

¿Dónde están las estadísticas sobre las pensiones?

José A. Herce

director de FEDEA. profesor de economía en la U. Complutense de Madrid

Se encuentran, en España y en cualquier país con un sistema de servicios estadísticos avanzado, numerosas fuentes estadísticas sobre las pensiones. El problema, en este caso, no es el de dónde encontrar las fuentes estadísticas sobre esta materia sino, más bien, cómo evitar perderse en la maraña de ellas. Para el no especialista, las estadísticas existentes, a las que se pasará revista en esta nota, colmarán con creces sus necesidades. Incluso para el analista del ramo no académico bastarán aquéllas. Sin embargo, como se argumentará también más adelante, para el investigador académico, las fuentes existentes no acabarán de satisfacer plenamente sus siempre incontenibles ganas de saber más de un fenómeno que, por activa o por pasiva, interpela a toda la población a partir de las edades de entrada al mercado laboral.

En efecto, las pensiones, públicas o privadas, constituyen una de las principales constantes económicas en la vida de un adulto. A diferencia de, por ejemplo, el consumo, que también lo es, las pensiones comienzan a vislumbrarse a la más temprana edad laboral, desde la cual se inicia el proceso de acumulación de derechos y se disfrutan a lo largo de toda la vida restante tras la jubilación, siendo incluso heredadas, en parte, por otros beneficiarios potenciales supervivientes del titular. Las relaciones que ligan la acumulación de derechos, mediante cotizaciones a la seguridad social, aportaciones a planes de pensiones o primas de seguros, con la definición de los mismos y su transformación en prestaciones de renta o capital son complejísimas y apenas comprendidas cabalmente por la población. Crecientemente, además, en muchos países, los sistemas de pensiones presentan un cierto dinamismo institucional con importantes consecuencias para la población. La necesidad de las reformas que determinan dicho dinamismo radica en el proceso de envejecimiento de la población, lo que requiere una adaptación fundamental de los esquemas de pensiones tanto públicos como privados.

En este contexto de cambio institucional, demográfico y también en las estructuras de la economía y los estilos de vida de los individuos, las estadísticas de pensiones existentes, abundantes, como decía, deben no sólo reflejar la realidad institucional y cuantitativa de cada momento, sino permitir al estudioso la profundización en el análisis cuantitativo de los procesos subyacentes. Es decir, las estadísticas deben también ayudarnos a entender el comportamiento que

observamos en los agentes económicos haciendo posible la contrastación de las hipótesis que se derivan de los modelos postulados por los científicos sociales, en general, y los economistas, en particular, para explicar dicho comportamiento. Dividamos, por tanto, la discusión sobre las estadísticas de pensiones en tres grandes apartados: (1) marco institucional, (2) macrodatos, o, si se quiere, “hechos y números” (*facts and figures*) y (3) microdatos.

“ **Las pensiones, públicas o privadas, constituyen una de las principales constantes económicas en la vida de un adulto** ”

Marco institucional

Refiriéndonos a las pensiones no deberíamos hablar sólo de números, aunque la evocación a la estadística hace inevitable pensar en la dimensión cuantitativa antes que nada. Las pen-

siones se organizan con arreglo a un variadísimo marco institucional que abarca categorías, instituciones, modalidades y requisitos para cotizaciones y prestaciones muy variados. En fin, una formidable tarea de desbroce espera al que se acerca por primera vez a las estadísticas de pensiones antes de poder entender con precisión a qué se refieren muchos de los datos numéricos con los que se encontrará cuando explore el universo de las pensiones. Para el caso español, la referencia obligada es la página web de la Seguridad Social española, muy completa y bastante bien organizada¹. Para el ámbito de la Unión Europea, la referencia obligada es el sistema MISOC². Para el conjunto del planeta, la mejor referencia es, y recomiendo encarecidamente la visita de su página web, la Seguridad Social Americana, pues en aquélla se encuentran cuadros relativos a las principales características institucionales de casi todos los sistemas de seguridad social existentes en el mundo³.

Macrodatos

Los grandes números de las pensiones, con bastante detalle, se encuentran para España en una serie de bases de datos especializadas. En primer lugar, para las pensiones de la Seguridad Social debe consultarse el Boletín de Estadísticas Laborales del Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales en el Capítulo III dedicado a la protección social. Esta información se actualiza cada mes y mantiene series de los meses precedentes y medias anuales de los años precedentes. También por parte del MTAS,

se ofrecen estadísticas complementarias en el Anuario de Estadísticas Laborales. Aquí pueden encontrarse también estadísticas de gastos e ingresos de protección social para los países miembros de la Unión Europea procedentes del marco SEEPROS de estadísticas armonizadas de protección social en la UE. El Instituto Nacional de Seguridad Social (INSS), por otra parte, publica un Informe Anual que contiene abundantes estadísticas sobre las pensiones públicas bajo muy diversos criterios de organización de las mismas. Dicho informe puede descargarse en formato pdf desde la página web de la Seguridad Social siguiendo el camino: Inicio > La Seguridad Social > Estadísticas > Informes Estadísticos. Con la información contenida en las fuentes citadas se pueden realizar numerosos análisis siempre que no se necesiten datos excesivamente desagregados.

Respecto a las pensiones de Clases Pasivas, la Subdirección General de Clases Pasivas y Costes de Personal publica un boletín mensual con abundantes datos estadísticos que puede solicitarse a los servicios correspondientes.

La información estadística sobre las pensiones complementarias es más fragmentaria, pero la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, anteriormente aludida, publica una memoria anual con abundantes materiales. Por otra parte, INVERCO, la asociación del sector de fondos de inversión y fondos de pensiones publica regularmente información detallada sobre partícipes, patrimonios, planes, fondos y gestoras en su página web.

¹ En la página web de la Seguridad Social española se tiene acceso a toda la normativa, pero no a las estadísticas propiamente dichas. Presenta áreas para empresas, trabajadores y beneficiarios y pueden encontrarse explicaciones sobradamente detalladas sobre todas las categorías de regímenes y prestaciones existentes. Respecto a las pensiones de Clases Pasivas, de las que no se ocupa la Seguridad Social, puede consultarse la web de la Dirección General de Costes de Personal y Clases Pasivas del Ministerio de Economía y Hacienda. En lo que se refiere a las pensiones complementarias, también es el Ministerio de Economía y Hacienda, a través de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, quien controla la normativa del sector.

² El MISOC, o, en inglés, “Mutual Information System on Social protection”, es un servicio de información de la Dirección General de Empleo de la Comisión Europea. Se estableció en 1990 para continuar la publicación de los “Cuadros Comparativos” de los sistemas de protección social de los países miembros de la UE en un formato mucho más amplio disponible a través de internet. Entre otras muchas informaciones, contiene con mucho detalle todas las características de los diferentes programas de protección social de los 25 países de la UE y otros cuatro países más.

³ La seguridad social americana ofrece en su página web una impresionante masa de información muy bien estructurada en la que sin embargo coexisten muchos niveles, desde las ayudas más elementales a los ciudadanos hasta sofisticadas aplicaciones para los profesionales del sector. Dicha información se ofrece en quince idiomas, además del inglés, incluido el español. La información sobre los sistemas de seguridad social en el mundo se denomina “Social Security Programs Throughout the World”.



Microdatos

Si bien la abundancia de datos agregados sobre pensiones está garantizada, es mucho más complicado encontrar datos sistemáticos y comprehensivos sobre cotizaciones y pensiones a escala de trabajadores o pensionistas individuales. La importancia de estos datos es enorme y radica en que al venir asociados a otras características de los individuos es posible aprender mucho sobre las decisiones de éstos relativas a la jubilación, el ahorro, etc. Las características a las que me refiero son, por supuesto, la edad, el sexo, el nivel educativo, el nivel de renta salarial u otra, los ahorros acumulados, el tipo de ocupación, datos del hogar... En fin, una gran variedad de información que haría las delicias de los micro-económetras, unos economistas cuantitativos cuya obsesión es saberlo todo del “*homo oeconomicus*”. Desgraciadamente, esta información estadística es muy cara de obtener y al referirse a individuos con nombres y apellidos sólo puede obtenerse mediante muestreo, pues sería imposible entrevistar a todos los trabajadores o pensionistas. De hecho, las técnicas de muestreo aleatorio garantizan que entrevistando a unos pocos miles (o docenas de miles, según los casos) de individuos u hogares puedan establecerse con bastante fiabilidad las características de una población entera haciendo posible el análisis multivariante de las principales decisiones individuales en las que las pensiones tienen una influencia decisiva.

La Seguridad Social española, posee un conocimiento detallado de todos los cotizantes y pensionistas del sistema, pues ha venido registrando sus historias laborales y de cotización desde que aquellos iniciaron su carrera contributiva. Pero esta base de datos no está pensada para construir “historias laborales” destinadas al análisis académico, sino para facilitar los procedimientos de cómputo de cotizaciones y pensiones en el momento en que los trabajadores causan uno u otro tipo de pensión. Aunque es posible obtener una explotación de dicha base de datos para el trabajo académico, ello es muy raro pues la Seguridad Social no puede destinar sus escasos recursos de todo tipo a este tipo de tareas. También influye la necesidad de guardar el secreto estadístico al que obligan las leyes cuando se trata de datos personales, aunque este problema tiene muy fácil solución. Por último, hay que decir que todos los sistemas de seguridad social son muy celosos de sus datos, aunque éstos se producen con recursos públicos.

A falta de las “historias laborales”, que, sin embargo, tienen limitaciones respecto al número de otras características personales de los individuos, se puede confiar, como mencionaba antes, en las encuestas *ad hoc* a los individuos o las familias. Entre ellas cabría citar, en primer lugar, al Panel de Hogares de la Unión Europea (PHOGUE) de EUROSTAT, que se puede adquirir a un elevado precio. En esta encuesta unos 70 mil hogares de varios países de la UE (unos 8 mil en España) son entrevistados en el curso de cada año (desde 1994, básicamente a los mismos hogares) para obtener información sobre sus características socio-económicas, estilos de vida, etc. La información sobre pensiones es limita-

da, aunque suficiente para realizar interesantes estudios acerca de los determinantes de las decisiones de jubilación, ahorro, etc. Puede encontrarse información sobre el PHOGUE en la página web del Instituto Nacional de Estadística, yendo a la sección “Sociedad” y, dentro de ésta al apartado “Nivel, calidad y condiciones de vida”.

“ La Seguridad Social española, posee un conocimiento detallado de todos los cotizantes y pensionistas del sistema ”

El Banco de España, por otra parte, desarrolla desde 2001 una encuesta a algo más de 5 mil hogares españoles sobre sus decisiones de ahorro y tenencia de activos denominada Encuesta Financiera de las Familias (EFF) que en estos momentos está en fase de primera explotación. Aunque sus datos no son públicos todavía, pueden consultarse diversas publicaciones del propio Banco de España en las que se describe la encuesta y se ofrecen los primeros resultados en su página web.



Conclusión

Claramente, los microdatos sobre pensiones son muy importantes, pero no pueden analizarse sin ser puestos en relación con muchos otros relativos a los historiales y características diversas de los individuos y los hogares de los que éstos forman parte. La recogida de estos datos es muy costosa y presenta numerosos problemas de diseño de las encuestas, pero los países más avanzados en esta materia llevan muchos años desarrollando ambiciosas encuestas en este campo. Las iniciativas de EUROSTAT, que data ya de principios de los noventa, y, la más reciente, del Banco de España son ciertamente un paso en la dirección adecuada. Conocemos muy bien los “grandes números” de las pensiones en España, aunque el nuevo panorama de las pensiones privadas debería estimular a los organismos competentes a crear un marco estadístico armonizado en el que se incluyeran también las estadísticas de las pensiones de Clases Pasivas, pero no basta.

Hay muchísima información disponible en los registros de la Seguridad Social, y podría organizarse también la de los registros de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a “historias laborales” que podría ponerse a disposición de los investigadores dedicando recursos adicionales moderados a crear las unidades de explotación pertinentes. Pero la gran cantera de microdatos estadísticos para los muy necesarios análisis de las cruciales decisiones de participación laboral, jubilación, ahorro, sostenibilidad financiera y adecuación de las pensiones de los individuos hay que explotarla mediante

encuestas *ad hoc* a los hogares, que habrán de generalizarse en el futuro.

Mientras tanto, las referencias citadas en esta nota proporcionarán materiales estadísticos y datos de otra naturaleza más que suficientes para un primer contacto con el fascinante mundo de las pensiones a quienes quieran iniciarse en su conocimiento.

“Hay muchísima información disponible relativa a “historias laborales” que podría ponerse a disposición de los investigadores dedicando recursos adicionales moderados a crear las unidades de explotación pertinentes”

Para saber más...

- Boletín de Estadísticas Laborales del Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales: www.mtas.es/estadisticas/BEL/index.htm
- Anuario de Estadísticas Laborales del Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales: www.mtas.es/estadisticas/ANUARIO2003/index.htm
- Seguridad Social: www.seg-social.es/inicio/
- Memoria Anual de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones: www.dgsfp.mineco.es/docs/internet/Memoria_2003_Fondos/Memoria_2003.pdf
- Dirección General de Costes de Personal y Clases Pasivas del Ministerio de Economía y Hacienda: www.igae.minhac.es/dgcp/inicio/inicio.asp
- Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones del Ministerio de Economía y Hacienda: www.dgsfp.mineco.es/dgsfp
- MISSOC (Mutual Information System on Social protection): www.europa.eu.int/comm/employment_social/social_protection/missoc_en.htm
- Seguridad Social Americana: www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/index.html
- INVERCO: www.inverco.es/menu.html
- Instituto Nacional de Estadística: www.ine.es
- Encuesta Financiera de las Familias. Banco de España: www.bde.es/estadis/eff/eff-be1104.pdf
www.bde.es/informes/be/ocasional/do0409.pdf