 - b. En España
 - Tras reformas 2011 y 2013
 - Equilibrio financiero entre gastos e ingresos PGE recientes
 - Basada en IPC
- xi. *Peso de segundo pilar de pensiones*
 - a. En UE
 - por encima del 4 % PIB habituales
 - b. Activos de respaldo en OCDE
 - Cercanos al 40 %
 - c. En España
 - Activos apenas alcanzan 10 %
 - Peso muy pequeño del segundo pilar

2. Sostenibilidad del sistema de pensiones

- i. *Idea clave*
 - a. Dada evolución prevista
 - ¿posible financiar?
 - ¿dinámicas divergentes de déficit y deuda?
 - b. Pirámide de población comienza a invertirse
 - c. Efecto sustitución
 - Pensiones de jubilados más altas
- ii. *Problemas*
 - a. Aumento de la tasa de dependencia
 - Baja tasa de natalidad
 - Aumento de la esperanza de vida
 - Débil entrada de inmigrantes cualificados
 - b. Crecimiento de la productividad del trabajo
 - A menudo insuficiente
 - c. Economía política
 - Pensionistas como grupo de presión y voto
 - Dificultades políticas para reformar
 - d. Pérdida de poder adquisitivo
 - Si se cumple índice de revalorización
 - Probable aumento al 0,25 % durante años
 - Objetivo de inflación del 2 %
 - ⇒ Pérdida de poder adquisitivo
 - ⇒ Tensiones políticas y sociales

- iii. *Pre y post-reforma de 2011*
 - a. Reforma logra contrarrestar parcialmente
 - b. No logra garantizar la sostenibilidad
 - c. Sí logra reducir el crecimiento del gasto
- iv. *Pre y post-reforma de 2013*
 - a. Mejora sustantiva de sostenibilidad
 - b. FSostenibilidad + IRevalorización
 - Actúan como mecanismos automáticos
 - FSost reduce pensión inicial con esperanza de vida
 - IRevalorización liga crecimiento a equilibrio financiero
 - c. Caída de la tasa de sustitución
 - Sistema logra una caída muy grande
 - Muchos años de crecimiento al 0,2 % mínimo
 - No se producía en marco normativo previo
- v. *Gasto en protección social*
 - a. 16,6 % en España en 2018
 - b. Previsto superior al 22,2 % en 2020
 - Aumento del gasto
 - Caída del PIB
 - c. Inferior a la media europea
 - Se acerca al 19 % ~ 20 %

VIII. RETOS

1. Evolución del gasto en pensiones

- i. *Idea clave*
 - a. ¿Como evolucionarán pensiones en función de...
 - Pensiones sobre población en edad de trabajar
 - Población en edad de trabajar sobre ocupados
 - Pension media sobre salario medio
 - Masa salarial sobre PIB
- ii. *Formulación de evolución del gasto*
 - a. Gasto en pensiones sobre PIB

$$\frac{\text{Pensiones}}{Y} = \frac{\text{Pensionistas}}{\text{PET}} \cdot \frac{\text{PET}}{\text{Ocupados}} \cdot \frac{\bar{P}}{\bar{W}} \cdot \frac{\bar{W}}{\bar{Y}}$$
 - b. Factor demográfico

$$\eta_{P/PET}$$
 Pensionistas sobre población en edad de trabajar
 - c. Inversa de la tasa de empleo

$$\eta_{PET/O}$$
 Proporción de ocupados sobre PET
 - d. Tasa de sustitución

$$\eta_{\bar{P}/\bar{W}}$$
 Relación entre pensión media y salario medio
 - e. Participación de salarios en PIB

$$\bar{W}$$
: salario medio

$$\bar{W}$$
: productividad media por ocupado
 Menor productividad del trabajo
 → Mayor gasto en pensiones
- iii. *Evolución reciente del gasto*
 - a. Δ de 3 % en últimos años
 - b. Tendencia creciente

- c. Causas
 - (+) Aumento del factor demográfico
 - (+) Menor tasa de empleo
 - (+) Mayor generosidad del sistema
 - Aprox. un 40 % cada factor
 - Especialmente mayor tasa de sustitución
 - (-) participación de salarios en PIB
 - Compensa ligeramente
- iv. *Financiación*
 - a. Cotizaciones han caído ligeramente
 - b. Fondo de reserva alcanzó máximo en 2011
 - c. Prácticamente agotado en la actualidad

2. Evolución del gasto sanitario

- i. *Falta de competencia*
 - a. Pacientes asignados a un servicio médico
 - b. Puede perjudicar a la calidad
- ii. *Envejecimiento*
 - a. Aumenta demanda de servicios
- iii. *Demanda excesiva*
 - a. Sistema gratuito incentiva demanda irresponsable
 - Demanda no enfrenta coste marginal
 - Sólo utilidad marginal
 - b. Copago como posible solución
 - Problemas de regresividad
 - No necesariamente efectivo
- iv. *Prestaciones sanitarias*
 - a. Fuertemente determinado por demografía
- v. *Gasto farmacéutico elevado*
 - a. Más elevado que países vecinos
 - b. Posibles soluciones
 - Centralización de las compras
 - Obligatoriedad de prescripción por principio activo
 - c. Adecuación de número de envases a duración de tratamiento

3. Propuestas de reforma

- i. *Indexación a esperanza de vida*
- ii. *Extensión de cálculo a todo periodo laboral*
- iii. *Aumentar bases de cotización máximas*
- iv. *Financiación de pensiones vía IVA*
- v. *Aumentar papel de ahorro privado*
- vi. *Sistema de cuentas nocionales*
 - a. Cotizaciones se acumulan en cuentas nocionales
 - b. Generan derechos

CONCLUSIONES

1. Recapitulación

- i. *Justificación*
- ii. *Objetivos*
- iii. *Antecedentes*
- iv. *Marco jurídico*
- v. *Marco financiero*
- vi. *Actuaciones*

vii. *Valoración*

viii. *Retos*

2. Idea final

i. *Envejecimiento generalizado*

ii. *Robotización*

iii. *Unión Europea*

GRÁFICAS

CONCEPTOS

PREGUNTAS

NOTAS

BIBLIOGRAFÍA

Mirar en Palgrave:

-