

*Semana Internacional de la
Seguridad Social*

Estado de bienestar en España

*Evolución de la
Seguridad Social*



*Crisis
financiera -
económica
y
Seguridad
Social*

Adolfo Jiménez Fernández

Secretario General OISS

México 27-04-2011

Introducción

- ❖ ¿Por qué la Evolución del Estado de Bienestar en España?
- ❖ Propuesta de los organizadores,
- ❖ Que puede explicarse para analizar la experiencia de la evolución de la Seguridad Social en un país como España, que en varias décadas ha pasado de una situación de bajo nivel económico y social a una situación de desarrollo económico con un fuerte impulso al sistema de Seguridad Social y, en general a la cobertura social, coincidiendo con una transición política, el paso de una dictadura a un régimen democrático, en una situación de intensa y larga crisis económica (la del petróleo 1973-1984)
- ❖ Este paradigma de desarrollo de la Seguridad Social, en un escenario con grandes retos políticos, económicos y sociales, presenta ahora, de nuevo, un fuerte desafío frente a la actual crisis financiera-económica.
- ❖ ¿Cómo resistirá el Estado de Bienestar a la crisis? Respuesta que trasciende al ámbito de un solo país.

Planteamiento de la exposición.

- Evolución situación económica.
- **Configuración** sistema y sostenibilidad
- **El Pacto de Toledo:** acuerdo político y social de adaptación del sistema de Seguridad Social a los cambios.
- Desarrollo del P. de Toledo. El **modelo actual**.
- **Crisis financiera**-económica y Seguridad Social: adaptación a los cambios reformas: estabilidad



El futuro: evolución permanente de los sistemas

Marco económico-social comienzo transición

- **Bajo crecimiento** económ. Distancia renta media UE
- Necesidad **reconversión** sector productivo → UE
- **Elevado desempleo** e informalidad
- Necesidad de **cambios mercado laboral**. Altos costes
- **Reordenación sistema fiscal** → progresividad
- **Alta inflación** con elevados tipos de interés.
- Carencias de **cobertura SS** → mejorar cohesión social

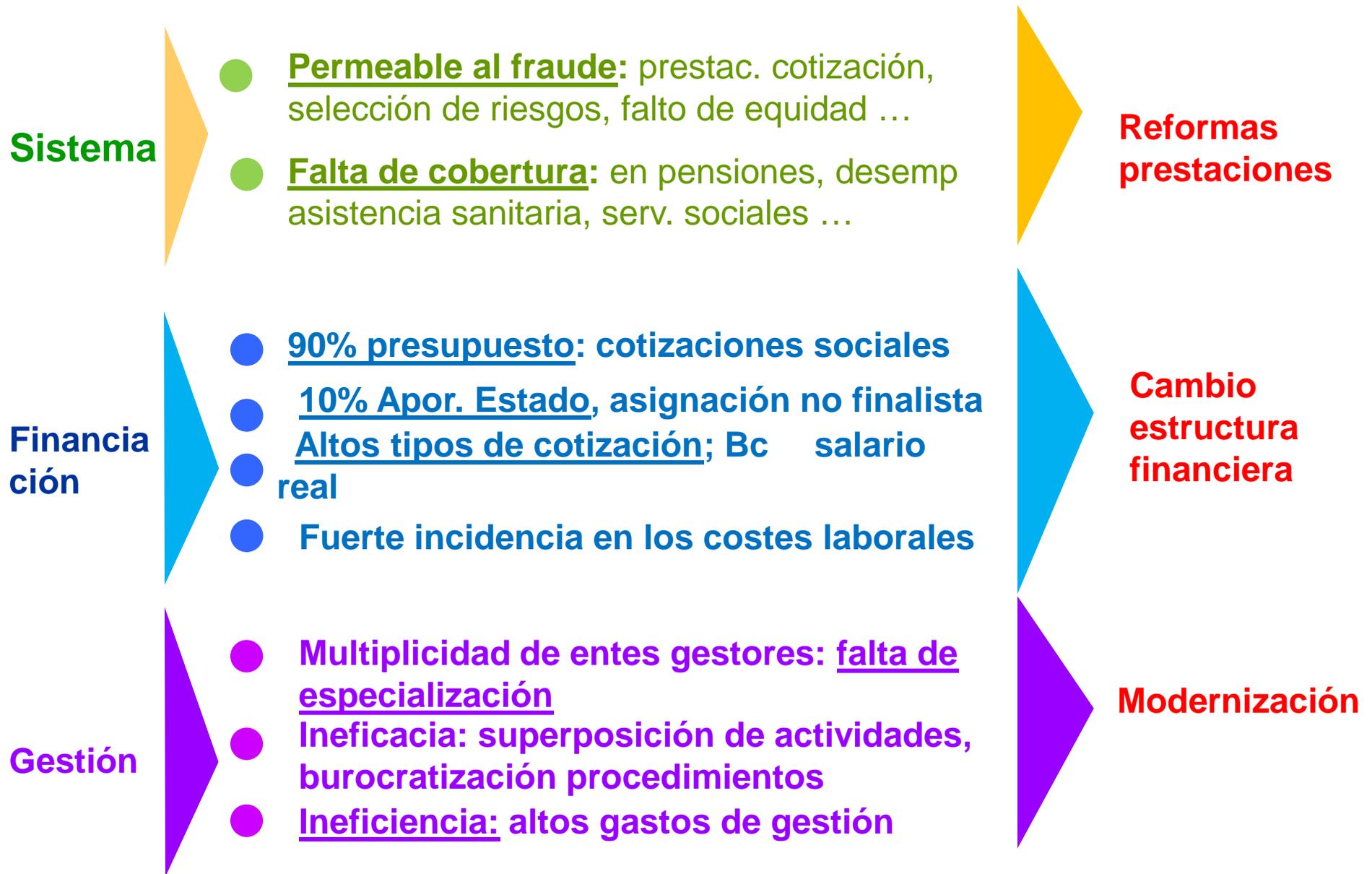


Cambios y reformas en situación de crisis

Baja cobertura social 1980.

- Sin cobertura de asistencia sanitaria SS: 20% población
- Pobreza severa en la vejez al no existir derecho a pensiones no contributivas
- Carencia de cobertura de desempleo asistencial
- Bajo nivel de servicios sociales
- Bajo desarrollo de la acción protectora de la Seguridad Social
- A gran distancia del nivel de la cobertura de la UE

Situación Seguridad Social principio democracia.



El modelo constitucional de seguridad social en España.

“Los poderes públicos mantendrán un régimen público de Seguridad Social para todos los ciudadanos que garantice la asistencia y prestaciones sociales suficientes ante situaciones de necesidad, especialmente en caso de desempleo ... La asistencia y prestaciones complementarias serán libres” (art. 41)

Protección
Contributiva

Protección No
Contributiva

Protección
Complementaria
Libre

Configuración Sistema: reformas anteriores al P.T. (I) ⁷

Prot
ecc
ión

- - **Mayor proporcionalidad** pensión/cotización.
- **Racionalización sistema:** > carencia y años cálculo pensiones. Reducc. fraude y selección riesgos
- - **Extensión cobertura:** desempleo, pensiones, prot. familiar, asist. sanitaria, ser. sociales...
- - **Simplific. e integrac.** regímenes especiales RG
- - Implantación sistema complementario: **PFP**

Fina
ncia
ción

- - **Modific estructura financ.**: aport. Estado
- - Fijación **intervalo de aseguramiento** público.
Tope máximo cotización/pensión (38.376/34.526 € año 2010)
- - **Reducción tipos cotización** y acercamiento bases cotización a salario real

Modernización de la gestión. Un proceso continuo (II)

☑ Creación administración recaudadora especializada

- ✓ Unidades de recaudación ejecutiva (UREs)
- ✓ Gestión por Internet, remisión electrónica de datos, aplicación TIC ...
- ✓ Resp. solidaria y subsidiar. Creación delito contra SS

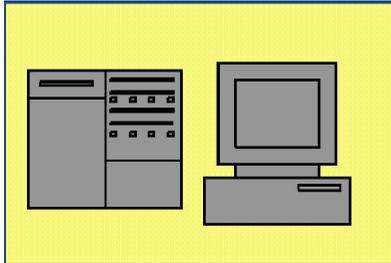
☑ Reingeniería y automatización de procedimientos.

- ✓ Simplificación de trámites
- ✓ Reducción tiempos reconocimiento de prestaciones sin interrupción de rentas (jubilación. 5 meses → 12 días)
→ Automatización procedimiento
- ✓ Información informe vida laboral y precáculo pensión

☑ Reducción costes de gestión

- ✓ Límite máximo sistema 3%. (INSS 0,7% s/presup.)

Modernización de la gestión (III)



**SISTEMA INTEGRADO
PRESUP. CONTABILID.**



OFICINA VIRTUAL



TELÉFONO 900



INTERNET



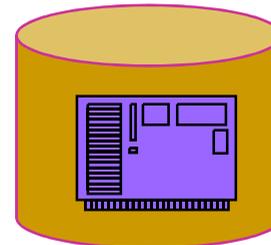
**AUTOMATIZACIÓN
RECONOC. PREST.**



INTRANET/EXTRANET



URES

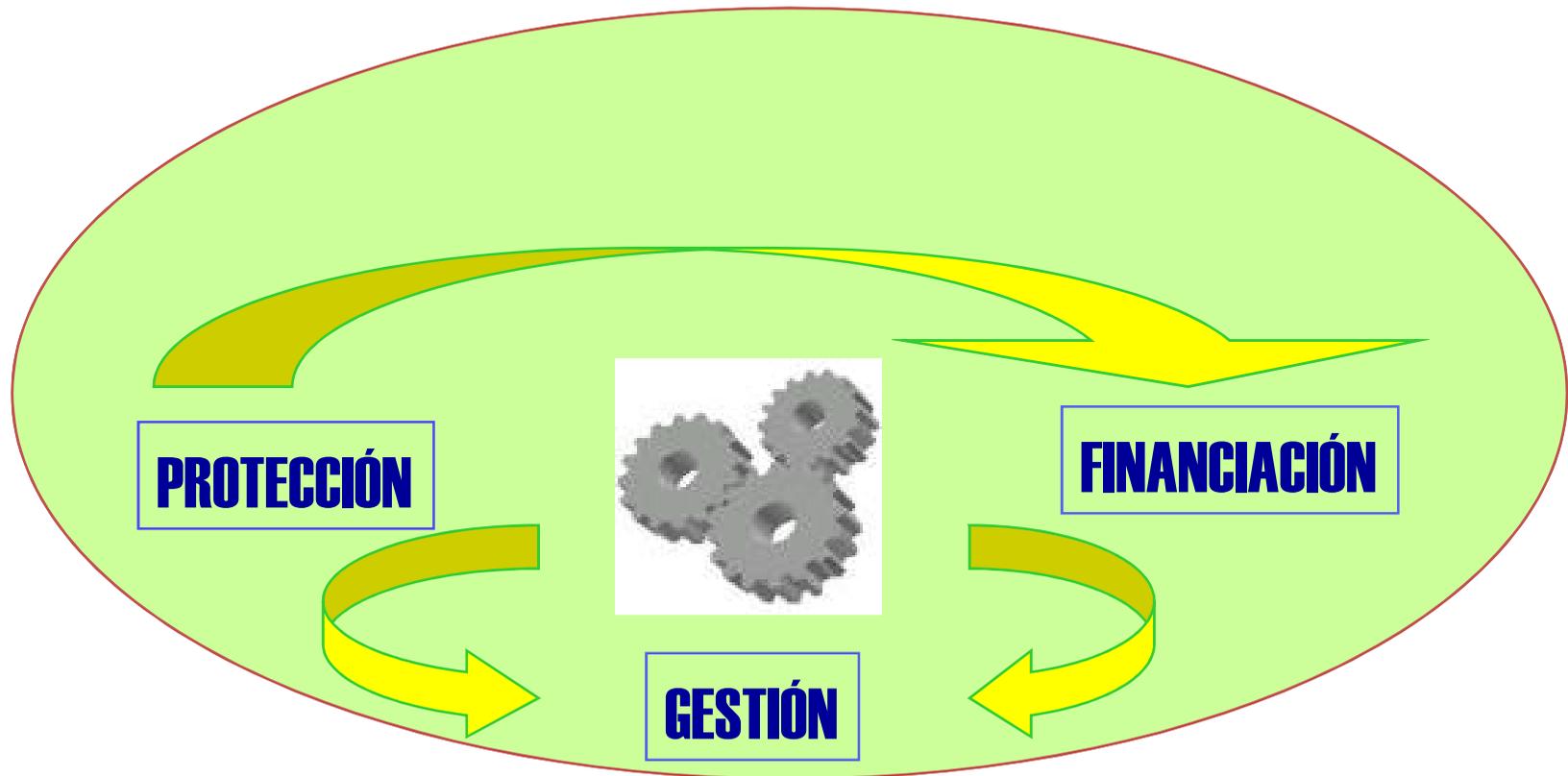


**BASES DATOS
INTREGADA**

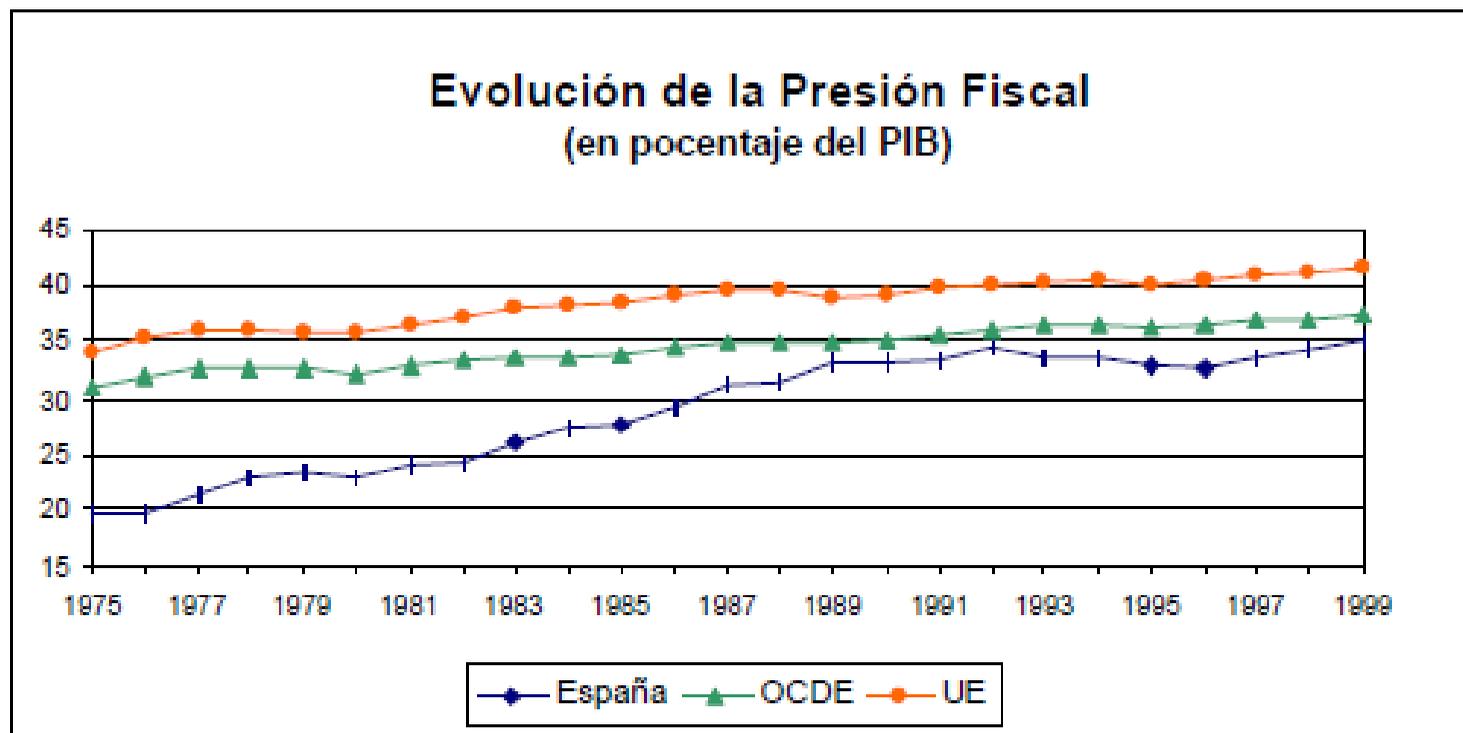


“RED”

Estabilidad del Sistema *Equilibrio entre los tres ámbitos*



La Seguridad Social afecta a derechos subjetivos que se proyectan en el largo plazo, exigiendo una técnica muy especializada: jurídica, económica-actuarial y de gestión.



Fuente: Revenue Statistics 1965-2000, OCDE (2001).

Figura 1

Acuerdo político-social sobre la Seguridad Social

El Pacto de Toledo



Características seg. social: sistemas pensiones

- ❑ Afectan a los intereses generales de los ciudadanos.
- ❑ Son ámbitos naturales de **discusión política y social**: debates
- ❑ Atañen a derechos subjetivos que se perfeccionan y se proyectan en el **largo plazo** (exigencia de perman. en el tiempo)
- ❑ Exige una gestión muy especializada: **jurídica, económica-actuarial y de gestión** (decisivos los criterios técnicos)
- ❑ Necesidad de **garantizar la estabilidad y continuidad** a los derechos generados o en curso de adquisición.



Pacto de Toledo s/ sistema de pensiones y SS

- **Acuerdo de corresponsabilidad política y social compartida**
 - Reconducción del debate a cuestiones paramétricas, no de estructura
 - Incremento carácter contributivo.
- **Facilita capacidad para abordar nuevas reformas**
 - Afrontar los retos con acuerdo
 - Permanencia análisis estabilidad del sistema
 - Especialización financiación según naturaleza prestaciones
- **Búsqueda solución a los problemas futuros** en el marco de la UE.
 - Convergencia con los modelos de protección comunitarios
 - Protección situación de dependencia



Garantía de estabilidad

1. Financiación

2. Racionalización y ordenación

3. Refuerzo equidad y solidaridad

**Recomendaciones
del Pacto de
Toledo**

4. Modernización de la gestión

7. Exigencias Unión Europea

6. Nuevos retos y exigencias.

5. Impulso sistemas complementarios

Desarrollo del Pacto de Toledo

- ❖ **Incremento contributividad:** (Br. y % cálculo pensión)
- ❖ Jubilación **parcial:** reforma
- ❖ Cómputo real periodo mínimo cotización.
- ❖ Prestación por **dependencia.** (LPAAPSD)
- ❖ Protección riesgo durante el embarazo y lactancia natural.
- ❖ Permiso paternidad.
- ❖ Mejoras protección autónomo.

- ❖ **Separación financiera** según naturaleza prestación.
- ❖ Constitución de **reservas.**
- ❖ Incentivo **permanencia** en activo.
- ❖ Transfer. gestión y financ.: asis. sanit. y ser. sociales a CC.AA.
- ❖ Medidas de incapacidades y recaudación.

Situación actual Sistema

Ámbito de aplicación y estructura de la Seg. Social.(I)

- **Campo de aplicación:**

- Trab. por cuenta ajena
- Trab. cuenta propia o autó
- Socios trabajadores de Cooperativas de Trabaj. Asociados
- Estudiantes
- Funcionarios públicos, civiles y militares
- Beneficiarios de prestaciones no contributivas

- **Estructura:**

- Régimen General
- Regímenes especiales:
 - Agrario
 - Mar
 - Autónomos
 - Funcionarios civiles y militares
 - Hogar
 - Estudiantes

Acción protectora del Sistema (II)



Modelo de Protección (III)***

Modalidad
Contributiva

- ✓ **Rentas de sustitución** por razones de edad, incapacid. o muerte, proporcionales a las cotizaciones efectuadas
- ✓ **Cuantías mínimas** para pensionistas que carezcan de recursos
- ✓ **Financiación:** cotizaciones sociales
- ✓ **Gestión:** estatal

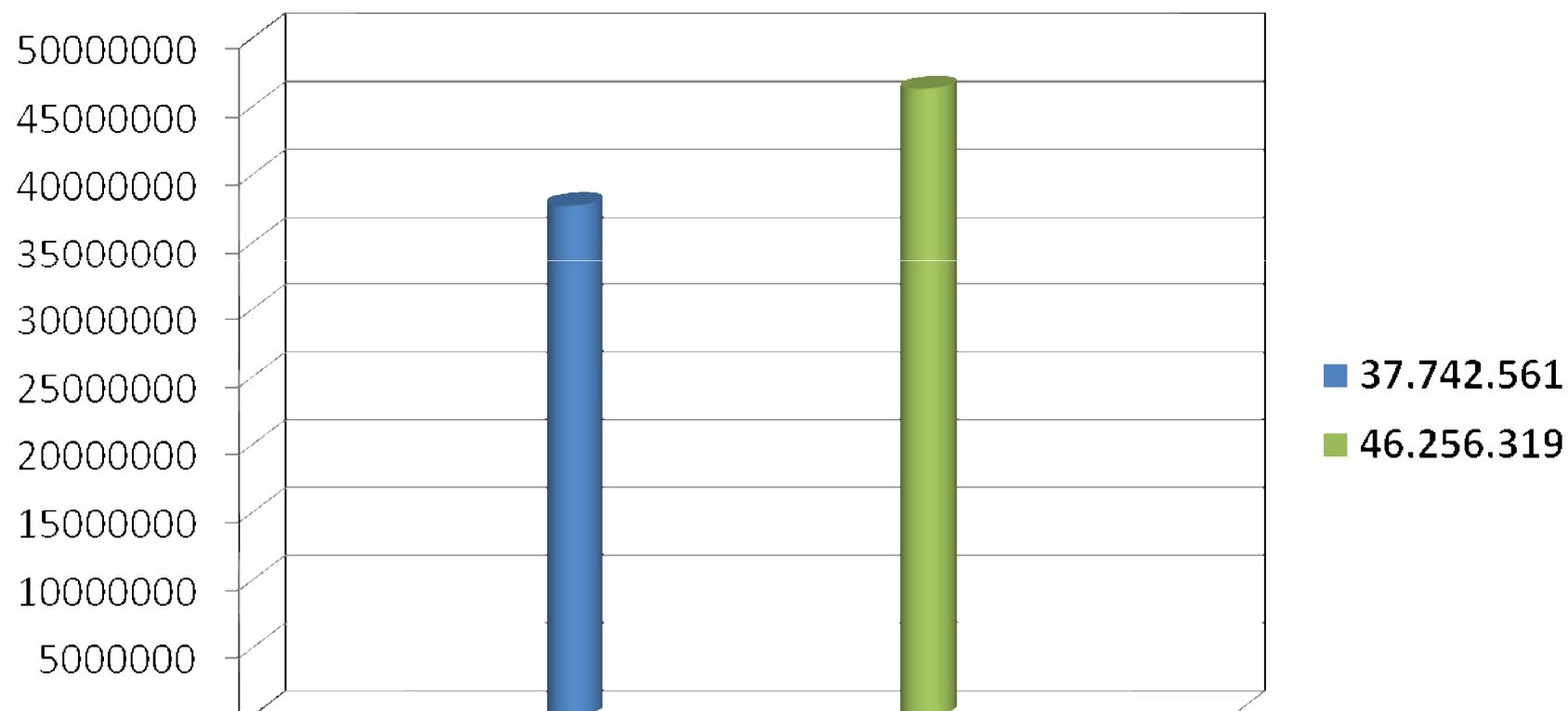
Modalidad no
Contributiva

- ✓ **Rentas de compensación** ante situaciones de necesidad por razones de edad, invalid. o cargas fam.
- ✓ Prestaciones técnicas de **asistencia sanitaria y servicios sociales** para toda la población
- ✓ **Financiación:** impuestos
- ✓ **Gestión:** descentralizada

Modalidad
Complementaria
voluntaria

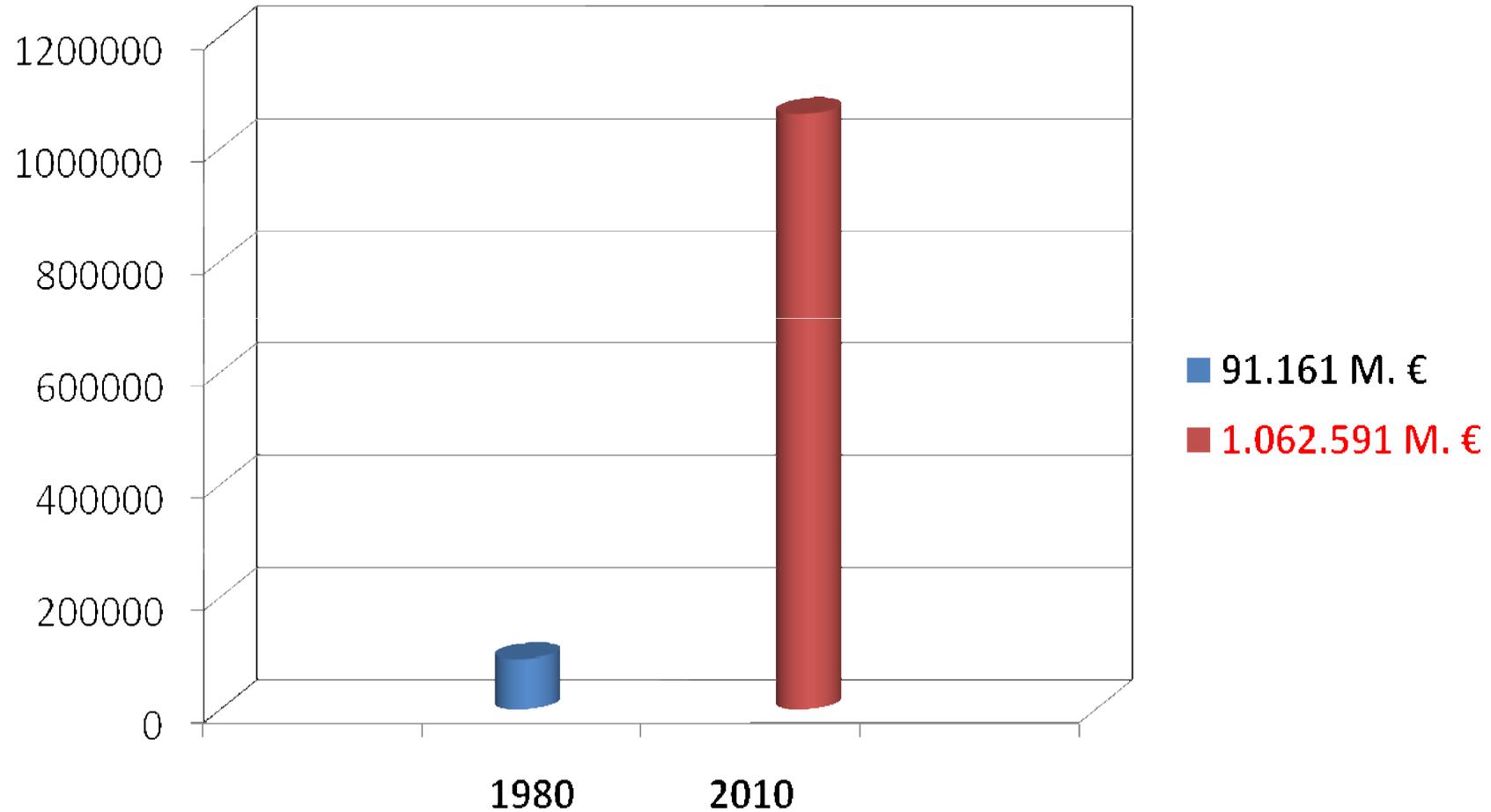
- ✓ Prestaciones **complementarias** voluntarias,
- ✓ **Gestión privada (PFP)**
- ✓ Con incentivos fiscales.

Evolución población residente 1980-2010



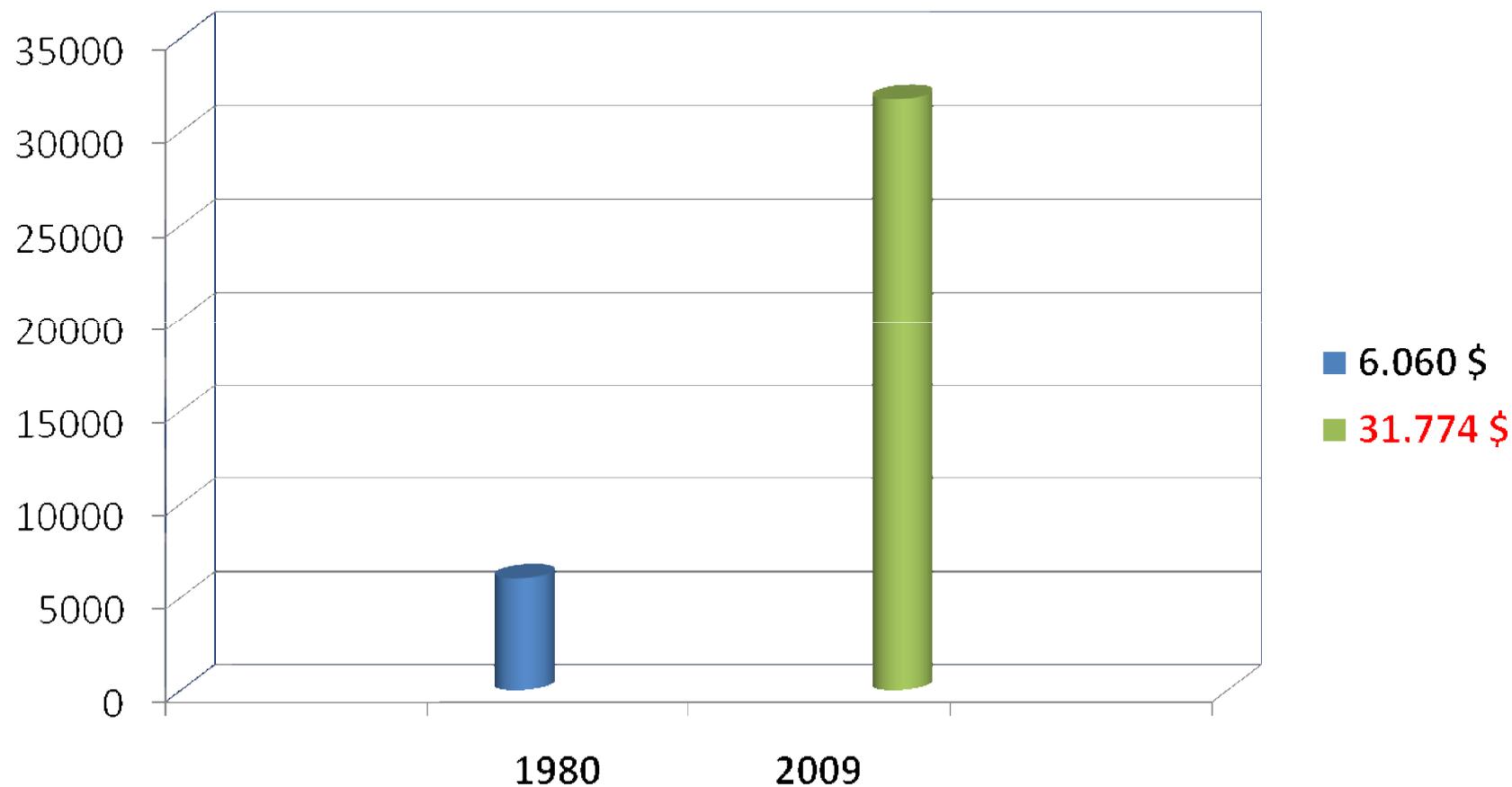
Fuente: Instituto Nacional de Estadística

Evolución PIB a precios corrientes 1980-2010



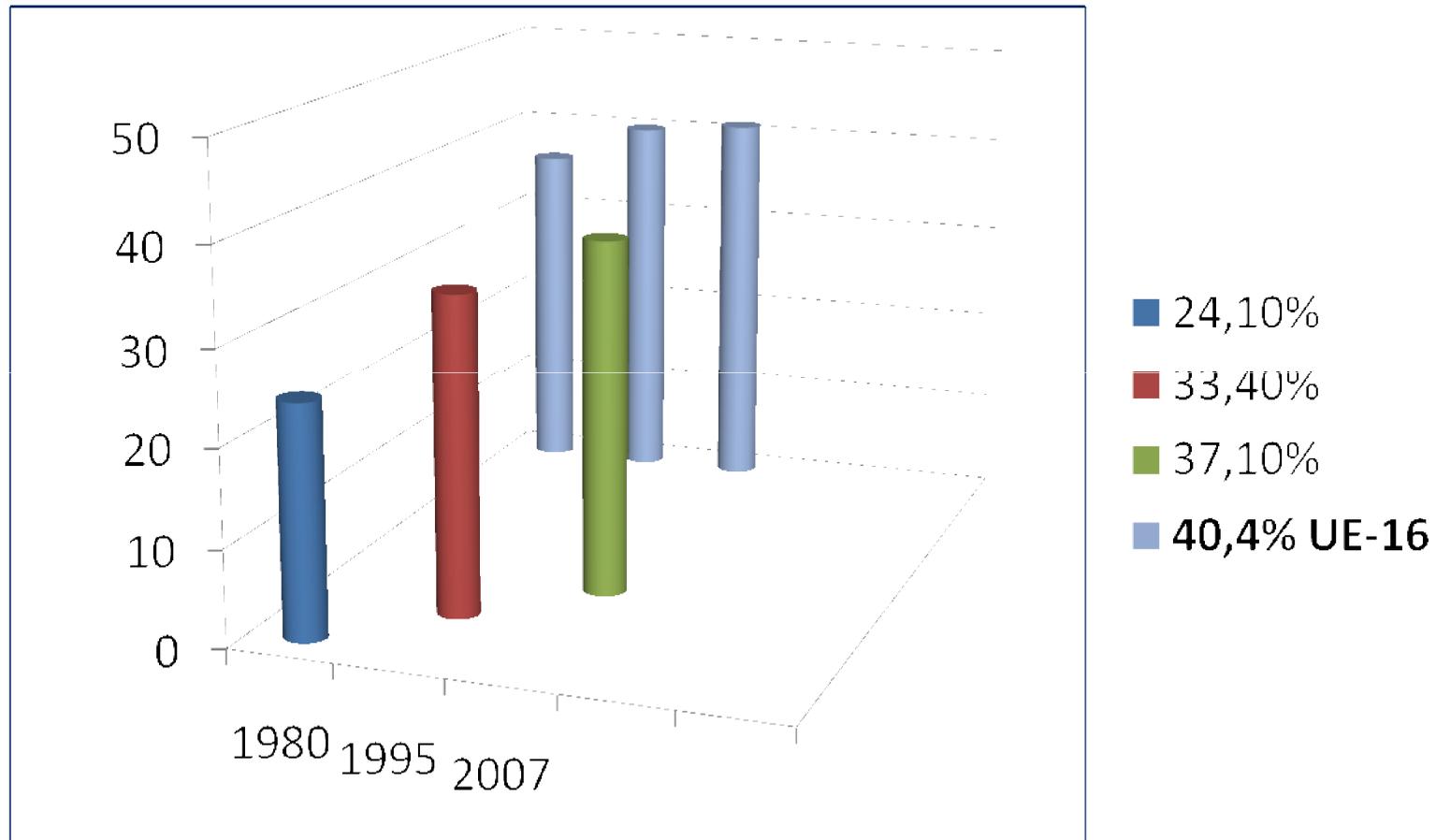
Fuente: Instituto Nacional de Estadística

Evolución renta per cápita 1980-2009



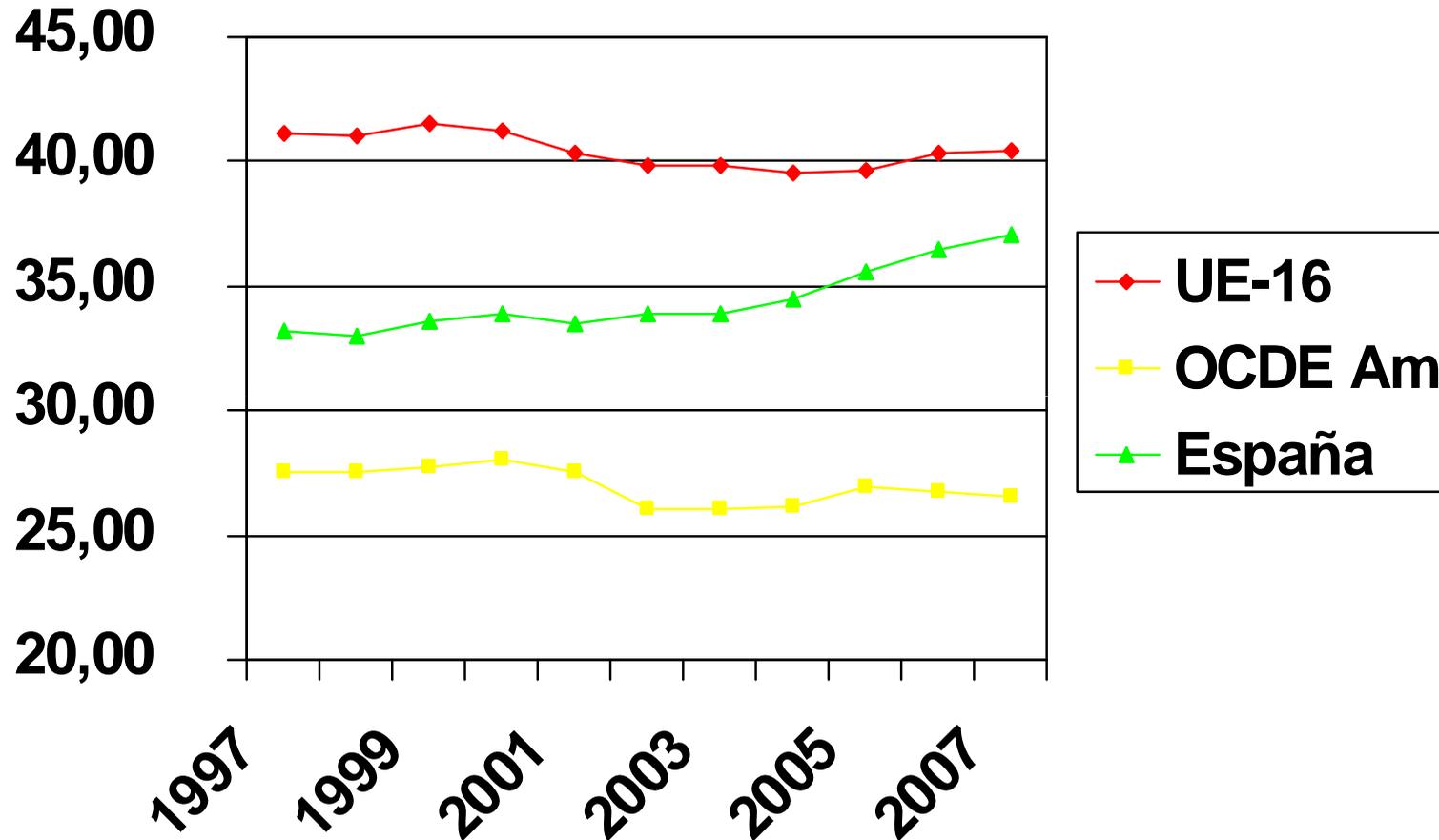
Fuente: INE y otros

Evolución presión fiscal = (I+Cot.)s/PIB



Fuente: MEH. D.G de Tributos.

Presión fiscal: % de tributos + cotizaciones s/PIB

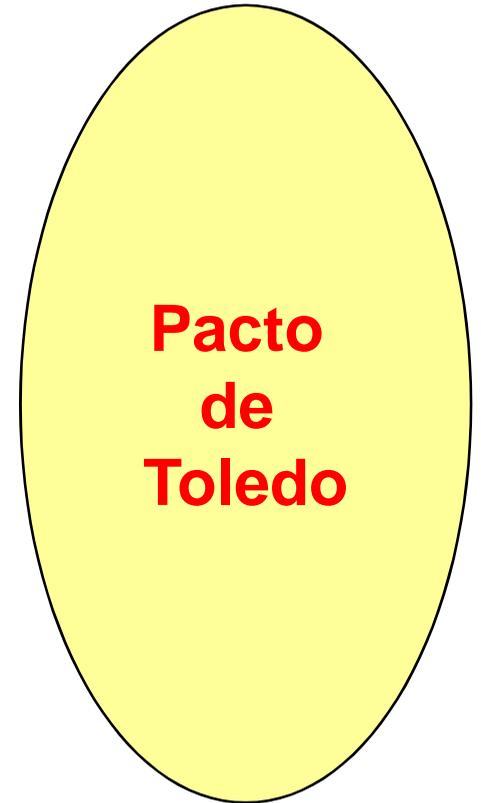
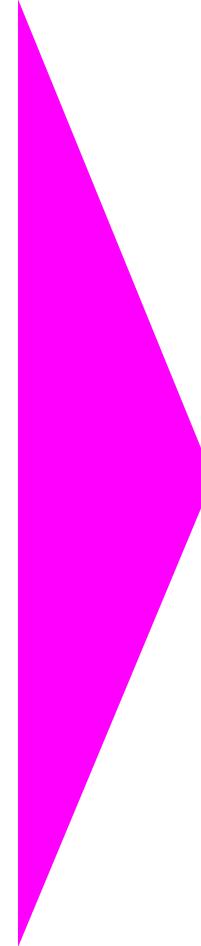


Fuente: DG de Tributos. S.G. Política Tributaria. Comisión Europea

**Garantía de
estabilidad
y solvencia
del Sistema**



**Adaptación
Sistema a las
condiciones
cambiantes**



**Pacto
de
Toledo**

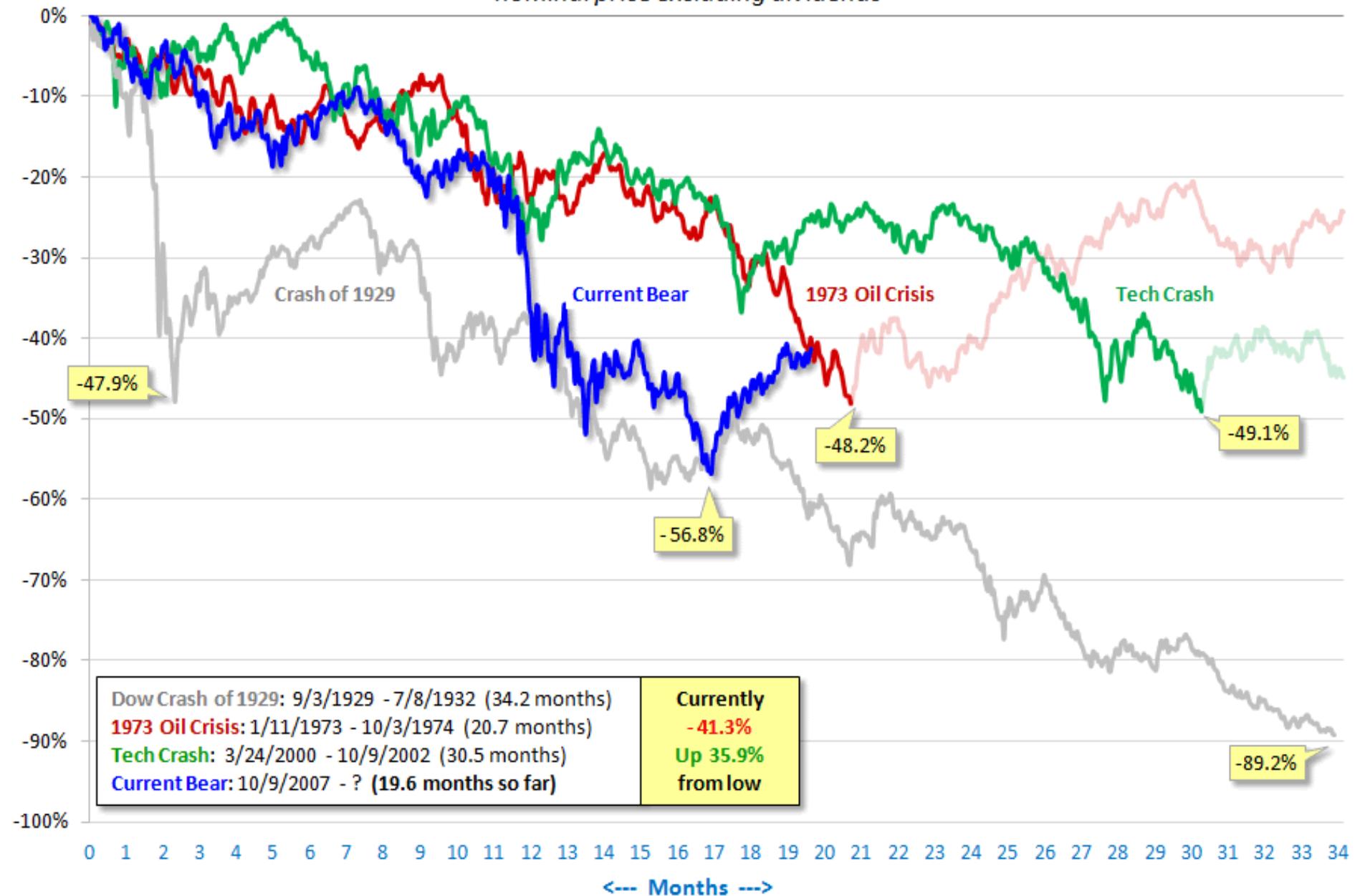




Four Bad Bear Markets

Dow in 1929-1932; S&P 500 in 1973-74, 2000-02, 2007-09

nominal price excluding dividends



Efectos de la crisis financiera



Incidencia en los sistemas de reparto o solidarios

Pensión

- Cálculo pensión **no está afectado** por la crisis financiera
- Determinación cuantía por fórmula según Ley

En el conjunto del sistema

- La **estabilidad se ve afectada** por la evolución de la **economía real** (crecimiento)
- Sostenibilidad depende del **nivel de empleo** y **reservas** de estabilización constituidas

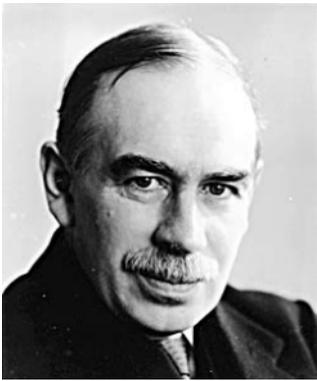
Efectos en los sistemas de capitalización individual

Pensión

- **Reducción** pensión jubilados en periodo crisis, por menor saldo cuenta individual
- Elevado componente de **aleatoriedad** en la determinación de la cuantía

En el conjunto del sistema

- Necesidad de **garantizar mínimos** → coste Estado
- **Estabilizar el fondo** que da respaldo económico a las pensiones causadas
 - Sí, si es duradera en el tiempo → Coste Estado



Resurgimiento de Keynes ante la crisis

- **Rescate de entidades** financiera privadas y sectores económicos
- **Macro planes de inversión pública**
- **Utilización déficit**
- **Estabilizadores económicos: Sistema fiscal y Seguridad Social**



Intervención masiva del Estado



Reacción de los mercados financieros.

- **Crisis de confianza economías nacionales.**
- **Encarecimiento endeudamiento. Actuaciones especulativas.**
- **Exigencia de reducción déficits.**
- **Ajustes sector público y prestaciones sociales.**

**Quien marca el camino
¿Los Estados o los mercados financieros?**

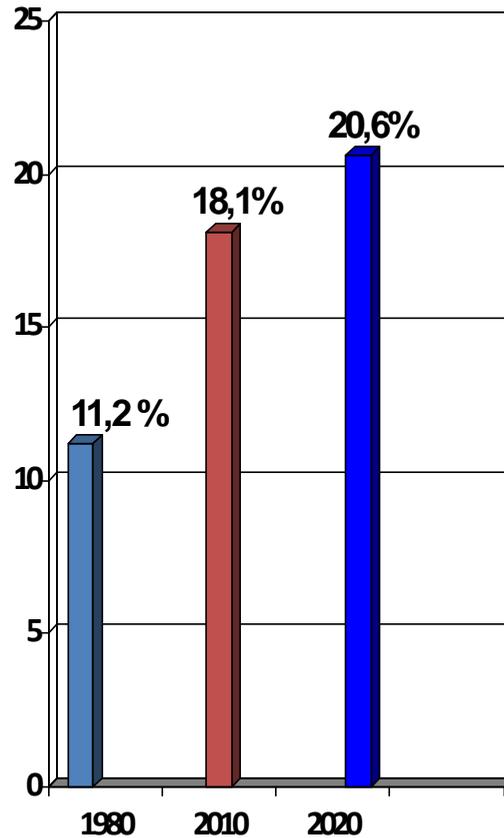
¿ El futuro ?

Influencia del entorno socio- económico

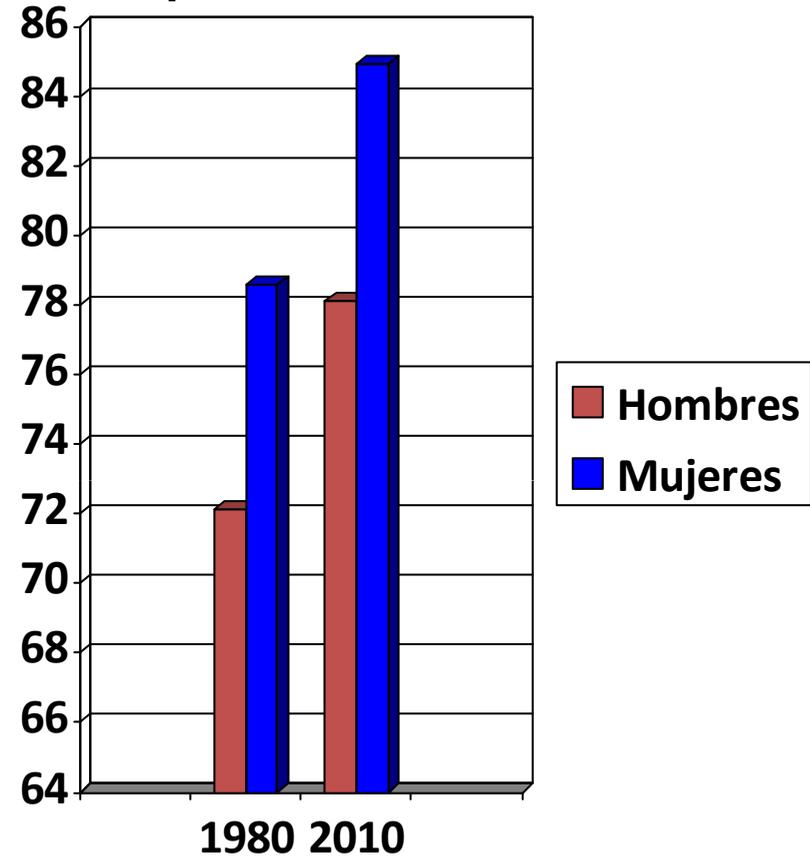
- ❑ Evolución **demográfica**: natalidad, esperanza vida, envejecimiento.
- ❑ Estructura **mercado de trabajo**: rotación, temporalidad, informalidad.
- ❑ **Mujer y mercado laboral**: **conciliación** vida familiar y trabajo.
- ❑ Nuevas **estructura familiares**: separaciones, convivencias de hecho..
- ❑ **Internacionalización** economía: **competitividad**, costes laborales...
- ❑ Movimientos **migratorios**: movilidad laboral, posible quiebra **conservación derechos** contributivos → **Convenios Multilaterales**.
- ❑ Nuevas formas de **pobreza**: riesgo de exclusión social.
...

Principal problema futuro: envejecimiento

Población 65 años



Esperanza de vida



Adaptar el Sistema

Reforma: Jubilación modificaciones (I)

- ❑ Tener **67 años** (anteriormente **65**)
- ❑ Tener **65 años** **si se acreditan 38 años y 6 meses** de cotización.
- ❑ Periodo mínimo cotización 15 años, 2 dentro de los 15 inmediatamente anteriores o en los 15 anteriores a la fecha en que cesó la obligación de cotizar-
- ❑ **Aplicación paulatina** del incremento edad de jubilación y de los años cotizados (2013 a 2027)

- ❑ **Br = cociente que resulte de dividir por 350, las bases de cotización durante los 300 (25 años, anteriormente 15) meses** inmediatamente anteriores al mes previo del hecho causante, de acuerdo con las siguientes reglas:
 - ❑ Las bases de los 24 meses anteriores se computan por su valor nominal
 - ❑ Las restantes Bc se actualizarán de acuerdo con la evolución del IPC desde el mes a que aquellas correspondan, hasta el mes inmediato anterior a aquél en que se inicie en periodo anterior. (fórmula)
 - ❑ **Aplicación paulatinamente** (2013 a 2022)

- ❑ **% que se aplica para calcular pensión: 15 años cotizados 60%. El 100% a los 37 años (anteriormente 35)**
- ❑ **Cálculo pensión: se ha modificado edad, Base reguladora y %.**

Reforma: Jubilación anticipada (II)

- ❑ **Cese en el trabajo por causa no imputable al trabajador:**
 - ❑ **Tener cumplidos 61 años**
 - ❑ Encontrarse inscrito como demandante de empleo al menos 6 meses inediat. anteriores a solicitud jubil.
 - ❑ Acreditar como mínimo **33 años cotizados**
 - ❑ Cese por situación crisis o cierre empresa que impida continuación
 - ❑ Por cada trimestre que anticipe sobre edad legal, coeficiente reductor de 1,875 %

- ❑ **Cese voluntario en el trabajo :**
 - ❑ **Tener cumplidos 63 años**
 - ❑ Acreditar como mínimo **33 años cotizados**
 - ❑ Importe de la pensión ha de resultar superior al 125% de la cuantía mínima. En caso contrario no se puede acceder a la jubilación anticipada.
 - ❑ Por cada trimestre que anticipe sobre edad legal, coeficiente reductor de 1,875 %

Reforma: retraso jubilación y parcial (III)

- ❑ **Incentivo para prolongación vida activa. Jubilación con más edad de la legal (cumplido periodo mínimo).** Porcentaje adicional **por cada año** que supere edad legal, según la escala:
 - ❑ Hasta 25 años cotizados, el 2%
 - ❑ Entre 25 y 37 años cotizados, el 2,75%
 - ❑ A partir de 37 años cotizados, el 4 %
 - ❑ El % adicional se sumará al que le corresponda con carácter general no superior al 100%
 - ❑ Si alcanza el 100% sin aplicar el % adicional, percibirá además una cantidad anual que en ningún caso puede superar a la Bmc establecida.

- ❑ **Jubilación parcial se modifican los requisitos para su acceso**
 - ❑ Reducción jornada entre 25% y un máximo del 75%.
 - ❑ Debe existir correspondencia entre las bases de cotización del trabajador relevista y del jubilado parcial.
 - ❑ Durante el periodo de la jubilación parcial, empresa y trabajador cotizarán por la Bc que, en su caso, hubiere correspondido de seguir trabajando éste a jornada completa.

Reforma: beneficio por cuidados de hijos (V)

- ❑ **A efecto de determinan la edad de acceso a la jubilación, se computará como periodo cotizado la interrupción de la cotización** producidas entre los 9 meses anteriores al nacimiento o 3 meses anteriores a la adopción o acogimiento y la finalización del sexto año posterior a dicha situación
- ❑ La duración de este cómputo como periodo cotizado a estos efectos exclusivos **será de 9 meses por cada hijo** o menor, sin que en ningún caso pueda ser superior a la interrupción real de la cotización.
- ❑ **Los 3 años de periodo de excedencia** que los trabajadores disfruten **para cuidado de hijos o menor acogido**, tendrán la consideración de **periodo de cotización efectiva a efecto de las correspondiente prestaciones** de la SS, por jubilación, incapacidad permanente, muerte y supervivencia, maternidad y paternidad.

Reforma: factor de sostenibilidad de la Seg. Social (IV)

- ❑ Objetivo, **mantener la proporcionalidad** entre las contribuciones al sistema y las prestaciones y garantizar su sostenibilidad:
 - ❑ **A partir de 2027** los parámetros fundamentales del sistema **se revisarán** por la diferencias entre la evolución de la esperanza de vida a los 67 años de la población en el año en que se efectúe la revisión y la esperanza de vida a los 67 años en 2007.
 - ❑ Estas revisiones se efectuarán **cada 5 años**, utilizando a este fin las previsiones realizadas por los organismos oficiales competentes.

Conclusión: la evolución de la Seguridad Social ha sido posible por:

- ❑ **Apreciación de la Seg. Social** por la ciudadanía.
- ❑ **Voluntad política** de desarrollo del sistema.
- ❑ Coincidencia de los grupos políticos y agentes sociales en el desarrollo, mantenimiento y evolución de la Seg. Social.
Pacto Toledo y Acuerdo Social y Económico
- ❑ **Crecimiento económico** que ha permitido este desarrollo.
- ❑ Adaptación del **sistema tributario** que ha facilitado los recurs.
- ❑ Frente al futuro: adaptación y reformas a las condiciones cambiantes, sin modificar modelo protector (P.T.)

FIN