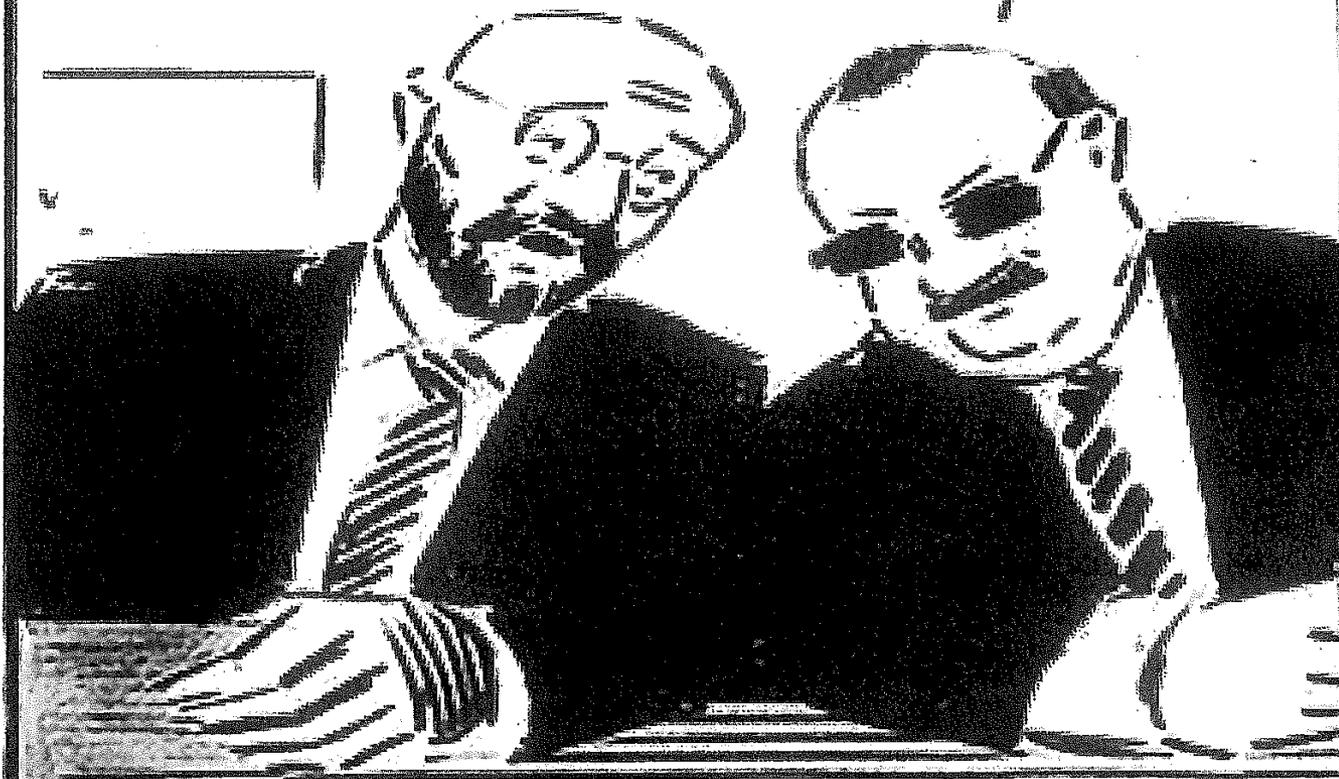


# **LAS PENSIONES COMO DERECHO**

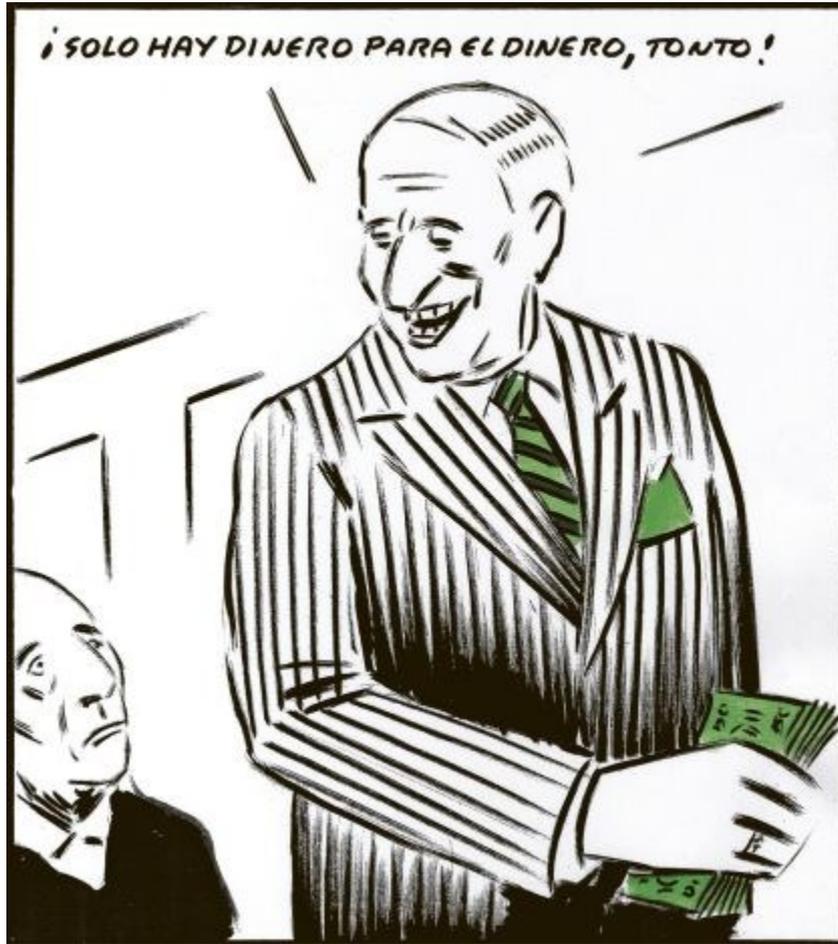
**Manipulaciones, verdades a medias,  
intereses ocultos, privatización,  
degradación de los valores  
humanos, mercado y todo mercado.  
Neoliberalismo o sociedad sin  
derechos, vuelta a la caverna.**

PARA GARANTIZAR EL FUTURO DE LAS PENSIONES, HAY  
QUE HACERLAS COINCIDIR CON LA FECHA DE FALLECIMIENTO

¡ PUES CLARO !



*¡ SOLO HAY DINERO PARA EL DINERO, TONTO !*



# La realidad supera la ficción:

- Ya no disimulan: El FMI, en abril de 2012, pide bajar las pensiones ***“por el riesgo de que la gente viva más de lo esperado”***.
- El que fuera Ministro de Economía y Hacienda del gobierno japonés, Taro Aso, dijo: ***“el deber patriótico de los ancianos es morirse cuando les corresponde”***, insinuando además que les correspondería morirse lo antes posible.
- En España, el neoliberal Fdez. Villaverde dejó escapar, por escrito, ***“el riesgo” que la supervivencia supone para el sistema. También que la mortalidad, entre los 65 y 67 años, “se haya reducido de manera dramática”***.

# El plan privado de quienes quieren hacerse con el sistema público de pensiones y nos dicen que nuestras pensiones son muy generosas:

## Las 20 mayores pensiones de la Bolsa

Derechos acumulados a 31 de diciembre de 2017, en millones de euros

Puesto	Ejecutivo	Empresa	Cuantía
1	Francisco González	BBVA	79,00
2	César Alierta	Telefónica	62,55
3	Matías R. Inciarte	B. Santander	48,23
4	Ana Botín	B. Santander	45,80
5	Florentino Pérez	ACS	41,06
6	Jaime Guardiola	B. Sabadell	22,23
7	Francisco Reynés	Abertis	18,14
8	Carlos Torres	BBVA	17,50
9	José A. Álvarez	B. Santander	16,15
10	Marcelino Fdez. Verdes	ACS	14,04
11	Rodrigo Echenique	B. Santander	13,96
12	Antonio Massanell	Caixabank	13,89
13	José Damián Bogas	Endesa	10,52
14	José Luis del Valle	ACS	9,54
15	J. M. Entrecanales	Acciona	9,48
16	José Oliu	B. Sabadell	8,51
17	José M <sup>a</sup> Álvarez-Pallete	Telefónica	8,28
18	Pablo Isla	Inditex	7,94
19	Santos Martínez Conde	Alba	6,87
20	Antonio Huertas	Mapfre	6,79

# **Plan para deteriorar el sistema público de pensiones**

- **Separar las fuentes de financiación**( pacto de Toledo) de tal forma que solo se puedan financiar con las cotizaciones.
- **Potenciar el sistema complementario** (Pacto de Toledo)
- **Precarizar, degradar la calidad en el empleo.** Auge de contratos de formación y los de tiempo parcial (reforma laboral del 2012 y anteriores)
- **Bajada de los salarios** fruto también de las últimas reformas laborales y de la crisis estafa, un 7% de media entre 2008 y 2016.
- **Cambio de la estructura impositiva:** En 10 años el esfuerzo fiscal de las familias ha aumentado en 10 puntos, lo mismo que ha bajado la contribución del beneficio empresarial.
- España "no solo es el cuarto país más desigual de la UE, sino que, tras Bulgaria, es el segundo en el que la distancia entre ricos y pobres ha aumentado más.(informe Ox.Inter.)
- *La desigualdad de renta, desde 2008, ha crecido 20 veces más que el promedio europeo".*
- Potenciar el miedo y el enfrentamiento de clase.

# PSOE Y PP SE PLIEGAN A LOS DICTADOS DEL MERCADO Y MANIPULAN

En el verano del 2011 ambos partidos llegaron a un acuerdo inmediato de modificación de la constitución.

- **Art. 135.3** *"Los créditos para satisfacer los intereses y el capital de la deuda pública de las Administraciones se entenderán siempre incluidos en el estado de gastos de sus presupuestos y su pago gozará de prioridad absoluta. Estos créditos no podrán ser objeto de enmienda o modificación..."*

# Para pensiones no para la banca sí

- Zapatero, congeló las pensiones en el 2011 argumentando que **no había otra alternativa que aplicar ese recorte** que supuso un ahorro de **1.500** millones de euros. El mismo protagonista y en el mismo año, facilitó la adquisición de fondos privados mediante un trato fiscal muy favorable, unos **2.000** millones de euros que dejaron de recaudarse
- **El poder financiero manda.**

- ***LA PATRONAL DE LOS SEGUROS (UNESPA) PIDE AL PACTO DE TOLEDO QUE PROMOCIONE LOS PLANES DE PENSIONES PRIVADOS***

NOTICIA PUBLICADA EL DÍA 24-02-14

- **La Asociación Empresarial del Seguro envió cartas a los diputados del Pacto de Toledo en las que apelando a su "*responsabilidad*" para con "*la calidad de vida de las futuras generaciones*" fomenten los planes de pensiones privados.**

Madrid , 31 de enero de 2014

Estimado

Te escribo esta carta para, en nombre del sector asegurador, respaldarte y animarte ante el reto que vas a tener por delante en las próximas semanas. Como miembro de la Comisión del Pacto de Toledo tienes la oportunidad y la responsabilidad de decidir ahora cómo quieres que sea la calidad de vida de las próximas generaciones de pensionistas.

300.000 millones de euros, o si lo prefieres unos 6.400 euros por español, es el volumen que tiene, haciendo estimaciones incluso conservadoras, el déficit del ahorro-previsión en España. La cantidad de activos que los españoles deberíamos tener, a día de hoy, constituidos para ese futuro en el que ya no estaremos activos, y que no hemos acumulado. No salimos, pues, de la casilla de salida, sino de más atrás. Y es a tu responsabilidad política, así como a tu comprensión del problema, a las que apelo para animarte a reflexionar sobre qué se puede hacer en este terreno.

Esta carta, quiero dejarlo claro desde el primer momento, parte de una cerrada defensa del sistema de reparto o, como se suele conocer popularmente en expresión no muy precisa, «las pensiones públicas». La opción, no sólo constitucional, sino social, de los españoles a favor del mismo es incuestionable. De hecho, si el sistema de reparto fuese capaz, por sí solo, de colmar todas las necesidades de bienestar presentes y futuras de los ciudadanos españoles, yo sería la primera en reconocer que esta misiva tiene poco sentido. Pero no es así. Esta carta se escribe porque el sistema de reparto necesita complementarse para poder atender las aspiraciones de bienestar de los ciudadanos. Esta es una realidad evidente no solo en España sino en todos los países desarrollados.

Muy sucintamente, nuestro problema es doble. Por un lado, y esto es una buena noticia, tendemos a vivir más años, lo cual, combinado con una baja natalidad, hace que cada vez sean más las personas en edad pasiva que han de ser sostenidas por personas en la edad activa. Por otro lado éstas últimas, es decir las personas que están en edad de trabajar, se enfrentan, hoy como en el futuro, a un cambio sustancial en el paradigma de su vida laboral, que ahora está mucho más presidido que en el pasado por los periodos de desempleo, salarios flexibles, movilidad. Consecuentemente, el ejército de quienes han de pagar las pensiones cada vez será más menguado en relación con quienes deben recibirlas; y cada vez, además, esos ingresos de donde sale la financiación tendrán mayores componentes de inestabilidad o volatilidad.

# **No descansan, FAES, al ataque:**

- En un artículo de abril del 2014, economistas próximos a la FAES, avisan de que cobrar una pensión durante más de 11 años otorga un carácter asistencial a la misma.
- Proponen la jubilación a los 75 años, salvo en el caso de trabajos físicos.
- Sugieren rebajar más las cotizaciones sociales.
- Que la gestión de las pensiones sea privada.
- Se muestran contrarios al sistema de reparto.

<http://www.publico.es/politica/512082/economistas-proximos-al-pp-proponen-jubilarse-a-los-75-anos?src=lmFn&pos=>

# MARCO LEGAL DE LAS PENSIONES

## Art.25.1 de la Declaración Universal de los Derechos Humanos(1948):

Toda persona tiene derecho a un nivel de vida adecuado .....; **tiene asimismo derecho a los seguros en caso de desempleo, enfermedad, invalidez, viudez, vejez u otros** casos de pérdida de sus medios de subsistencia por circunstancias independientes de su voluntad.

**Artículo 50 de la Constitución Española:** Los poderes públicos garantizarán, mediante pensiones adecuadas y **periódicamente actualizadas**, la suficiencia económica a los ciudadanos durante la tercera edad....

# EL PACTO DE TOLEDO

Formado, en relación a su representatividad, por todos los partidos del arco parlamentario, se creó en el año 1995 y bajo la literatura insistente de mantenimiento del sistema, dictó una serie de recomendaciones:

1. **Separación y clarificación de las fuentes de financiación**
2. **Constitución de reservas (fondo de reserva, la hucha de las pensiones)**
3. Mejoras de las bases
4. Financiación de los regímenes especiales
5. Mejora de los mecanismos de recaudación
6. Simplificación e integración de régimen especiales
7. Integración de la gestión
8. Evolución de las cotizaciones
9. Equidad y contributividad del sistema
10. **Edad de jubilación**
11. Mantenimiento del poder adquisitivo de las pensiones
12. Reforzamiento del principio de solidaridad
13. Mejora de la gestión
14. **Sistema complementario**
15. Análisis y seguimiento de la evolución del sistema

# Los recortes en pensiones vienen de lejos, la crisis acelera el ritmo de la tijera.

REFORMAS /RECORTES	1985	1997	2006	2011
Firmantes	PSOE más Empresarios. CC.OO. convoca Huelga General	PP, PSOE y otros + empresarios CC.OO, y UGT	PP, PSOE y otros +CEOE , CC.OO. y UGT	PSOE, PNV, CIU, otros, CEOE, CC.OO. y UGT
Edad jubilación	65 años	65 años	65 años	65 años / 66 años / 67 años
Periodo de Cálculo	De 2 años se pasa a 8.	De 8 años se pasa a 15 (se suman días pagas extras)	De 15 años con pagas extras se pasa a 15 años reales, (excluyendo los días de pagas extras)	25 años de forma gradual a partir de 2013 y con plena vigencia en el 2022.
Años de cotización para generar derecho a pensión.	De 10 a 15 años se percibe el 60% de la Base Reguladora.	Con 15 años se reduce el porcentaje de pensión al 50%,		Para percibir en el 2027 el 100%, el tiempo mínimo de cotización será de 38,5 años

# REFORMA/RECORTE DEL 2013

- Por una parte el FRA (**Factor de Revalorización anual**), para todas las pensiones **0,25%** de incremento anual. Solo si el sistema es sostenible (ingresos mayores que gastos), al IPC real se le podrá sumar un **0,50%**.

## Pensiones en caída libre (supuesto)

- **IPC Enero de 2000 a diciembre de 2016: 45,40%**  
**0,25% (REV.ANUAL P.) X 17 AÑOS= 4,25%**

Perdida p. adquisitivo en 17 años:  $45,4\% - 4,25\% = - \underline{41,15\%}$

**IPC 2017: 1,70% - 0,25% = 1,45%**

- Rajoy en el Congreso afirmó: "La indexación al IPC en Europa existe en dos países, que son Bélgica y Hungría". El último informe de la Comisión Europea afirma que en realidad son 20 Estados los que usan los precios para actualizar las pensiones.

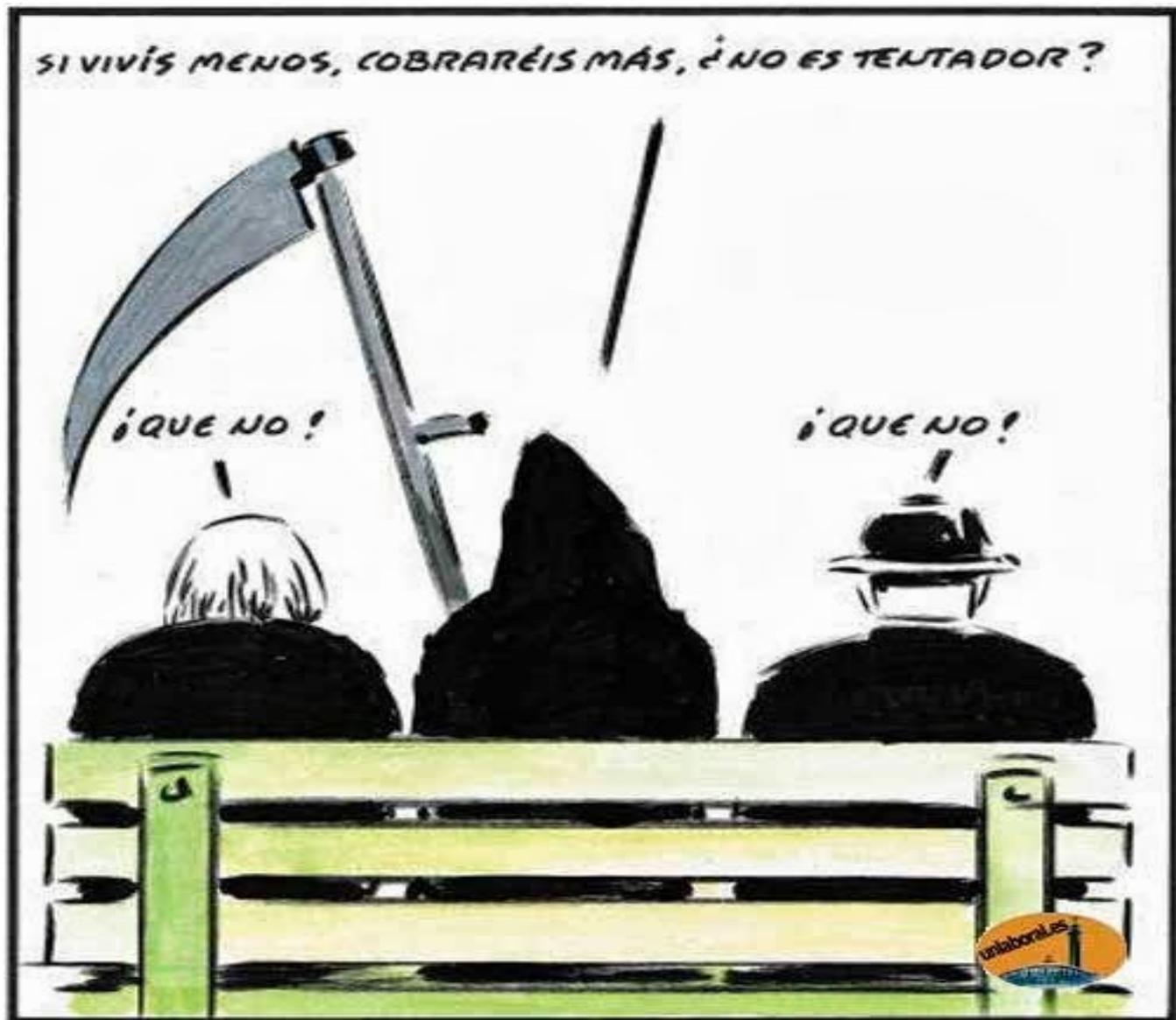
[https://www.infolibre.es/noticias/politica/2018/03/15/rajoy\\_obvia\\_que\\_grueso\\_los\\_paises\\_recurren\\_ipc\\_para\\_calcular\\_revalorizacion\\_las\\_pensiones\\_80644\\_1012.html](https://www.infolibre.es/noticias/politica/2018/03/15/rajoy_obvia_que_grueso_los_paises_recurren_ipc_para_calcular_revalorizacion_las_pensiones_80644_1012.html)

**A partir del 2019, ahora 2023 tras las movilizaciones de los pensionistas, y cada 5 años se aplicará a las pensiones el Factor de sostenibilidad, o FEI (factor de equidad intergeneracional) ligado a la esperanza de vida de los pensionistas mayores de 67 años en el quinquenio anterior.**

*SI VIVÍS MENOS, COBRARÉIS MÁS, ¿NO ES TENTADOR?*

*¡QUE NO!*

*¡QUE NO!*



## Evolución del Fondo de Reserva de la Seguridad Social

Año	Total Fondo	Capital retirado (acumulado)
<a href="#">2000</a>	601	
<a href="#">2001</a>	2.433	
<a href="#">2002</a>	6.169	
<a href="#">2003</a>	12.025	
<a href="#">2004</a>	19.330	
<a href="#">2005</a>	27.185	
<a href="#">2006</a>	35.879	
<a href="#">2007</a>	45.716	
<a href="#">2008</a>	57.223	
<a href="#">2009</a>	60.022	
<a href="#">2010</a>	64.375	
<a href="#">2011</a>	<b>66.815</b>	
<a href="#">2012</a>	63.008	7.003
<a href="#">2013</a>	53.744	18.651
<a href="#">2014</a>	41.634	33.951
<a href="#">2015</a>	32.481	47.201
<a href="#">2016</a>	15.020	67.337
<a href="#">2017</a>	8.095	74.437
<b>2018</b>	<b>1.350</b>	

- En 2012, el Ejecutivo de Rajoy cambió la ley para poder sacar más del 3% al año de ese fondo, que era el límite establecido entonces.
- Los fondos de reserva de la OCDE poseen de media el 19% del PIB de sus países.

**Cuadro 1. Fondo generado por el sistema público de pensiones (1977 /2017**

desde	hasta	ingresos por cotizaciones	gasto en prestaciones	fondo capitalizado
<b>1977</b>	<b>1986</b>	<b>116.018</b>	<b>84.110</b>	<b>57.220</b>
1987	1996	336.293	285.449	261.957
<b>1997</b>	<b>2006</b>	<b>692.739</b>	<b>584.329</b>	<b>559.010</b>
2007	2017	1.140.434	1.155.550	843.290

Importes en millones de euros

FUENTE: Cuentas y Balances de la Seguridad Social 1977-2010 e Informes Económico Financieros a los Presupuestos de la Seguridad Social 2011-2015. Ejecución del Presupuesto del Sistema de la Seguridad Social 2015-2017

Este fondo se genera al capitalizarlo con arreglo a la renta media anual de la deuda pública.

- <https://economistasfrentealacrisis.com/la-generacion-del-baby-boom-si-financiosus-pensiones-futuras/>

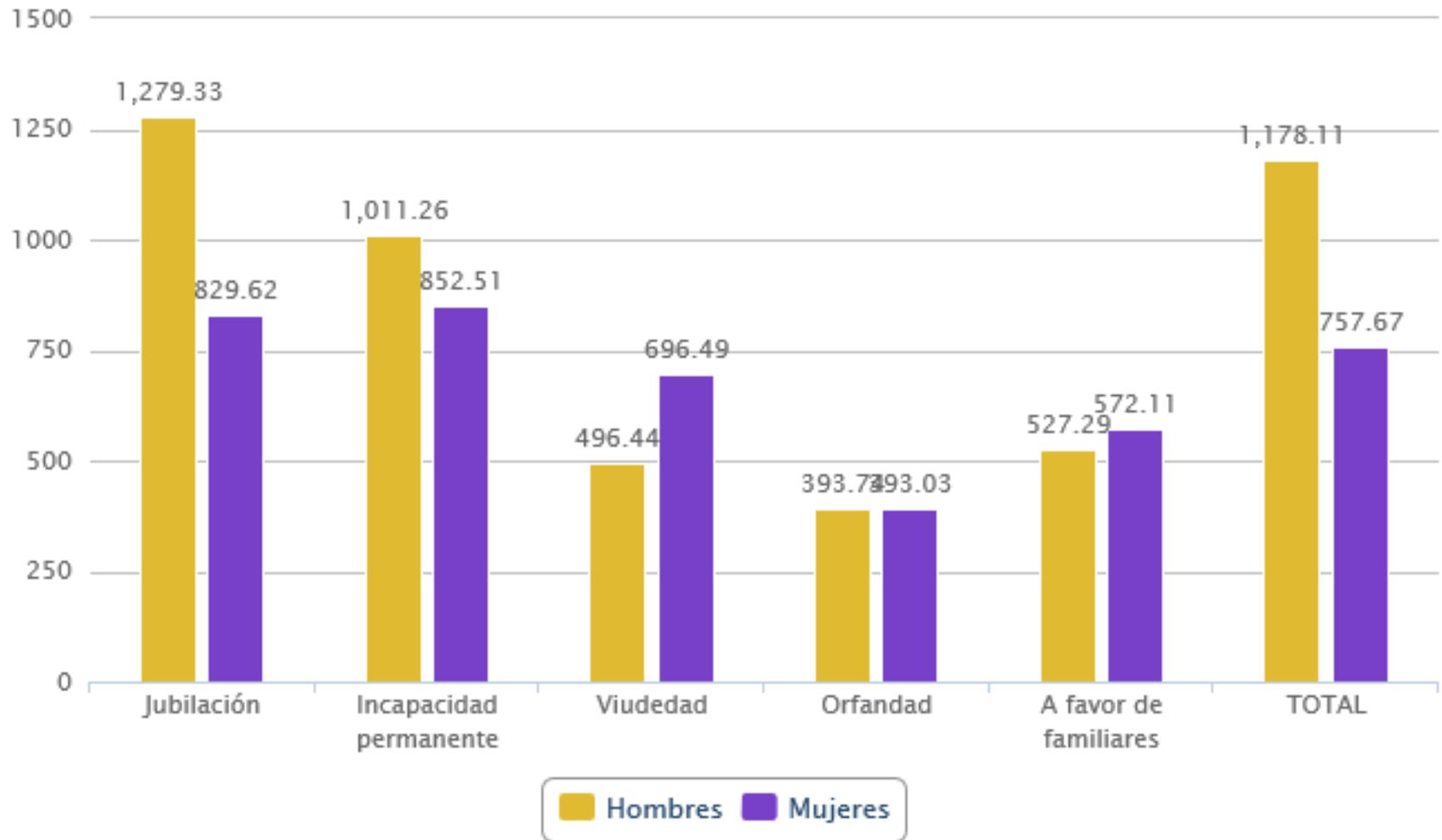
# Se nos compara con Europa y nos engañan, nuestras pensiones no son nada generosas.

- Un **70%** de los pensionistas no llegan a milleuristas.
- Por su parte, las pensiones no contributivas solo alcanzan el **46%** del promedio de la UE-15.
- España dedica el **39,27%** de su gasto social a pensiones de jubilación, 10 puntos menos que Italia y cuatro menos que Reino Unido.
- las pensiones en España, están **un 30% por debajo de la media europea**
- En el 2017 se invirtió en pensiones **139.647 millones de euros, un 12% del PIB**, aun así, se mantiene por debajo de Italia (**16,5%**), Austria (**14,6%**), Francia (**15%**), Portugal (**14,9%**) u Holanda (**14,6%**), así como de la media de la zona euro (**13,6%**) según datos de Eurostat, la oficina estadística de la UE.

[https://www.infolibre.es/noticias/economia/2018/03/14/los\\_pensionistas\\_espanoles\\_tienen\\_menos\\_poder\\_adquisitivo\\_que\\_media\\_europea\\_80627\\_1011.html](https://www.infolibre.es/noticias/economia/2018/03/14/los_pensionistas_espanoles_tienen_menos_poder_adquisitivo_que_media_europea_80627_1011.html)

- **Brecha de género: España tiene la mayor brecha de la UE.** El **95,1%** de los hombres mayores de 65 años cobra una pensión pública, por sólo el **69,3%** de las mujeres. **La diferencia es de 25,8 puntos porcentuales.** El segundo país con mayor desfase es Grecia, pero queda lejos, **16,4 puntos porcentuales.** En Suecia y Dinamarca, por el contrario, es mayor la cobertura para las mujeres que para los hombres.

# Brecha de género en las pensiones diciembre 2018



## EL EMPLEO: ENTRE LA PRECARIEDAD Y EL PARO

- **Contratación temporal:** tasa del 26,96%, 12 puntos más que la media de la UE.
- **Entre 2007 y 2015 el número de contratos fijos ha caído en 711.200 mientras los contratos temporales han aumentado en 665.400** (datos del Consejo económico y social).
- **Los contratos muy cortos aumentan:** En el 2016 la duración media de los contratos fue de 50,58 días, a principios de 2007 era 79,13 días.
- **Aumentan los ultra breves,** menos de una semana, al término de 2015 representaban el 27% de los temporales, 4,6 millones de contratos.
- **Auge del contrato a tiempo parcial:** Según datos del Ministerio de Empleo y SS.SS., representan el 35% de todos los que se registran, un 46,37% de los que firman las mujeres.
- **Somos líderes en paro juvenil, 43%.**

- Al final del segundo trimestre de 2008, en la fase de mayor ocupación laboral de la historia de España, **20,6 millones de personas trabajaban una media semanal de casi 35 horas (34,97)**. Seis años después, **en junio de 2014, 17,3 millones** trabajaban semanalmente **33,29**. Tres años después, tras un trienio de recuperación, la **ratio había bajado otros 42 minutos, hasta las 32,6 horas**. (18,81 millones de trabajadores)
- <http://www.publico.es/espana/epa-milagro-mariano-paro.html>
- España ocupa el tercer puesto por la cola (tras Rumanía y Grecia) con más pobreza laboral, con **un 13,1% de sus trabajadores por debajo del umbral de la pobreza** y solo a tres de cada diez personas les sirve su carrera universitaria para su trabajo. (informe Oxfam.Intermon 2018)

## Bruselas saca los colores a España por el aumento de los trabajadores pobres y la ineficacia de sus ayudas sociales

- España es uno de los países de la UE con un mayor número de personas a las que tener empleo no les permite salir de la pobreza: el 23% de los contratados temporales y el 34% de los inmigrantes
- El sistema de ayudas sociales resulta cada vez más ineficaz: su impacto contra la pobreza ha caído ocho puntos desde 2013
- El gasto público en subsidios a las familias es la mitad que el europeo: sólo 336 euros por habitante.
- la rebaja ha venido acompañada de un nuevo fenómeno, lo que los “expertos” denominan **holgura del mercado laboral**: a los **desempleados** hay que sumar los subempleados con **contratos a tiempo parcial involuntarios** —el 61,1%, frente a sólo el 26,4% de media en el resto de Europa—

[https://www.infolibre.es/noticias/economia/2019/02/28/bruselas\\_saca\\_los\\_colores\\_espana\\_por\\_aumento\\_los\\_trabajadores\\_pobres\\_ineficacia\\_sus\\_ayudas\\_sociales\\_92374\\_1011.html](https://www.infolibre.es/noticias/economia/2019/02/28/bruselas_saca_los_colores_espana_por_aumento_los_trabajadores_pobres_ineficacia_sus_ayudas_sociales_92374_1011.html)

# La caída de los salarios

- Los salarios más bajos en España se **redujeron un 15% entre 2008 y 2016**, mientras que los sueldos más altos crecieron un **15,2%** durante ese mismo período. El salario medio cae un **7%**.
- El incremento de la brecha salarial ha sido especialmente incisivo con **las mujeres**: cobran un **29%** menos que los hombres. A la hora de la jubilación esta brecha se ensancha con **pensiones un 37% más bajas** que las de los hombres.
- Desde el primer trimestre de 2012 **la productividad por hora trabajada ha crecido diez veces más que el salario promedio por hora trabajada**.
- Los **beneficios empresariales** crecieron en 2016 un **200,7%** respecto de 2015 y, con ellos, el reparto de dividendos mientras que el coste laboral por trabajador se mantiene estancado desde 2012.
- Los trabajadores que ingresan **menos de 300 euros al mes** han aumentado en **medio millón** desde el inicio de la crisis, según los últimos datos publicados por la Agencia Tributaria.
- **Los asalariados recortaron su poder adquisitivo en 469 euros anuales desde 2016.**

[https://www.infolibre.es/noticias/politica/2018/08/28/el\\_salario\\_medio\\_espana\\_recorta\\_poder\\_adquisitivo\\_469\\_euros\\_anuales\\_desde\\_2016\\_86165\\_1012.html](https://www.infolibre.es/noticias/politica/2018/08/28/el_salario_medio_espana_recorta_poder_adquisitivo_469_euros_anuales_desde_2016_86165_1012.html)

## PEDAGOGIA A FAVOR DE LOS PLANES DE PENSIONES

- Un libro de la ESO asegura que los planes de pensiones privados son *"ingresos necesarios durante la jubilación"*
- Un libro de Economía para alumnos de 4º de secundaria afirma: *"son muchas las razones para contratar un plan de pensiones cuanto antes"* y que las mujeres deben planificar *"mejor su cotización"* porque contribuyen menos al pasar más tiempo *"cuidando a hijos o familiares"* y *"disponer de un menor nivel salarial"*

[http://www.eldiario.es/sociedad/pensiones-secundaria-economia-liberalismo\\_0\\_620488909.html](http://www.eldiario.es/sociedad/pensiones-secundaria-economia-liberalismo_0_620488909.html)

# Y EL MIEDO: TRAFICAN CON EL MIEDO DE LA GENTE

- En el borrador del informe elaborado por la comisión de “expertos” sobre el factor de sostenibilidad del sistema público de pensiones, aparecía la siguiente frase: ***“El sacrificio, por otra parte, es más fácil de aceptar en tiempos comprometidos que en medio de la bonanza”*** esto desapareció en la versión final.

# Instigar el enfrentamiento entre clase trabajadora y pensionistas y el intergeneracional

- Se acusa al sistema público de pensiones de ser una estafa piramidal.
- Se rechaza la revalorización de las pensiones dado que los salarios perdieron ya las cláusulas de revisión salarial.
- Se culpa a las pensiones de la bajada salarial, sobre todo de los bajos salarios de la juventud.
- Los nuevos jubilados cobran ya 175 euros más que los nuevos contratados

<https://www.elmundo.es/economia/macroeconomia/2019/02/27/5c75a119fdddffad438b457e.html>

## **OTRO MANTRA:**

- **Todos los economistas están de acuerdo en que hay que alargar la vida laboral, moderar el importe de las pensiones, rebajar las cotizaciones sociales, si queremos que el sistema siga siendo sostenible, y.....**
- **Suscribir un plan privado que complemente la pensión pública.**

# ENTRE EL CIENTIFISMO INTERESADO Y EL ALARMISMO

- En 1993 la Fundación BBVA contrató a **34 sabios**, expertos, técnicos para que pronosticaran la **insostenibilidad** del sistema en el año 2000. Trabajaron durante **20 meses** para llegar a la conclusión prefijada: **la imposibilidad de mantener el sistema público si no se reformaba, es decir, se recortaba**. Auguraron un déficit que supondría el **2% del PIB**.
- Llego el año 2000 y las cuentas de la seguridad social registraron un superávit del **0,4%**, **nadie dimitió**.

# OTRO EJEMPLO

- **FEDEA** (Fundación de estudios de economía aplicada) también realizó su estudio a la carta para el año 2000 y erró de forma estrepitosa, aún así, **tampoco dimitieron.**

Pronóstico		Datos reales
PIB:	Aumento del <b>2%</b>	Aumentó un <b>4%</b>
Paro:	<b>24%</b>	<b>15%</b>
Nº de cotizantes:	<b>13 millones</b>	<b>14,5 millones</b>

# **Sistemas privados, entre el negocio y la ruina**

- Solo una aseguradora, Blackrock, posee un patrimonio **4,6 billones de dólares**, más de cuatro veces el PIB español.
- Un **18%** de la población activa española tiene plan de pensiones, **31%** en la eurozona (15).
- Según datos del sector, entre enero y junio del 2016, los suscriptores perdieron un **0,67%** por término medio y un **0,91%** en el caso de los que invierten en renta fija, que son casi dos de cada tres.

# Las comisiones, un buen negocio

- A pesar de la bajada decretada en febrero del 2018: **0,85%** para los de renta fija; **1,30 %** para los de renta fija mixta y un **1,50%** para los de renta variable.
- A esto hay que sumar el gasto de mantenimiento.
- El profesor Zubiri calcula que, con una renta media bruta anual de entre 25.000 y 35.000 euros, **un trabajador debe ahorrar cada año un 7,5% de su salario neto durante 30 años** para obtener un complemento privado equivalente sólo al **10%** de su sueldo que cobrará **durante 23 años** a partir de su jubilación.

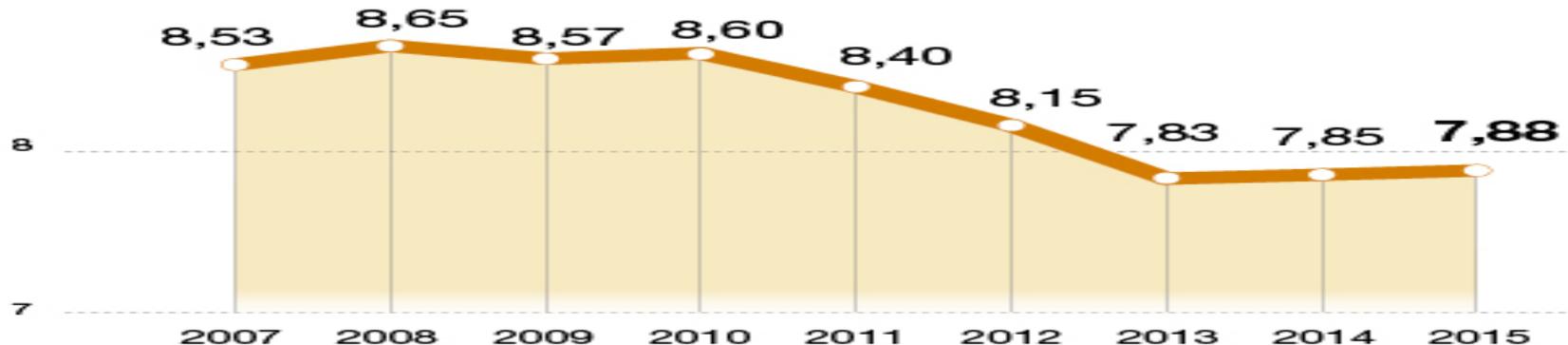
## LOS FONDOS DE PENSIONES



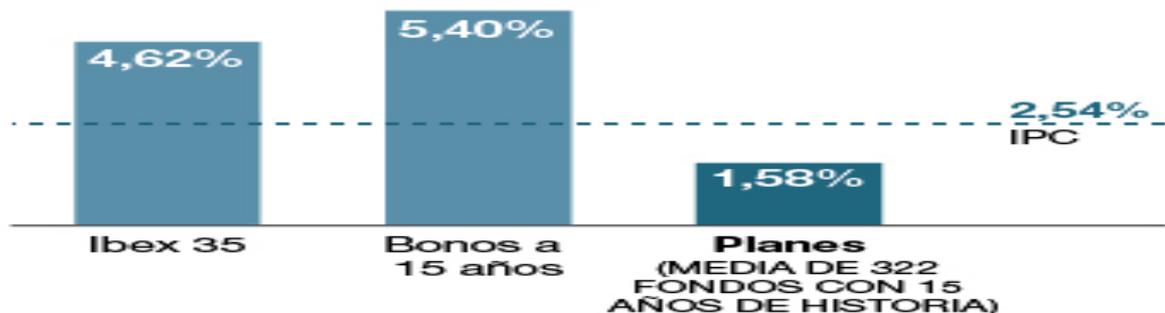
### Patrimonio de los fondos EN MILLONES DE EUROS, A 31 DE DICIEMBRE



### Partícipes de los fondos EN MILLONES DE PERSONAS, A 31 DE DICIEMBRE



### Rentabilidades medias anuales comparadas DE DICIEMBRE DEL 2000 A DICIEMBRE DEL 2015



Fuente: Inverco y elaboración propia

ALEX R. FISCHER

## **SISTEMA PRIVADO: EL CHILENO**

**-El 79% de las pensiones privadas está por debajo del salario mínimo y el 44% no supera el umbral de la pobreza.**

**-Ruina para los pensionistas pero un gran negocio para los bancos y aseguradoras: Entre los años 2010 y 2015 estas entidades financieras duplicaron su beneficio.**

**-Cada mes las AFP (Administradoras de Fondos de Pensiones) ingresan 673 millones de euros en cotizaciones de los trabajadores pero solo pagan en pensiones 269 millones.**

**-En el Chile privatizado la tasa de sustitución es del 34%, un 40% menos que en nuestro sistema de reparto. Solo la gendarmería y el ejército mantienen un sistema público propio y con pensiones 5 veces más elevadas que las privadas.**

<http://www.nuevatribuna.es/articulo/economia/pensiones-privadas-fracaso-anunciado/20160806170618130689.html>

[http://www.infolibre.es/noticias/economia/2016/08/24/las\\_razones\\_del\\_fracaso\\_del\\_sistema\\_pensiones\\_privadas\\_obligatorias\\_chilenas\\_53846\\_1011.html](http://www.infolibre.es/noticias/economia/2016/08/24/las_razones_del_fracaso_del_sistema_pensiones_privadas_obligatorias_chilenas_53846_1011.html)

# RECURSOS ECONOMICOS Y PENSIONES

- La riqueza del país puede soportar durante bastantes años un saneado y suficiente sistema público de pensiones.
- Tan solo es necesario controlar esos recursos y repartirlos de manera más equitativa.
- Dicho de otro modo evitar que las pensiones entren en el mercado.

# HISTORICO PIB

2018	1.206.878M.€	2,5%
2017	1.166.319M.€	3,0%
2016	1.118.522M.€	3,3%
2015	1.079.998M.€	3,4%
2014	1.037.820M.€	1,4%
2013	1.025.693M.€	-1,7%
2012	1.039.815M.€	-2,9%
2011	1.070.449M.€	-1,0%
2010	1.080.935M.€	0,0%
1995	459.337M.€	5,0%
1993	425.936M.€	-1,0%
1987	263.138M.€	5,5%
1986	243.382M.€	3,3%
1985	226.288M.€	2,3%

AÑO	Nº Afiliados a la SS el 31 de dic de cada año	Nº Pensiones Contributivas de la SS el 31 de dic de cada año	Nº Pensiones NO Contributivas el 31 de dic de cada año	Nº total de Pensiones	Importe medio € Pensiones Contributivas de la SS	Importe Medio p. No contrib.
1985	10.613.294	5.377.118		5.377.118		
1986	10.907.708	5.532.492		5.532.492		
1987	11.291.912	5.690.157		5.690.157		
1988	11.776.915	5.866.100		5.866.100		
1989	12.303.372	6.016.033		6.016.033		
1990	12.587.743	6.172.748		6.172.748		
1991	12.614.033	6.334.592		6.334.592		
1992	12.244.737	6.495.123	129.147	6.624.270		
1993	11.914.195	6.762.638	232.542	6.995.180		
1994	12.109.602	6.888.823	293.275	7.182.098		
1995	12.293.553	7.026.800	348.419	7.375.219		
1996	12.534.661	7.211.506	391.128	7.602.634		
1997	13.029.432	7.346.463	422.504	7.768.967		

1998	13.816.294	7.465.751	449.534	7.915.285			
1999	14.578.326	7.556.230	464.336	8.020.566			
2000	15.236.218	7.644.320	476.202	8.120.522			
2001	15.748.752	7.712.203	483.836	8.196.039		494,51	231,14
2002	16.188.390	7.790.250	486.246	8.276.496		515,97	241,09
2003	16.589.561	7.854.176	489.336	8.343.512		546,04	254,20
2004	17.161.920	7.913.385	487.291	8.400.676		576,57	268,86
2005	18.156.182	8.099.910	483.242	8.583.152		609,75	283,78
2006	18.770.259	8.227.243	478.639	8.705.882		641,86	295,54
2007	19.195.755	8.334.316	469.453	8.803.769		673,69	307,55
2008	18.305.613	8.464.342	460.844	8.925.186		719,68	325,23
2009	17.640.018	8.604.119	455.655	9.059.774		754,06	333,64
2010	17.478.095	8.739.732	450.951	9.190.683		779,49	338,61
2011	17.111.792	8.866.277	447.963	9.314.240		804,96	348,37
2012	16.332.488	8.999.045	445.278	9.444.323		829,79	360,21
2013	16.357.640	9.145.966	447.153	9.592.119		862.00	365.90
2014	16.775.214	9.270.942				876.56	
2015	17.208.404	9.353.988					
2017	18.460.200	9.508.177					

# HISTORICO POBLACIÓN

- Diciembre 1985 **38.531.195**
- Diciembre 1990 38.881.416
- Diciembre 2000 40.665.545
- Diciembre 2010 46.667.175
- Diciembre 2017 **46.659.302**

# ESPERANZA DE VIDA A LOS 65 AÑOS

1985	2017	DIFERENCIA	PROYECCION ESPERANZA DE VIDA EN PROPORCIÓN A CRECIMIENTO PIB
16,35 años	20,89 años	+4,54 años	$16,35 \times 5 = 81,75$ $65 + 81,75 = 146,75$

Año	Cantidad		Año	Cantidad
1985	<b>223,40</b>	<b>SMI</b>	2002	<b>442,20</b>
1986	<b>241,25</b>			
1987	<b>253,33</b>		2003	<b>451,20</b>
1988	<b>264,69</b>		2004	<b>460,50</b>
1989	<b>280,55</b>		2005	<b>513,00</b>
1990	<b>300,57</b>		2006	<b>540,90</b>
1991	<b>320,04</b>		2007	<b>570,60</b>
1992	<b>338,25</b>		2008	<b>600,00</b>
1993	<b>351,77</b>		2009	<b>624,00</b>
1994	<b>364,03</b>		2010	<b>633,30</b>
1995	<b>376,83</b>	2011	<b>641,40</b>	
1996	<b>390,18</b>	2012	<b>641,40</b>	
1997	<b>400,45</b>	2013	<b>645,30</b>	
1999	<b>416,32</b>	2014	<b>645,30</b>	
2000	<b>424,80</b>	2015	<b>648,60</b>	
2001	<b>433,45</b>	2016	<b>655,20</b>	
		2017	<b>707,60</b>	
		2018	<b>735,90</b>	

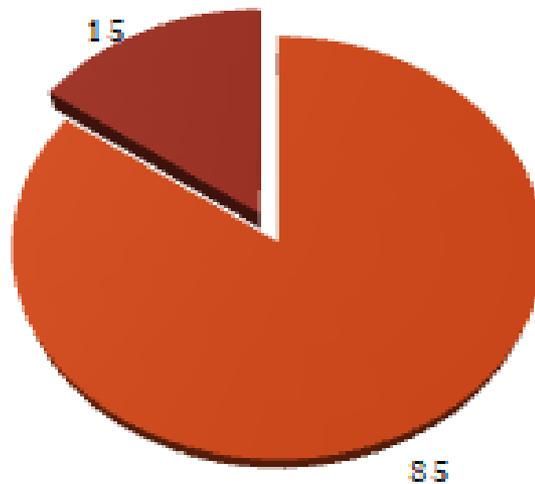
# La inversión en pensiones es sostenible

- Si la productividad creciera un 1,5% por año, una cifra razonable( en los últimos años ha superado el 3%). Es el promedio de crecimiento de la productividad en España de los últimos cuarenta años. Ello implica que si el PIB de España fuera 100 ahora, **en el año 2050 el PIB habría crecido 2,25 veces**, siendo **225**. Pues bien, si ahora nos gastamos el **12%** del PIB en pensiones (es decir, 12 de 100), según sus predicciones alarmistas en el año 2050 nos gastaremos el **15%** del PIB en pensiones (**sobre 225 unidades significa 33 unidades**). Esto quiere decir que en el 2018 nos quedan  $100-12=88$  unidades para los no pensionistas, mientras que en el 2050 quedarían para los no pensionistas una cifra incluso mucho mayor  $225-33=192$ , y ello a pesar de que el porcentaje del PIB en pensiones sea entonces más elevado (**15%**).
- <http://www.vnavarro.org/wp-content/uploads/2010/11/pensiones100attac.pdf>

# Lo mismo en grafico

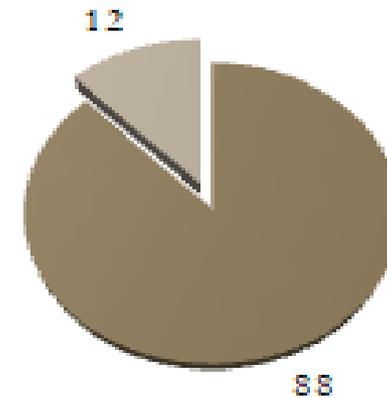
**año 2050**

**$225 - 33 = 192$  unidades**



**año 2018**

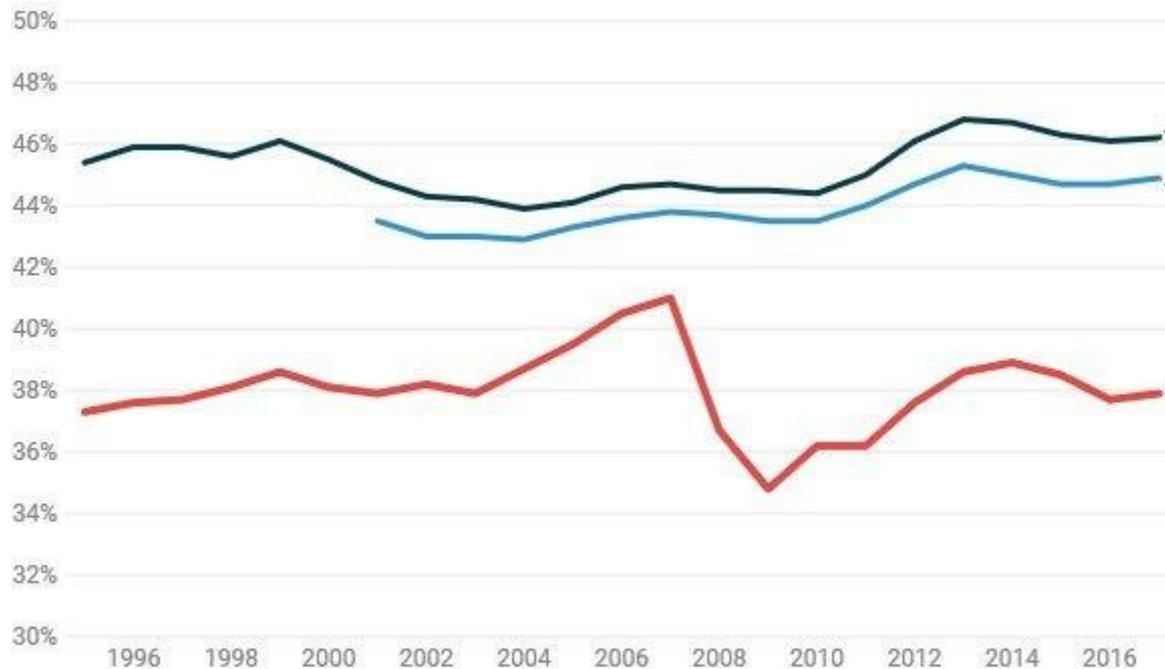
**$100 - 12 = 88$  unidades**



Los ingresos públicos cayeron hasta el **37,9% del PIB en 2017**, solo por delante de Letonia, Lituania e Irlanda. Para alcanzar a la media europea, tendría que elevarse la recaudación en **96.600 millones (eurostat)**

Azul: UE; Verde: Eurozona; Rojo: España

los países de la eurozona recaudaban en torno al 44,5% del PIB antes del estallido de la crisis y actualmente sus ingresos superan el 46%.



# NO ES CRISIS, ES DESIGUALDAD

- La inversión española hacia paraísos fiscales entre 2015 y 2016 se ha **multiplicado por cuatro**.
- **Los ingresos por el impuesto de sociedades han descendido entre 2007 y 2016 en 23.145 millones de euros.**
- En 2007 el esfuerzo fiscal de las familias suponía el **73,88%**, en 2016 ascendía al **83,3%**, por el contrario, **el esfuerzo fiscal de las empresas ha caído del 22,34% hace 10 años al 11,64% en 2016**, se ha reducido casi **11 puntos**.
- **La gran banca gana casi 80.000 millones desde 2009, un 40% más de lo que nos costó su rescate .**
- **Los consejeros ejecutivos de las empresas que cotizan en Bolsa se subieron el sueldo un 43% desde 2013.**
- En 2017 el número de ultra-millonarios (más de 40 millones de euros de patrimonio) aumentó un 4%, hasta las 1.690 personas y **el 1% más rico acumuló 24,42 de cada 100 euros de riqueza** mientras que el 50% más pobre se tiene que repartir 7 euros de cada 100. (informe Oxfam.Intermon 2018)

# ALTERNATIVAS INMEDIATAS

- Parar la gran destrucción de puestos de trabajo, las horas extraordinarias no pagadas y, en consecuencia, no cotizadas y los contratos precarios que suponen una minoración de ingresos de **32.966 millones de euros**.
- Las Tarifas Planas y las exenciones de cotización empresarial, además de las bonificaciones al empleo suponen dejar de ingresar **1.500 Millones de €**.
- El mantenimiento de los topes máximos de cotización (**3.803,70 desde agosto de 2018, más de millón y medio de trabajadores**) y las rentas salariales que se exoneran de cotizar, que ascienden a la friolera de **26.775 Millones de €..**
- Las subvenciones por bonificaciones de cuotas de la Seguridad Social han supuesto **21.106 millones de ahorro a las empresas**, a cambio de crear empleos precarios, inestables y baratos.
- El recorte en la Ley de Dependencia ha supuesto, en cuatro años, la pérdida de **4.109 millones de euros en cotizaciones**.

# Otros recursos que existen, solo falta voluntad política para encontrarlos:

- **Recuperar los recursos, más del 25% en los últimos 20 años, que se han sustraído a las rentas salariales** para pasarlas a las del capital y patrimonio, las cuales se despistan, con suma facilidad, del control fiscal, son recursos perdidos.
- **Una mayor calidad en el empleo**, no cotiza lo mismo un contrato a tiempo parcial que uno a jornada completa.
- **Una mayor tasa de empleo femenino** ( ahora es un **16% inferior a la europea**)
- **Acabar con la economía sumergida (38.500 millones de euros** supone el diferencial de nuestra economía sumergida con la de los países europeos de nuestro entorno).
- **Acabar con el fraude fiscal** que se acerca, según los técnicos de la Agencia Tributaria, al **25%, diez puntos más que la media de la UE (15)** y cuya evasión se imputa, en un **72%**, a las grandes empresas y patrimonios, su recaudación supondría contar con más de **80.000 millones de euros**.

- **Acabar con los paraísos fiscales: Los territorios con secreto bancario atesoran 32 billones de dólares.** El dinero negro oculto en jurisdicciones con regulaciones que fomentan el secreto bancario equivale ya a la suma de las economías de EEUU y China

<https://www.publico.es/economia/paraisos-fiscales-territorios-secreto-bancario-atesoran-32-billones-dolares.html>

- **Los 90.000€/anuales que nos cuesta la corrupción.**

<https://www.publico.es/economia/corrupcion-espana-corrupcion-espana-pierda-90000-millones-ano.html>

- **Fomentar los convenios especiales con la seguridad social, no los subvencionados planes privados de pensiones, los cuales, además, cobran comisiones.**
- **Aumentar los ingresos públicos hasta alcanzar la media europea, lo que supondría disponer de 96.600 millones más al año.**

- **Sumar al gasto social lo que ahora se dedica a defensa, infraestructuras innecesarias, faraonismos varios...y demás recursos que se destinan a asuntos que nada aportan al bien común. (PP y PSOE han gastado 10.864 millones para Defensa al margen de los presupuestos desde 2008)**

# Aquí hay más, hablamos de reparto:

- En España el aumento en el número de ricos duplica la media mundial, tenemos **428.000**. Su patrimonio ha crecido un **15,7%** en el último año. (fuentes: Credit Suisse). Su riqueza supera el **33%** del PIB, lo presupuestado para algo más de **9** millones de pensiones (más de 8 millones y medio de pensionistas) es un **12%** del PIB.
- Los cien españoles más ricos acaparan una fortuna de **198.428 millones**, casi el **19%** del PIB del país, sus fortunas crecieron en el 2016 un **4,5%** (Fuente: R. Forbes)
- **Sólo tres personas acumulan la riqueza del 30% más pobre, 14,2 millones de personas (informe Oxfam Intermon)**

**PENSIONES EN VIGOR A 1 DE FEBRERO DE 2019**  
**TOTAL SISTEMA**

COMUNIDAD AUTÓNOMA	INCAPACIDAD PERMANENTE		JUBILACIÓN		VIUDEDAD		ORFANDAD		FAVOR DE FAMILIARES		TOTAL PENSIONES	
	Número	P.media	Número	P.media	Número	P.media	Número	P.media	Número	P.media	Número	P.media
ANDALUCÍA	206.631	895,09	882.401	1.021,20	390.653	661,90	69.336	382,22	10.281	543,71	1.559.302	882,91
Almería	9.437	870,39	62.373	914,89	28.101	600,05	5.160	350,19	451	523,95	105.522	797,78
Cádiz	38.628	987,45	112.028	1.167,45	55.881	739,52	10.458	407,72	2.334	557,40	219.329	984,00
Córdoba	15.280	829,18	103.814	929,97	43.753	611,85	7.139	380,02	1.156	528,74	171.142	813,99
Granada	22.237	885,08	109.852	950,67	45.573	603,16	7.948	368,65	1.191	529,79	186.801	830,63
Huelva	11.424	853,73	55.464	1.061,49	24.854	683,41	4.333	385,63	635	570,47	96.710	906,28
Jaén	21.219	820,30	76.438	925,75	37.006	641,89	5.841	365,83	706	502,68	141.210	810,24
Málaga	31.781	947,71	154.515	1.035,14	65.189	659,76	12.421	376,40	1.432	545,12	265.338	898,96
Sevilla	56.625	864,76	207.917	1.071,09	90.296	690,82	16.036	393,15	2.376	552,47	373.250	915,37
ARAGÓN	23.334	1.044,14	195.297	1.184,93	75.259	740,68	9.462	416,64	917	601,76	304.269	1.038,60
Huesca	5.511	933,07	32.402	1.075,81	13.464	697,45	1.695	392,68	109	570,32	53.181	942,42
Teruel	3.143	934,34	23.115	1.069,35	8.767	666,77	1.012	409,16	100	569,60	36.137	940,07
Zaragoza	14.680	1.109,34	139.780	1.229,34	53.028	763,87	6.755	423,77	708	611,14	214.951	1.078,96
ASTURIAS	29.616	1.122,42	180.564	1.369,37	82.085	805,42	8.871	481,81	1.694	770,55	302.830	1.163,01
I. BALEARS	17.027	890,15	123.417	1.041,51	44.431	635,87	6.126	352,24	127	563,80	191.128	911,32
CANARIAS	42.189	901,17	180.633	1.058,47	80.185	676,93	16.793	375,74	2.156	562,19	321.956	903,90
Palmas (Las)	23.694	934,14	93.281	1.073,22	41.251	680,67	9.385	379,34	1.363	551,57	168.974	915,14
S.C.Tenerife	18.495	858,94	87.352	1.042,72	38.934	672,98	7.408	371,18	793	580,43	152.982	891,49
CANTABRIA	13.307	1.015,65	86.325	1.203,44	35.559	737,68	4.527	438,76	1.250	625,54	140.968	1.038,55
CASTILLA Y LEÓN	46.474	970,24	388.983	1.113,10	155.402	699,72	19.481	435,01	3.811	583,07	614.151	972,89
Avila	2.870	843,34	24.112	957,74	10.312	661,13	1.356	433,88	234	530,19	38.884	849,79
Burgos	4.735	1.079,07	60.924	1.185,94	21.396	711,16	2.945	430,13	347	646,38	90.347	1.041,19
León	13.821	1.024,85	87.101	1.104,69	36.303	681,85	4.191	442,47	1.007	634,45	142.423	966,35
Palencia	4.032	953,61	25.808	1.149,60	10.808	726,59	1.351	452,78	317	604,31	42.316	996,55
Salamanca	5.202	904,38	51.188	1.028,56	20.846	677,38	2.630	438,95	626	529,74	80.492	906,44
Segovia	2.271	900,48	21.071	1.050,70	8.868	680,16	1.115	405,51	140	529,07	33.465	918,63
Soria	1.216	915,39	15.078	1.036,10	5.485	659,35	690	440,35	98	581,79	22.567	917,84
Valladolid	9.676	968,63	72.727	1.274,41	27.864	779,90	3.526	435,37	659	591,40	114.452	1.098,39
Zamora	2.651	873,79	30.974	924,94	13.520	635,99	1.677	422,05	383	498,29	49.205	822,33
CASTILLA-LA MANCHA	43.448	889,96	215.528	1.045,28	96.467	701,38	14.983	400,22	2.512	518,55	372.938	908,77
Albacete	7.319	880,11	42.725	996,97	18.921	680,63	3.060	396,04	676	483,00	72.701	872,80
Ciudad Real	14.355	885,03	52.228	1.071,81	27.263	726,61	4.282	415,53	826	546,87	98.954	916,83
Quenca	5.775	824,80	25.418	948,03	11.443	668,91	1.714	402,73	318	508,69	44.668	836,54
Guadalajara	5.674	989,42	24.565	1.197,73	9.394	750,16	1.573	419,57	122	570,95	41.328	1.035,93
Toledo	10.325	885,59	70.592	1.036,86	29.446	688,41	4.354	380,12	570	513,96	115.287	906,93
CATALUÑA	164.940	1.062,17	1.121.773	1.150,65	394.408	714,29	48.536	399,03	1.412	613,57	1.731.069	1.021,29
Barcelona	125.498	1.094,08	848.444	1.187,31	293.526	739,95	35.685	411,95	1.097	622,41	1.304.250	1.055,97
Girona	12.750	933,62	104.538	1.019,81	36.455	624,81	4.376	350,72	63	587,83	158.182	903,15
Lleida	10.375	936,35	60.949	982,60	24.784	611,19	3.176	366,45	72	552,47	99.356	865,12
Tarragona	16.317	997,19	107.842	1.084,03	39.643	671,01	5.299	371,46	180	593,13	169.281	956,11
C.VALENCIANA	95.793	919,16	611.147	1.034,61	242.239	667,29	36.817	380,32	2.543	565,56	988.539	907,84
Alicante	23.058	863,11	201.651	964,40	79.472	646,14	12.073	356,35	1.117	559,62	317.371	852,79
Castellón	12.882	936,59	83.383	979,89	30.063	633,46	4.359	380,73	244	528,76	130.931	875,30
Valencia	59.853	937,00	326.113	1.092,02	132.704	687,63	20.385	394,42	1.182	578,78	540.237	948,07
EXTREMADURA	26.721	811,30	127.857	937,30	61.103	657,61	9.865	394,71	1.940	505,99	227.486	820,17
Badajoz	16.338	805,14	72.071	953,29	36.350	674,60	6.336	390,90	1.336	502,93	132.431	827,06
Cáceres	10.383	821,00	55.786	916,65	24.753	632,66	3.529	401,54	604	512,78	95.055	810,56
GALICIA	69.892	872,55	478.406	948,27	186.928	597,18	23.608	397,20	6.469	512,21	765.303	834,91
Coruña (A)	25.911	877,77	186.120	1.004,15	74.491	637,38	9.537	408,50	2.340	522,07	298.399	878,80
Lugo	10.698	855,85	73.417	834,79	28.628	510,40	3.121	391,09	902	483,24	116.766	742,61
Ourense	10.654	880,38	68.330	788,35	25.534	521,41	2.762	394,45	1.237	486,48	108.517	721,11
Pontevedra	22.629	870,79	150.539	1.007,11	58.275	621,63	8.188	387,30	1.990	529,74	241.621	876,43
MADRID	81.547	1.054,68	772.065	1.327,90	268.693	808,21	35.569	432,81	2.789	639,91	1.160.663	1.159,31
MURCIA	31.467	868,53	141.674	1.002,79	61.622	649,02	11.284	370,92	1.235	545,63	247.282	866,43
NAVARRA	10.836	1.149,81	91.390	1.281,43	29.707	775,89	4.212	422,30	412	612,12	136.557	1.132,49
PAÍS VASCO	42.966	1.244,57	360.547	1.395,09	135.209	860,36	15.387	478,83	2.316	706,07	556.425	1.225,33
Araba/Alava	6.488	1.228,43	51.670	1.410,23	16.747	842,35	1.896	456,10	171	640,20	76.972	1.246,14
Gipuzkoa	13.564	1.269,42	125.677	1.344,91	43.619	841,46	4.827	469,45	612	693,07	188.299	1.198,29
Bizkaia	22.914	1.234,43	183.200	1.425,25	74.843	875,41	8.664	489,02	1.533	718,61	291.154	1.237,31
RIOJA (LA)	4.680	980,08	46.661	1.077,67	16.151	696,63	1.958	397,23	184	566,20	69.634	962,25
Ceuta	969	1.115,20	4.204	1.228,09	2.677	771,91	743	344,87	47	579,43	8.640	994,61
Melilla	1.274	1.032,92	3.562	1.173,51	2.333	711,36	801	310,57	30	580,10	8.000	927,72

# CONCLUSION:

- El sistema público de pensiones no cobra comisiones, no arriesga en bolsa, no pierde los papeles en el casino especulativo; sin embargo, es solidario, redistribuye la riqueza, pone en valor derechos sociales, su fin es lograr el bienestar de las personas, de todas las personas. ¿Pueden decir lo mismo quienes nos arrojan a la selva de la previsión privada? La respuesta es rotunda: **NO**.

# FUENTES:

- Artículos de Joaquín Arriola, profesor titular de economía política en la Universidad del País Vasco
- Miren Etxezarreta, catedrática emérita de Economía Aplicada de la Universidad de Barcelona y doctora por la London School of Economics, **“Qué pensiones, qué futuro (Icaria)”**.
- He tomado datos de la pagina Web de la Seguridad Social, del Ministerio de Hacienda y A. Públicas, de la UE (Eurostat).
- Del estudio del colectivo ATTAC **“¿Están en peligro las pensiones públicas?”** Escrito por Vincenç Navarro, Juan Torres López y Alberto Garzón Espinosa.
- **“Lo que debes saber para que no te roben la Pensión”** (Vincenç Navarro y Juan Torres López)
- **“Tipos Infames”** de Carlos Fonseca
- **“150 preguntas sobre el nuevo desorden”**. Carlos Taibo.
- **“En la espiral de la energía”** (Ramón Fdez. Duran y Luis Glez. Reyes)
- Artículos del Viejo Topo..
- **“Adiós al crecimiento. Vivir bien en un mundo solidario y sostenible”** Florent Marcellesi, Coordinador de Ecopolítica, Jean Gadrey, economista y miembro del consejo científico de ATTAC Francia, Borja Barragué investigador de la Universidad autónoma de Madrid .
- Diversos artículos de Público , Diario.es, Infolibre, La marea, El Salto....