

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

# 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 2018<sup>1</sup>
- 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)<sup>2</sup>

- i. *Cuantía total*
  - a. 167.000 M de €
  - b. 13,4 % PIB de 2019
  - c. Cotizaciones sociales: 150.000 M de €<sup>3</sup>
- 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

<sup>1</sup>Página 38 del APE 2019-2022.

<sup>2</sup>Ver pág. 47 de APE 2020-2021.

<sup>3</sup>Pág. 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 reguladora<sup>4</sup>
    - Media de bases de cotización<sup>5</sup>
      - 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 mínima<sup>6</sup>
      - 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 2020<sup>7</sup>
    - 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 2020<sup>8</sup>
  - 2683 €/mes en 2020 2.700 €
- iv. *Revalorización y sostenibilidad*
  - a. Aplicación suspendida hasta 2023
  - b. Factor de sostenibilidad<sup>9</sup>
    - 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 revalorización<sup>10</sup>

$$IR_{t+1} = \bar{g}_{I,t+1} - \bar{g}_{p,t+1} - \bar{g}_{s,t+1} + \alpha \left[ \frac{I_{t+1}^* - G_{t+1}^*}{G_{t+1}^*} \right]$$
    - $\bar{g}_{I,t+1}$ : media móvil aritmética de variación de ingresos<sup>11</sup>
    - $\bar{g}_{p,t+1}$ : media móvil aritmética de  $\Delta$  de número de pensiones
    - $\bar{g}_{s,t+1}$ : efecto sustitución
    - Efecto sustitución:
      - $\Delta$  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  $t + 1$
    - $\alpha$ : 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:

<sup>4</sup>Ver Seguridad Social sobre bases mínimas y máximas.

<sup>5</sup>Ver Seguridad Social sobre cálculo de las bases de cotización

<sup>6</sup>Ver Cinco Días sobre aumentos en 2020.

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

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

<sup>9</sup>Introducido en 2013.

<sup>10</sup>Introducido en 2013.

<sup>11</sup>Centradas 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 MTAASSM<sup>12</sup>
    - 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-

<sup>12</sup>Ministerio 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:

-