

El sistema de Pensiones en España: funcionamiento, situación y perspectivas.

Jorge Eduardo Martínez Pérez

Documento investigación ESYEC 12/2010





0

to. Economía Apli

da – Universidad de Murcia

- Introducción.
- Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España.
- Evolución y situación del sistema de pensiones en España.
- Perspectivas: reformas y experiencias.
- Conclusiones.

pto. Economía Aplicada – Universidad d

Sumario

- Introducción.
- Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España.
- Evolución y situación del sistema de pensiones en España.
- Perspectivas: reformas y experiencias.
- Conclusiones.

. Economía Aplicada – Universida

Introducción

- Las prestaciones sociales monetarias suponen un tercio del gasto público (aprox. 14.5% PIB en 2009).
- En los últimos años, tres cuartas partes del gasto en estas prestaciones se debe a las pensiones.
- En 2009 había más de 8,6 millones de pensionistas en España.
- Las pensiones constituyen el instrumento redistributivo más eficaz para reducir la tasa de pobreza.
- Actualmente: debate acerca de la viabilidad del sistema y su posible reforma.

0

to. Economía Aplicada – Universidad

de Murcia

Sumario

- Introducción.
- Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España.
- Evolución y situación del sistema de pensiones en España.
- Perspectivas: reformas y experiencias.
- Conclusiones.

. Economía Aplicada – Universida

Murcia

UNIVERSIDAD DE MURCIA

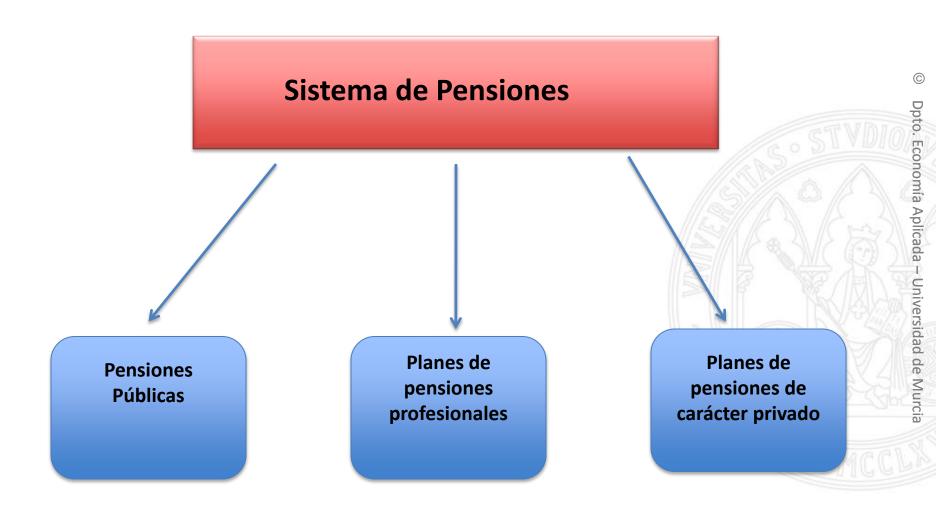
Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España



18 de Marzo de 2010 6

UNIVERSIDAD DE MURCIA

Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España



Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España

Pensiones Públicas en España

Sistema Contributivo Obligatorio

- Gestionado por las Admon de la Seguridad Social y del Estado (Clases Pasivas).
- Seis regímenes: General y 5 especiales (autónomos, agrícolas, del mar, mineros y servicio doméstico).
- Clases: jubilación, incapacidad permanente, viudedad, orfandad y a favor de familiares.

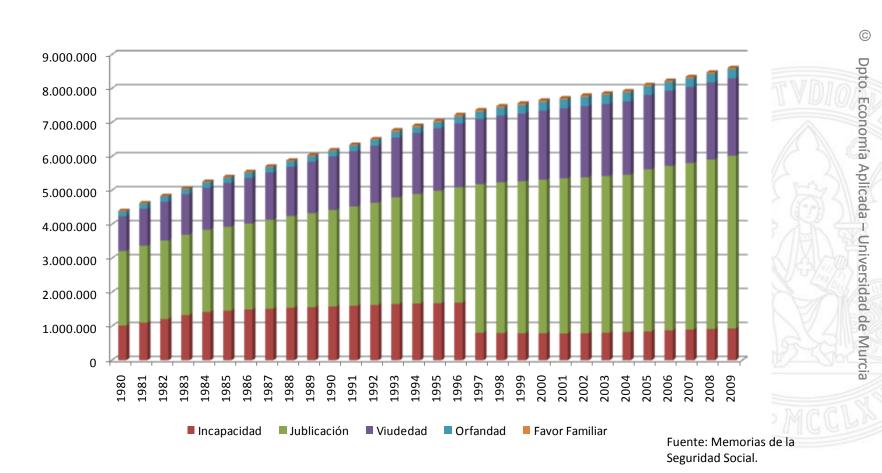
Sistema no contributivo

- Gestionado por las CC.AA.
- Clases: jubilación e invalidez.
- Importancia decreciente.
- Gasto: 0.25% PIB

Economía Aplicada – Universidad de Murc

Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España

Pensiones contributivas por Clase en España 1980-2009.



18 de Marzo de 2010 9

Pensión de Jubilación

- Cuantía: función de los salarios de cotización y del número de años cotizados.
- Mínimo de cotización: 15 años.
 - 50% Base Reguladora.
 - 3 puntos adicionales por año, hasta 25 años. 2 puntos adicional, desde ahí hasta los 35: 100% de la Base Reguladora con 35 años.
- Cada año se establecen cuantías mínimas y máximas por tipo de pensión.
 - Mínima de jubilación en 2010: 519 euros mensuales.
 - Máxima de jubilación en 2010: 2.466 euros mensuales.

© Dpto. Economía Aplicada – Universidad de Murc

UNIVERSIDAD DE MURCIA

Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España



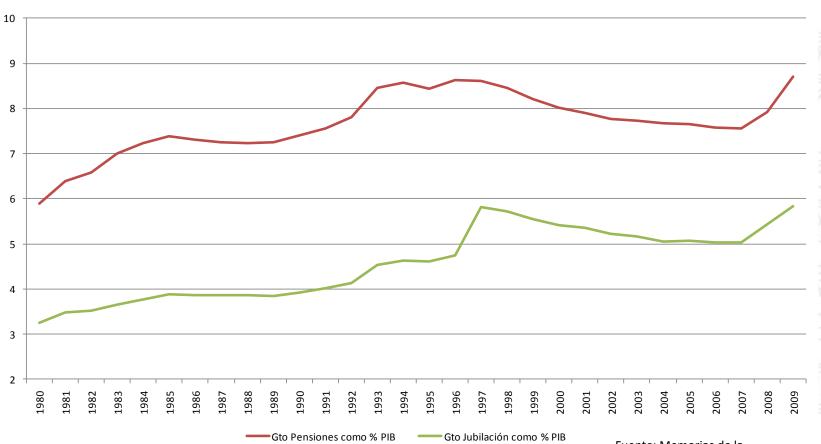
Sumario

- Introducción.
- Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España.
- Evolución y situación del sistema de pensiones en España.
- Perspectivas: reformas y experiencias.
- Conclusiones.

ito. Economía Aplicada – Universidad de

Evolución y situación del sistema de pensiones en España

Gasto en Pensiones contributivas y Jubilación como porcentaje del PIB en España 1980-2009.

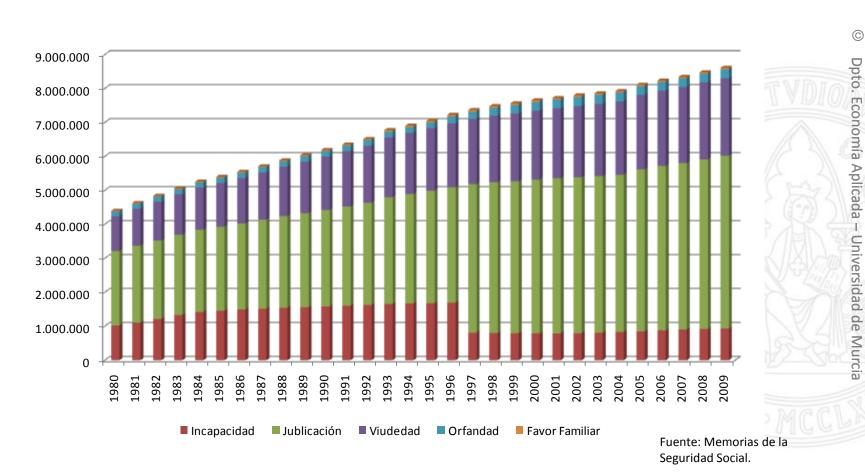


Dpto. Economía Aplicada –

Universidad de Murcia

Evolución y situación del sistema de pensiones en España

Pensiones contributivas por Clase en España 1980-2009.

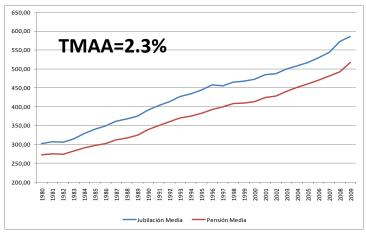


18 de Marzo de 2010 14



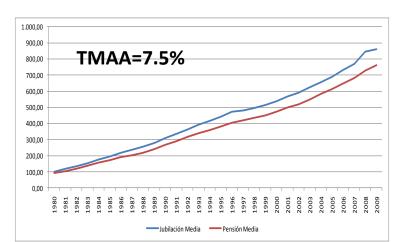
Evolución y situación del sistema de pensiones en España

Pensiones contributivas medias en euros de 1995 (1980-2009)

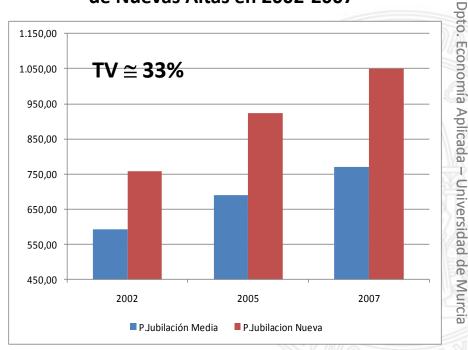


Fuente: Memorias de la Seguridad Social e INE

Pensiones contributivas medias 1980-2009.



Pensiones de Jubilación Medias Totales y de Nuevas Altas en 2002-2007

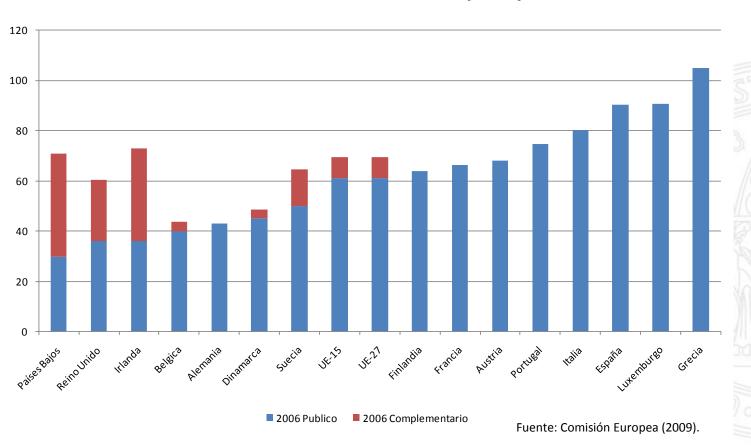


Fuente: Memorias de la Seguridad Social.

Dpto. Economía Aplicada – Universidad de Murcia

Evolución y situación del sistema de pensiones en España

Tasa Bruta de Sustitución de las Pensiones en España y la UE-15 en 2006.

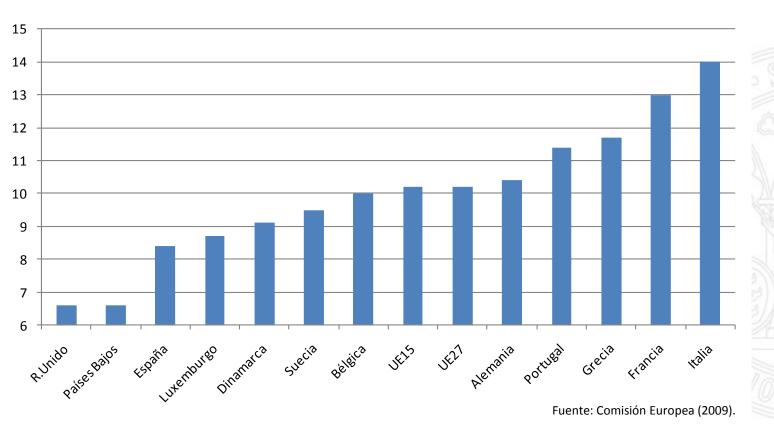




Dpto. Economía Aplicada – Universidad de Murcia

Evolución y situación del sistema de pensiones en España

Gasto en Pensiones como porcentaje del PIB en España y la UE-15 en 2007.



■ GP/PIB 2007

Evolución y situación del sistema de pensiones en España.

$$\frac{GP}{PIB} = \frac{Npens}{PO} * \frac{Pmedia}{PAT}$$

$$\frac{\text{GtoPensiones}}{\text{PIB}} = \frac{\text{Npens}}{\text{PO}} * \frac{\text{GP}}{\text{Npens}} * \frac{\text{PO}}{\text{PIB}} =$$

$$= \frac{\text{Npens}}{\text{PO}} * \text{Pmedia} * \frac{1}{\text{PAT}} = \frac{\text{Npens}}{\text{PO}} * \frac{\text{Pmedia}}{\text{PAT}}$$

$$\frac{\text{Npens}}{\text{PO}} = \text{COB*TD*} \frac{1}{\text{TO}}$$

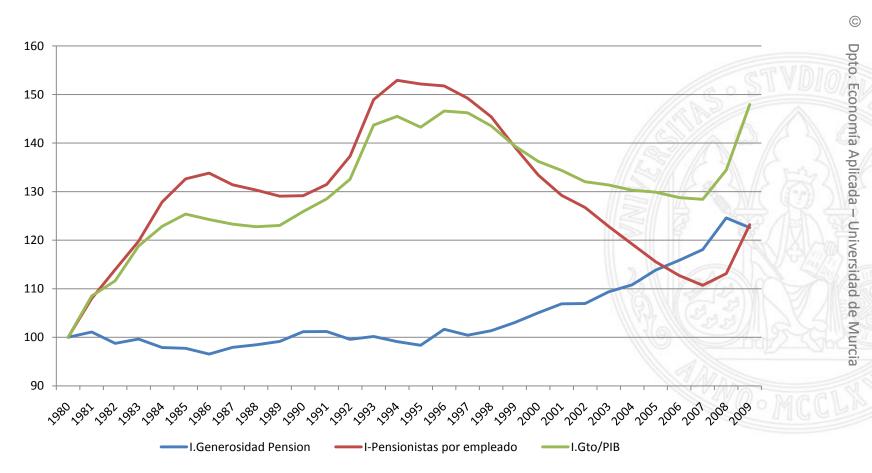
$$\frac{\text{Npens}}{\text{PO}} = \frac{\text{Npens}}{\text{N65+}} * \frac{\text{N65+}}{\text{N16-64}} * \frac{\text{N16-64}}{\text{PO}} = \text{COB*TD*} \frac{1}{\text{TO}}$$

$$\frac{GP}{PIB} = COB*TD*\frac{1}{TO}*\frac{Pmedia}{PAT}$$

Evolución y situación del sistema de pensiones en España.



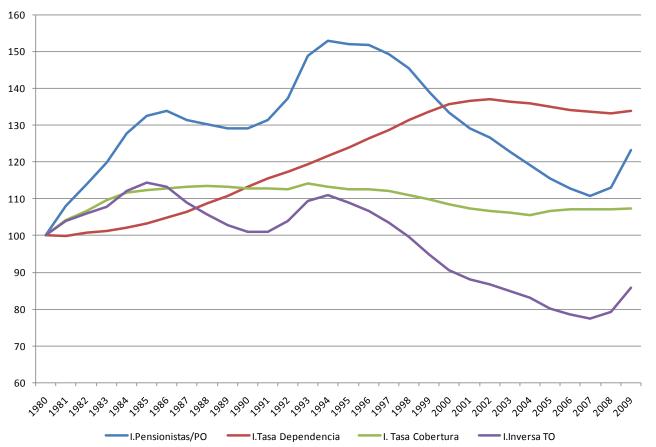
Descomposición del Índice del Gasto en Pensiones como porcentaje del PIB. 1980-2009.



Evolución y situación del sistema de pensiones en España.



Descomposición del Índice de Pensionistas por Ocupado en: I. de Cobertura, I. de Tasa de Dependencia e I. de la inversa de la TO en España 1980-2009.





Sumario

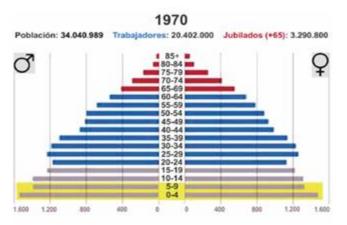
- Introducción.
- Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España.
- Evolución y situación del sistema de pensiones en España.
- Perspectivas: reformas y experiencias.
- Conclusiones.

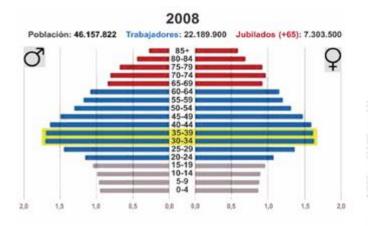
pto. Economía Aplicada – Universidad de

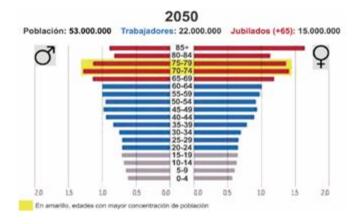


Perspectivas: reformas y experiencias.

Población, cotizantes y jubilados:1970, 2008 y 2050.

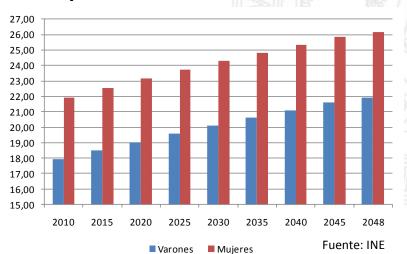






Fuente: Fedea (2010)

Esperanza de Vida a los 65 años.

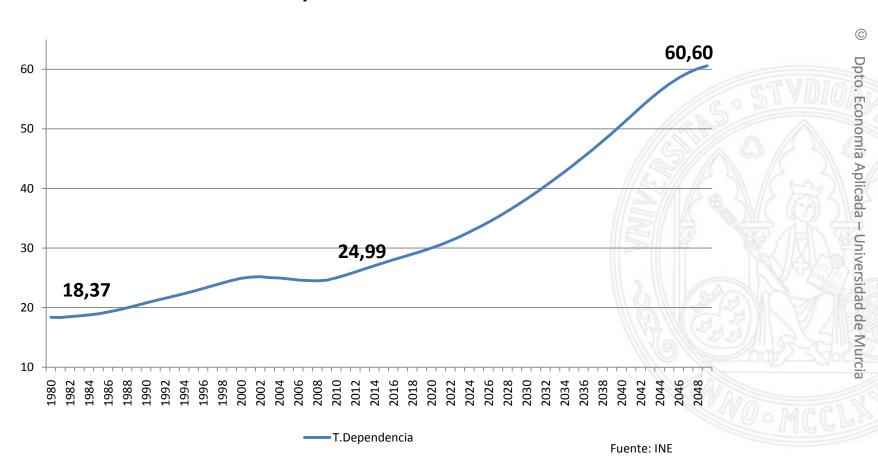


Dpto. Economía Aplicada – Universidad de Murcia



Perspectivas: reformas y experiencias.

Tasa de Dependencia (Pob65+/Pob16-64)



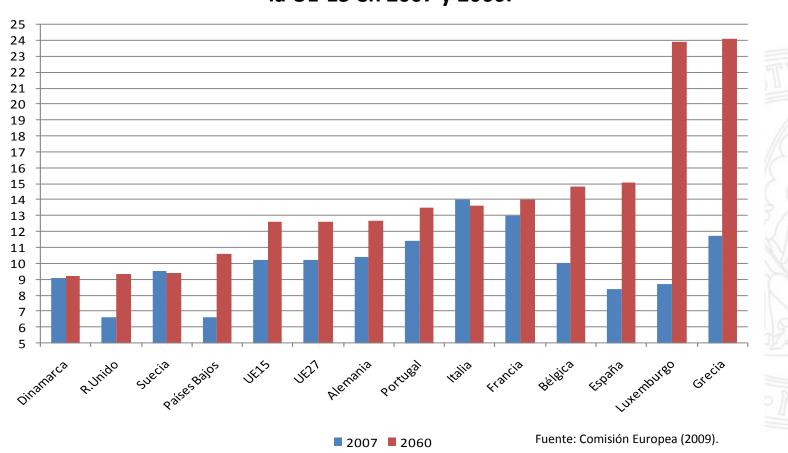


Dpto. Economía Aplicada –

Universidad de Murcia

Perspectivas: reformas y experiencias.

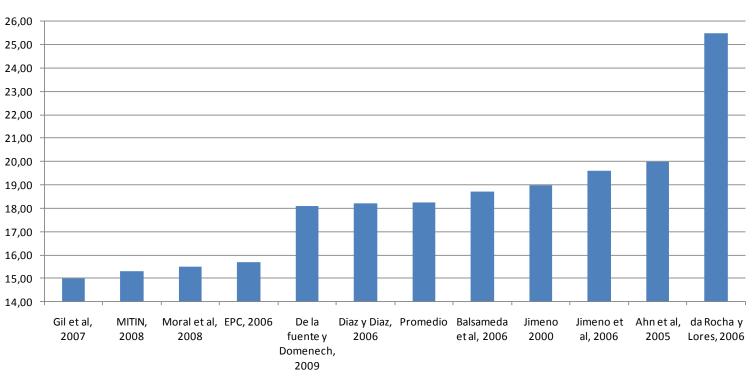
Gasto en Pensiones como porcentaje del PIB en España y la UE-15 en 2007 y 2060.





Perspectivas: reformas y experiencias.

Gasto en Pensiones como porcentaje del PIB en España 2050: otras predicciones.



■ Gto Pensiones/PIB 2050

Fuente: De la Fuente y Domenech, 2009

Dpto. Economía Aplicada – Universidad de Murcia



Perspectivas: reformas y experiencias.

Reforma del Sistema de Pensiones

Reformas Paramétricas

(p.ej. Alemania: aumentar edad y factor de sostenibilidad)

Reformas Estructurales

(p.ej. Suecia: cuentas nocionales)

o. Economía Aplicada – Universidad de Mur

Reforma s en España

- Incremento de la proporcionalidad entre cotizaciones-prestaciones (1985, 1997, 2006)
- Creación de un Fondo de Reserva (1997)
- Refuerzo del poder adquisitivo de las pensiones más bajas de varios colectivos (1997, 2001-2006)



Reformas de distinto signo, con un efecto total sobre el equilibrio financiero incierto 6

Dpto.

o. Economía

mía Aplicada – Universi

a – Universidad de Murcia

Perspectivas: reformas y experiencias.

INGRESO

- •Aumentar el tipo de cotización
- •Eliminar los topes salariales sobre los que se aplican los tipos.
- •Incrementar las dotaciones del fondo de reserva.

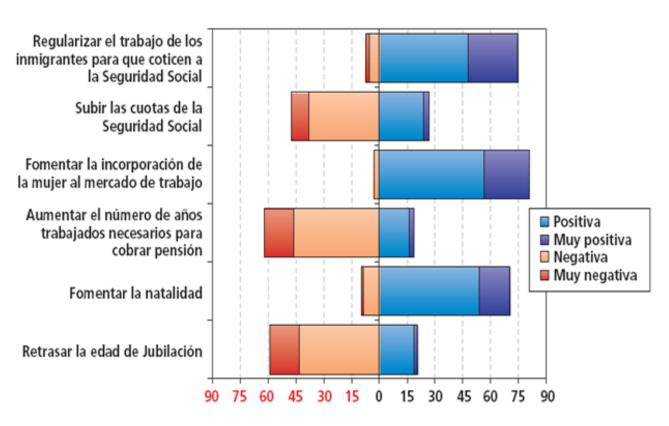
GASTO

- •Incrementar el número de años para el cálculo de la base reguladora.
- •Reducir la base reguladora que se percibe en caso de haber cotizado el periodo mínimo y/o la tasa a la que se incrementa por cada año adicional.
- •Retrasar la edad legal de jubilación, y la efectiva.
- •Incrementar el número mínimo de años cotizados.
- •Ligar la pensión recibida a la esperanza de vida.
- •Revalorización estricta con el IPC.



Perspectivas: reformas y experiencias.

Barómetro del CIS: Medidas para evitar problemas en el sistema de pensiones



Fuente: CIS

Dpto. Economía Aplicada – Universidad de Murcia

Sumario

- Introducción.
- Funcionamiento y caracterización del sistema de pensiones en España.
- Evolución y situación del sistema de pensiones en España.
- Perspectivas: reformas y experiencias.
- Conclusiones.

Opto. Economía Aplicada – Universidad d

Conclusiones

- El sistema de pensiones es un pilar básico del Estado del Bienestar en España. Este se caracterizar por ser un sistema de reparto, prestación definida y tipo bismarckiano.
- El Gasto en Pensiones como porcentaje del PIB se ha incrementado de forma sustancial en los últimos años, pero está sensiblemente por debajo de la media de la UE-15
- El envejecimiento previsto de la población española puede dar lugar a un gran incremento del Gasto en Pensiones que ponga en riesgo su sostenibilidad a largo plazo.
- Recientemente, se ha reabierto el debate acerca de la viabilidad del sistema y su posible reforma. Previamente se han realizado reformas del sistema en nuestro país, y a buen seguro, asistiremos a nuevas reformas, en los próximos años, probablemente, guiados por la experiencia de otros países de nuestro entorno al respecto.

Dpto. Economía Aplicada – Universidad de Murcia

Referencias bibliográficas.

- Alonso, J. y J. I. Conde-Ruiz (2007). "Reforma de las pensiones: la experiencia internacional." Información Comercial Española, Revista de Economía 837, pp. 179-193.
- Balmaseda, M., A. Melguizo y D. Taguas (2006). "Las reformas necesarias en el sistema de pensiones contributivas en España." *Moneda y Crédito 222, pp 313-40.*
- Bentolila, S., J. J. Dolado y J. F. Jimeno (2008). "Two-tier employment Protection Reforms: The Spanish Experience". *CESIfo Dice Report 4/2008*.
- Conde-Ruiz, J. I. y J. Alonso (2006). "El sistema de pensiones en España ante el reto del envejecimiento." *Presupuesto y Gasto Público 44, pp. 51-73.*
- da Rocha, J. M. y F. X. Lores (2005). "¿Es urgente reformar la Seguridad Social?"
 Mimeo, Universidad de Vigo.
- Díaz Giménez, J. y J. Díaz Saavedra (2008). "The Spanish public pension system: sustainability and reforms." Mimeo, IESE Business School, Madrid.

Referencias bibliográficas.

- Gil, J., M. A. López, J. Onrubia, C. Patxot y G. Souto (2007). "A projection model of the contributory pension expenditure of the Spanish Social Security system: 2004-2050." Hacienda Pública Española/Revista de Economía Pública 182(3), pp. 75-114.
- Ministerio de Trabajo e Inmigración (MITIN, 2008). Estrategia nacional de pensiones. Madrid.
- Moral-Arce, I., C. Patxot y G. Souto (2008). "La sostenibilidad del sistema de pensiones. Una aproximación a partir de la MCVL." Revista de Economía Aplicada XVI(E1), pp. 29-66.
- Jimeno, J. F. (2000). "El sistema de pensiones contributivas en España: cuestiones básicas y perspectivas en el medio plazo." CREI, Barcelona.
- Ahn, N., J. Alonso y J. R. García (2005). "A projection of the Spanish pension system under demographic uncertainty." Documento de Trabajo 2005-20, FEDEA, Madrid.
- de la Fuente, A. y R. Doménech (2009). Convergencia real y envejecimiento: retos y propuestas. Colección estudios económicos FEDEA. 03/09.