

Sostenibilidad financiera y régimen jurídico de la Seguridad Social: un marco de estrategias para las políticas públicas

PRESENTACIÓN

Magdalena Nogueira Guastavino

INTRODUCCIÓN

Gloria Rojas Rivero

Nuevas fórmulas de financiación para el Sistema Público de Seguridad Social,
Gloria Rojas Rivero

La participación de las mujeres en el mercado de trabajo como vía de consolidación del sistema de la Seguridad Social,
Inmaculada Sandra Fumero Dios

Factor de sostenibilidad e índice de revalorización del sistema de pensiones en España: dimensión constitucional y alcance jurídico,
Margarita I. Ramos Quintana

El impacto de las medidas de conciliación de la vida familiar y laboral en el ordenamiento de la Seguridad Social: análisis de las principales medidas para compensar la brecha de género en el sistema de pensiones,
Carmen Grau Pineda y Sarai Rodríguez González

Determinantes demoeconómicos de los gastos de la Seguridad Social en materia de jubilaciones,
Dirk Godenau y Josefina Domínguez-Mujica

El impacto de los incentivos económicos a la contratación y a la actividad autónoma en la sostenibilidad del Sistema Español de Seguridad Social,
Lucía Dans Álvarez de Sotomayor

Ingresos públicos y privados del Sistema Público de Seguridad Social,
Mónica Molina García

El mutualismo de previsión social alternativo de los colegios profesionales como instrumento de sostenibilidad del Sistema Público de Seguridad Social,
Brais Columba Iglesias Osorio

Exploración de fórmulas de robustecimiento de la financiación pública: el ejemplo de la pensión de la viudedad,
Manuel Álvarez de la Rosa

Las orientaciones europeas en materia de pensiones: adecuación, sostenibilidad y seguridad,
Dulce María Cairós Barreto

La incompatibilidad entre prestaciones y trabajo, según la Ley General de Seguridad Social,
Juan Miguel Díaz Rodríguez

La compatibilidad entre la pensión de jubilación y el trabajo a título lucrativo: todo por el envejecimiento activo,
Juan Bautista Vivero Serrano

La dimensión exterior de la coordinación en materia de Seguridad Social de la Unión Europea y su impacto en los acuerdos internacionales bilaterales concluidos por España con terceros estados africanos,
M^a Asunción Asín Cabrera

Sostenibilidad financiera y régimen jurídico de la Seguridad Social: un marco de estrategias para las políticas públicas

Índice

Presentación,
Magdalena Nogueira Guastavino 5

Introducción,
Gloria Rojas Rivero 7

ESTUDIOS

Nuevas fórmulas de financiación para el Sistema Público
de Seguridad Social,
Gloria Rojas Rivero 13

Factor de sostenibilidad e índice de revalorización del sis-
tema de pensiones en España: dimensión constitucional y
alcance jurídico,
Margarita I. Ramos Quintana 39

Determinantes demoeconómicos de los gastos de la Se-
guridad Social en materia de jubilaciones,
Dirk Godenau y Josefina Domínguez-Mujica 63

Ingresos públicos y privados del Sistema de Seguridad
Social,
Mónica Molina García 87

Exploración de fórmulas de robustecimiento de la financiación pública: el ejemplo de la pensión de la viudedad, <i>Manuel Álvarez de la Rosa</i>	99
La incompatibilidad entre prestaciones y trabajo, según la Ley General de Seguridad Social, <i>Juan Miguel Díaz Rodríguez</i>	105
La compatibilidad entre la pensión de jubilación y el trabajo a título lucrativo: todo por el envejecimiento activo, <i>Juan Bautista Vivero Serrano</i>	117
La participación de las mujeres en el mercado de trabajo como vía de consolidación del sistema de la Seguridad Social, <i>Inmaculada Sandra Fumero Dios</i>	129
El impacto de las medidas de conciliación de la vida familiar y laboral en el ordenamiento de la Seguridad Social: análisis de las principales medidas para compensar la brecha de género en el sistema de pensiones, <i>Carmen Grau Pineda y Sarai Rodríguez González</i>	145
El impacto de los incentivos económicos a la contratación y a la actividad autónoma en la sostenibilidad del Sistema Español de Seguridad Social, <i>Lucía Dans Álvarez de Sotomayor</i>	173
El mutualismo de previsión social alternativo de los colegios profesionales como instrumento de sostenibilidad del Sistema Público de Seguridad Social, <i>Brais Columba Iglesias Osorio</i>	195

...

Las orientaciones europeas en materia de pensiones: adecuación, sostenibilidad y seguridad, <i>Dulce María Cairós Barreto</i>	213
La dimensión exterior de la coordinación en materia de Seguridad Social de la Unión Europea y su impacto en los acuerdos internacionales bilaterales concluidos por España con terceros estados africanos, <i>M^a Asunción Asín Cabrera</i>	239

Documentación Laboral

Publicación periódica (Tres números al año)

Esta publicación se edita desde noviembre de 1981

Edita: **Ediciones Cinca, S. A.**

Precio número suelto:

25€ (IVA no incluido)

Precio número doble:

50€ (IVA no incluido)

Suscripción anual:

España: 60€ (IVA no incluido)

Extranjero: 104€ (IVA no incluido)

Fecha de publicación de este número: marzo 2015

Distribución a librerías y suscripciones:

Ediciones Cinca, S. A.

General Ibáñez Íbero, núm. 5A

28003 Madrid

Teléfono: 91 553 22 72

grupoeditorial@edicionescinca.com

Producción editorial, coordinación técnica e impresión:

Grupo Editorial Cinca, S. A.

General Ibáñez Íbero, núm. 5A

28003 Madrid

Depósito legal: M.38.180-1981

ISSN: 0211-8556

Cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser realizada con la autorización de sus titulares, salvo excepción prevista por la ley: Diríjase a CEDRO (Centro Español de Derechos Reprográficos, www.cedro.org) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra.

La responsabilidad de las opiniones vertidas en los trabajos que publica *Documentación Laboral* incumbe exclusivamente a sus autores y su publicación no significa que Ediciones Cinca, S. A. se identifique con los mismos.

DL

PRESENTACIÓN

Magdalena Nogueira Guastavino

Directora de Documentación Laboral

Catedrática de Derecho del Trabajo

y de la Seguridad Social

Universidad Autónoma de Madrid

En la presentación del número anterior de Documentación Laboral ya se puso de manifiesto que se había decidido que una de las vías de ampliación del campo de actuación de esta Revista fuera la publicación de proyectos de investigación realizados por socios de la AEDTSS, sometidos a los habituales criterios de evaluación y exigencias de calidad científica. Esta novedosa posibilidad, planteada en el marco de la asamblea congresual como una vía que debía inicialmente tantearse, a fin de medir su definitiva viabilidad, se ha demostrado enormemente acertada a la vista del entusiasmo con que ha sido acogida.

En esta vocación de servicio a la comunidad científica del ámbito social del Derecho, de nuevo publicamos un excelente proyecto de investigación, en este caso dirigido por la Profesora Gloria Rojas Rivero, Catedrática de Derecho del Trabajo en la Universidad de La Laguna, sobre un tema de enorme actualidad y repercusión como es el de la sostenibilidad financiera de las pensiones. En concreto, en el proyecto de Investigación DER2011-27089 **“Sostenibilidad financiera y régimen jurídico de la Seguridad Social: un marco de estrategias para las políticas públicas”**, otorgado por el Ministerio de Ciencia e Innovación en noviembre de 2011, este importante tema se aborda en el marco de un equipo de investigación interuniversitario e interdisciplinar, ofreciendo con ello una perspectiva más completa, que, además de absolutamente necesaria, resulta enormemente solvente.

La relevancia del objeto del proyecto que ahora se presenta reside esencialmente en que se ofrecen alternativas a la tantas veces anunciada insostenibilidad del sistema público

de pensiones. Y resulta aún mayor si tenemos en cuenta los recientes cambios legislativos producidos, básicamente con las Leyes 27/2011 y 23/2013, alguno de cuyos factores comienza por cierto a aplicarse este mismo año, en tanto el proyecto permite al lector una reflexión alternativa basada en el análisis de aspectos mucho más globales.

Si el Presidente de la AEDTSS, Jesús Cruz Villalón, confiaba en el número anterior en la buena recepción de esta nueva iniciativa de difusión por parte de la Asociación, lo cierto es que con la publicación de este segundo Proyecto de investigación, dicha iniciativa se consolida, corroborando con ello la necesidad de espacios académicos que contribuyan a la reflexión de cuestiones esenciales del Derecho social, como las que plantea la presente publicación y a cuyo profundo debate, esperemos, contribuya ésta de modo decisivo.

M. N. G.

DL

INTRODUCCIÓN

Gloria Rojas Rivero

*Catedrática de Derecho del Trabajo
y de la Seguridad Social*

Universidad de La Laguna

*Investigadora principal del Proyecto del Ministerio
de Economía y Competitividad DER2011-27089*

Al amparo del Proyecto de Investigación DER2011-27089 “**Sostenibilidad financiera y régimen jurídico de la Seguridad Social: un marco de estrategias para las políticas públicas**”, otorgado por el Ministerio de Ciencia e Innovación en noviembre de 2011, y posteriormente gestionado por el Ministerio de Economía y Competitividad, el equipo de investigación, interuniversitario e interdisciplinar, que a continuación se relaciona, presenta en el Seminario de clausura del mismo, celebrado el 6 de noviembre pasado en la Universidad de La Laguna, los resultados de cada una de las correspondientes investigaciones que se asignaron oportunamente.

Relacionadas todas ellas con la materia que da título al Proyecto, y conscientes de los cambios legislativos producidos, básicamente con las Leyes 27/2011 y 23/2013, impensables a la altura del momento en que se solicitó el Proyecto, cuya finalidad era buscar alternativas ante la ya anunciada insostenibilidad del Sistema público de pensiones, los trabajos que a continuación se exponen son reflexiones, análisis y propuestas dirigidas, en unos casos a que se modifiquen o rectifiquen los cambios en el sistema que estas leyes han introducido, en otros simplemente referidas a distintos aspectos del Sistema que pueden estar necesitados de revisión.

Así, en el trabajo con el que se abre este monográfico de la revista intento poner de manifiesto las importantes dificultades económicas con que se enfrenta el Sistema y las profundas reformas que está sufriendo, para así analizar las posibles alternativas de finan-

ciación que permitan mantener el equilibrio y alejar el riesgo de quiebra del Sistema que desde distintas instancias se anuncia.

A continuación la profesora Ramos Quintana analiza el impacto y consecuencias de la introducción en el Sistema del Factor de Sostenibilidad y del Índice de Revalorización Anual de Pensiones por parte de la Ley 23/2013, en lo que suponen de contención del gasto público, incentivo a los planes privados de pensiones y reducción de la cuantía de las mismas.

Los profesores Godenau y Domínguez Mujica, de Economía Aplicada y Geografía Humana, respectivamente, y demógrafos especialistas, plantean un análisis eminentemente crítico no sólo del modelo elegido por el legislador, sino de la propia utilización de la demografía como causa determinante de los problemas de sostenibilidad del sistema, que subestima, en cambio, las implicaciones económicas y del mercado de trabajo de igual o mayor importancia.

La profesora Molina García analiza el principio de separación financiera del Sistema, la distinta procedencia de los ingresos, así como el destino de los gastos, con especial referencia al Fondo de Reserva y específica atención a la economía sumergida y al fraude al Sistema.

El profesor Álvarez de la Rosa, en la misma línea que la mayoría de los investigadores de buscar recursos que permitan aumentar la financiación del Sistema, reflexiona sobre la racionalización del gasto en las pensiones por muerte del trabajador o pensionista, desde su punto de vista, insuficientes y mal reguladas, proponiendo concretas medidas para su mayor eficiencia.

El profesor Díaz Rodríguez analiza los preceptos legales que permiten compatibilizar prestaciones entre sí y prestaciones y trabajo, y la aplicación que jueces y tribunales realizan de los mismos.

Y el profesor Vivero Serrano, la concreta compatibilidad entre la pensión de jubilación y el trabajo a título lucrativo como realidad limitada y heterogénea.

El tratamiento de la perspectiva de género era inevitable en esta investigación y el mismo fue abordado por la profesora Fumero Dios, quien analiza el impacto de la Ley 23/2013 sobre la fuerza de trabajo femenina y su repercusión en las pensiones; la conexión con la garantía constitucional dispuesta en los artículos 41 y 50 CE y la situación de la mujer trabajadora en su etapa de pensionista.

Y a continuación, las profesoras Grau Pineda y Rodríguez González dedican su crítico trabajo a poner de manifiesto la ineficacia de las medidas adoptadas por las Leyes 27/2011 y 23/2013 y a hacer propuestas de robustecimiento del mercado de trabajo a través de medidas que favorezcan la natalidad y la participación femenina en el mismo, así como la con-

solidación de políticas de conciliación de la vida laboral y familiar, resaltando la importante brecha de género existente en el actual marco normativo del Sistema de pensiones español.

Al impacto que los incentivos económicos a la contratación tiene en el sistema de Seguridad Social en momentos en que se hacen necesarias por un lado medidas que aumenten los ingresos pero, a la vez, medidas que estimulen la creación de empleo, se destina la aportación de la profesora Dans Álvarez de Sotomayor, quien concluye planteando alguna fórmula de financiación por vía impositiva.

El profesor Iglesias Osorio analiza la particular incidencia que sobre la sostenibilidad del Sistema pueden tener las Mutualidades de previsión social alternativas, concluyendo que la integración de los trabajadores autónomos a sus Colegios Profesionales en lugar de al RETA puede ir en perjuicio de la sostenibilidad de un sistema público de reparto a medio y largo plazo.

En el plano de la Unión Europea, el interés de los estudios e informes que sus instituciones han emitido, con directrices y orientaciones destinadas a favorecer el desarrollo del método abierto de coordinación en materia de pensiones y protección social, es analizado por la profesora Cairós Barreto, quien remata su estudio destacando la debilidad y fracaso de las reformas nacionales llevadas a cabo, así como la necesidad de revisar la estrategia europea en la línea de garantizar la adecuación y suficiencia de las futuras pensiones como principal preocupación de futuro.

Finalmente, la profesora Asín Cabrera, como especialista de Derecho Internacional Privado, estudia el nuevo impulso que ha recibido el método abierto de coordinación en materia de Seguridad Social tras el Tratado de Lisboa, con particular referencia a los Convenios bilaterales celebrados por España con terceros Estados africanos y muy especialmente las consecuencias del Reglamento 1231/2010, así como el impacto de la jurisprudencia Gottardo en la aplicación de estos Acuerdos.

En fin, como investigadora principal de este proyecto, espero que hayan quedado colmadas las expectativas que el Ministerio y sus expertos pusieron en este equipo al conceder su financiación, consciente de que se hace una aportación, diversa y especialmente cualificada –aunque nunca acabada–, desde distintas ópticas, del gran debate sobre la sostenibilidad del Sistema público de pensiones en nuestro país.

Para terminar, en nombre de todo el equipo de investigación, quiero agradecer a Jesús Cruz Villalón, como Presidente de la AEDTSS, así como a Magdalena Nogueira Guastavino, como Directora de la Revista Documentación Laboral, su exquisita disponibilidad para que la publicación de los resultados de nuestro proyecto se hiciera efectiva en las mejores condiciones posibles.

En La Laguna, a 1 de diciembre de 2014
G.R.R.



El presente número de la Revista recoge los resultados de la investigación financiada con el Proyecto de Investigación, de referencia DER2011-28089 y de título “SOSTENIBILIDAD FINANCIERA Y RÉGIMEN JURÍDICO DE LA SEGURIDAD SOCIAL: UN MARCO DE ESTRATEGIAS PARA LAS POLÍTICAS PÚBLICAS”, concedido por el Ministerio de Economía y Competitividad.

AUTORES DEL PRESENTE NÚMERO

Gloria Rojas Rivero
Catedrática de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de La Laguna

Margarita I. Ramos Quintana
Catedrática de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de La Laguna

Dirk Godenau
Profesor Titular de Economía Aplicada
Universidad de La Laguna

Josefina Domínguez-Mujica
Catedrática Acreditada de Geografía Humana
Universidad de Las Palmas de Gran Canaria

Mónica Molina García
Profesora Titular de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de La Laguna

Manuel Álvarez de la Rosa
Catedrático de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social y Profesor Honorario
Universidad de La Laguna

Juan Miguel Díaz Rodríguez
Profesor Contratado Doctor y Acreditado Titular de Derecho del Trabajo
y de la Seguridad Social
Universidad de La Laguna

Juan Bautista Vivero Serrano
Profesor Titular de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de Salamanca
Profesor Tutor del Centro Asociado de la UNED de Madrid

Inmaculada Sandra Fumero Dios
Profesora Asociada de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de La Laguna

Carmen Grau Pineda
Profesora Contratada Doctora de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de Las Palmas de Gran Canaria

Sarai Rodríguez González
Profesora Ayudante Doctora de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de La Laguna

Lucía Dans Álvarez de Sotomayor
Profesora Ayudante Doctora de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de La Laguna

Brais Columba Iglesias Osorio
Profesor Asociado de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de La Laguna

Dulce María Cairós Barreto
Profesora Titular de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social
Universidad de La Laguna

M^a Asunción Asín Cabrera
Profesora Titular de Derecho Internacional Privado
Universidad de La Laguna