



Universidad
Zaragoza

Trabajo Fin de Grado

SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES: IMPACTO DE LA LEY 27/2011 EN LA JUBILACIÓN CONTRIBUTIVA

Autor

MIGUEL RIVERA CAMEO

Directora

BLANCA SIMÓN FERNANDEZ

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS
2015

Autor del trabajo: Miguel Rivera Cameo

Director del trabajo: María Blanca Simón Fernández

Título del trabajo: Sistema público de pensiones: Impacto de la Ley 27/2011 en la jubilación contributiva

Titulación: Grado en Administración y Dirección de Empresas (GADE)

Resumen:

España, al igual que los países de su entorno europeo, ha visto como en los últimos tiempos su sistema de seguridad social sufría los vaivenes derivados de los ciclos económicos y demográficos así como la profunda crisis económica europea y mundial que en el caso español se manifestaba agravada por la llamada *crisis del ladrillo* y el desorbitado aumento de las tasas de desempleo. Todo lo cual ha llevado a los Gobiernos a cuestionarse la llamada *sostenibilidad del sistema de pensiones*. Tras multitud de deliberaciones y comisiones de sabios y expertos se adoptaron una serie de reformas paramétricas en la pensión jubilación que, en el caso español, se plasmaron en la Ley 27/2011 y posterior normativa de desarrollo.

La respuesta desde el Estado a este problema ha sido la intervención paramétrica, alargando la edad de acceso a la jubilación ordinaria, flexibilizando la continuidad (jubilación activa), penalizando la anticipación de la misma o modificando los componentes que entran en su cálculo.

Se trata de reformas encaminadas sobre todo a reducir el *capítulo de gastos*, desprendiéndose de nuestro análisis el éxito en relación con el propósito de la ley. Se estima, y así lo demostraremos, que la implantación de la misma ahorrará en el gasto un 2% del PIB al final del periodo transitorio de 2027.

A nuestro entender no parecen las medidas más apropiadas para afrontar el déficit presupuestario de la Seguridad Social sino que ahondan todavía más en el problema de la desigualdad social. No se nos ocurre pues mejor propuesta para paliar el déficit presupuestario de la Seguridad Social que incidir en el *capítulo de ingresos* y nunca o menos en el de gastos, que son, en definitiva, las actuaciones llevadas a cabo por los gobiernos Europeos en general y el Español en particular.

Abstract:

Spain, like the countries of the European environment, has seen its social security system suffered the vagaries resulting from economic and demographic cycles and deep European and global economic crisis in the Spanish case aggravated by the call brick crisis and the resulting increase in unemployment rates. All of which has led governments to question the sustainability of the pension system. After many discussions and expert commissions a series of parametric reforms were adopted retirement pension, which in the Spanish case were set out in Law 27/2011.

The response from the State to this problem has been the parametric intervention, reaching the age of access to pension benefits, flexible continuity (active retirement), penalizing the anticipation of the same or modifying the components that go into the calculation.

These are reforms to reduce the expenditure, shedding success in our analysis regarding the purpose of the law. It is estimated, and they demonstrate that the implementation thereof save on spending 2% of GDP at the end of the transitional period of 2027.

To our knowledge does not seem the most appropriate measures to face the budget deficit of the Social Security but delve further into the problem of social inequality. We can think of as best proposal to alleviate the budget deficit of the Social Security that affect the revenue and never or less in expenses, which are the actions carried out by European governments in general and the Spanish in particular.

INDICE

RESUMEN	2
ABSTRACT	3
CAPÍTULO 1. PRESENTACIÓN.....	6
CAPÍTULO 2. LA SEGURIDAD SOCIAL EN ESPAÑA	8
2.1. ANTECEDENTES Y CONCEPTOS EN LOS QUE SE FUNDAMENTA.....	8
2.2. MODELOS FUNDAMENTALES DE SEGURIDAD SOCIAL	10
CAPÍTULO 3. MODELO ACTUAL ESPAÑOL. FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES	11
3.1. NORMATIVA EN VIGOR.....	11
3.2. SITUACION ACTUAL REFERENCIA A LA LEY 2/2011	13
CAPÍTULO 4. SISTEMAS COMPARADOS.....	20
4.1. SISTEMAS DE COBERTURA: TASA SUSTITUCIÓN	20
4.2. REFORMAS ADOPTADAS EN PAÍSES DE NUESTRO ENTORNO	22
4.3. FACTOR DE SOSTENIBILIDAD, SU IMPLANTACIÓN EN ESPAÑA	28
CAPÍTULO 5. EL FONDO DE RESERVA DE LA SEGURIDAD SOCIAL	30
CAPÍTULO 6. APLICACIÓN DE LA LEY 27/2011. ANÁLISIS EMPÍRICO DE DIVERSOS SUSPUESTOS	34
6.1. ANÁLISIS POR SECTORES PRODUCTIVOS	34
6.2. ANÁLISIS DE SUPUESTOS ESPECIALES CON BASES DE COTIZACIÓN REALES.....	37
CAPÍTULO 7. CONCLUSIONES	41
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	45
ANEXOS	48
ANEXO I. <i>Edad ordinaria o legal de jubilación, Cálculo de la base reguladora de jubilación, Porcentaje a aplicar a la base reguladora según periodo cotizado, Los distintos tipos de jubilación con la Ley 27/2011</i>	49
ANEXO II <i>Los distintos tipos de jubilación con la Ley 27/2011</i>	52
ANEXO III <i>Tablas coste salarial/trabajador. Jubilaciones por sectores</i>	54
ANEXO IV <i>Cálculos y resultados de supuestos prácticos.....</i>	68

ABREVIATURAS

C.E.: Constitución Española de 1978

LGPE: Ley General de Presupuestos del Estado

LGSS: Ley General de la Seguridad Social

CCAA: Comunidad Autónoma

P.I.B.: Producto Interior Bruto

I.P.C.: Índice de precios al consumo

I.T.: Incapacidad Temporal

INEM: Instituto Nacional de Empleo

INSS: Instituto Nacional de Seguridad Social

FEDEA: Fundación de Estudios de Economía Aplicada

EUROSTAT: Organización de la UE que se encarga de las estadísticas

OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

EEGG: Entidades Gestoras

SSCC: Servicios Comunes

MATEPSS: Mutuas de Accidente de Trabajo y Enfermedad Profesional

D.A.: Disposición Adicional

B.R: Base reguladora

H.C: Hecho causante

1.- CAPÍTULO I. PRESENTACIÓN

El presente estudio "TRABAJO FIN DE GRADO" forma parte del currículum del Grado de "ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS" con cuya superación me propongo graduarme. En este apartado vamos a presentar y justificar la elección del tema a estudiar/trabajar y resaltar los aspectos a tratar así como las conclusiones a las que pretendemos llegar, las que esperamos sean el resultado y consecuencia del minucioso estudio de los diferentes y variados temas interrelacionados con el tema principal objeto del presente trabajo:

SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES: IMPACTO DE LA LEY 27/2011 EN LA JUBILACIÓN CONTRIBUTIVA

La elección del tema a estudiar obedece a una candente preocupación social por el mismo y, sobre todo, al papel que nos corresponde a la generación a la que yo mismo pertenezco, debido a las malas previsiones acerca del tema sobre el futuro de las pensiones públicas.

Dado el modelo de seguridad social adoptado en España y al hilo del principio de *solidaridad intergeneracional* imperante en nuestra legislación de Seguridad Social, una y otra vez se arremete desde generaciones superiores y próximas a la jubilación con lo que vamos a aportar al sistema, a las arcas que se alimentan de la recaudación de empresarios y trabajadores, con las que pagar las futuras pensiones, dados los datos económicos presentes y los previsibles futuros. No parece apropiado creer que ante una crisis como la que en la actualidad se está atravesando la única respuesta posible sea sólo y exclusivamente la austeridad, el recorte de todo tipo de gastos, la disminución drástica de salarios, en definitiva, el desmoronamiento lento y progresivo del *Estado de Bienestar* que todas las constituciones europeas propugnan y que tanto costó conquistar a los pueblos.

No es nuestra pretensión abordar el tema elegido desde opciones u ópticas políticas sino y desde un punto de vista económico analizar y estudiar la sostenibilidad del sistema público de pensiones, de nuestro sistema público. Para lo cual analizaremos la Seguridad Social Española, refiriéndonos a los antecedentes, al modelo que los españoles nos hemos dotado, el que sin ser el mejor probablemente ni es tan malo ni está tan mal como se nos pretenden hacer creer.

Estudiaremos el funcionamiento del modelo de pensiones, su financiación, así como los problemas de los que adolece en la actualidad. Analizaremos como tema central el impacto que está suponiendo la implementación paulatina de la Ley 27/2011 y finalizaremos concretando las conclusiones a las que hemos llegado y la propuesta de algunas medidas tanto paliativas como preventivas.

La Seguridad Social Española, en mi opinión, es una de las más avanzadas y consolidadas de la Europa Occidental, aunque en los últimos tiempos estemos asistiendo a su paulatino y profundo deterioro, a lo que está contribuyendo decisivamente la gran crisis económica en que nos hallamos sumidos. Si la economía va bien y se mantienen tasas aceptables de desempleo ello supondrá un aumento y equilibrio de los ingresos de la Seguridad Social con los que afrontar los presentes y futuros pagos en pensiones y prestaciones, por lo tanto si la economía y el empleo van bien también lo irán las arcas de la Seguridad Social.

2.- CAPÍTULO II. LA SEGURIDAD SOCIAL EN ESPAÑA

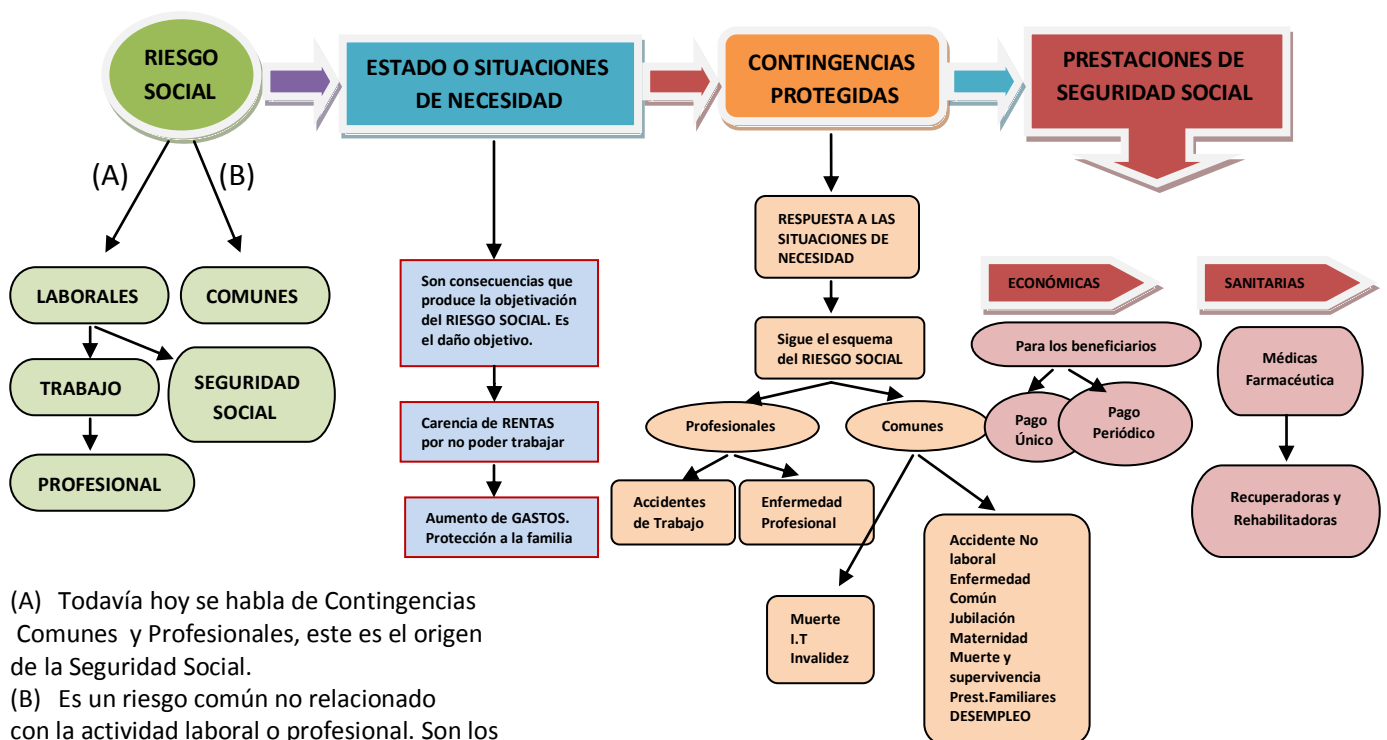
2.1.- ANTECEDENTES Y CONCEPTOS EN LOS QUE SE FUNDAMENTA

El término “*Seguridad Social*” está hoy en día superado utilizándose un término mucho más amplio como es “*Protección Social*”, concepto en el que además de *Seguridad Social*, incluida en este la complementaria privada, se incluyen otros dos temas, pilares básicos del *Estado de Bienestar*, como son la *salud* y la *dependencia*. (Véase Montoya, A, 2014).

Veamos en el Gráfico 2.1 un esquema simplificado sobre los conceptos en los que se fundamenta nuestra Seguridad Social:

Gráfico 2.1

Conceptos de la Seguridad Social



- (A) Todavía hoy se habla de Contingencias Comunes y Profesionales, este es el origen de la Seguridad Social.
- (B) Es un riesgo común no relacionado con la actividad laboral o profesional. Son los asumidos en tanto que ciudadano (gripe, Resfriado, etc.)

Fuente: Elaboración propia.

Como vemos en este gráfico el “Riesgo Social” a proteger produce o puede generar unos “Estados o Situaciones de necesidad” las que, al margen de su calificación (profesionales o comunes) requieren de un “Sistema de Prestaciones”, ya económicas ya sanitarias, con los que reparar el daño o la situación de necesidad.

Junto a este gráfico, complementándolo, debemos también citar aquí la *Ley 39/2006 sobre la Dependencia* promulgada por el primer gobierno socialista presidido por D. José L. Rodríguez Zapatero. Esta ley vino a suponer, como así se reconoció unánimemente por la doctrina, el *cuarto pilar del Estado de Bienestar en España* (Los otros tres serían la *Seguridad Social en sentido amplio*-incluido Desempleo-, la *Educación* y las *Sanidad*.). (Véase Gorelli, J. 2014. Págs. 267 y ss).

El origen de la *Seguridad Social*¹ española está en la Ley Dato de 1900 sobre la que descansa la cuestión del accidente de trabajo. Se trataba de una responsabilidad puramente objetiva o por riesgo a cargo del empresario, esto generaba una relación de aseguramiento, que si bien en un principio lo fue voluntario con la II República pasó a ser obligatorio. El empresario era el obligado a asegurar el accidente de trabajo. Nos hallamos pues ante una ley muy avanzada para la época. (Véase Alonso Olea, 2002).

No muy entrado el S.XX, en 1908, se crea el INP, Instituto Nacional de Previsión, pero es a partir de 1919 cuando puede hablarse ya de Seguros Sociales.

La Constitución republicana de 1931 fue un hito importante en materia de Seguridad Social. Luego vendrá la creación de las Mutualidades Laborales (MMLL) y ya por fin la Ley de Bases de la Seguridad Social sobre la que se asientan los cimientos de la actual seguridad social. En 1963 aparece la Ley de Bases de la Seguridad Social cuyo objetivo principal era la implantación de un modelo unitario e integrado de protección social, con una base financiera de reparto, gestión pública y participación del Estado en la financiación. A pesar de esta definición de principios, muchos de los cuales se plasmaron en la *Ley General de la Seguridad Social de 1966*, con vigencia de 1 de enero de 1967, lo cierto es que aún pervivían antiguos sistemas de cotización alejados de los salarios reales de trabajadores, ausencia de revalorizaciones periódicas y la tendencia a la unidad no se plasmó al pervivir multitud de organismos superpuestos. Con la llegada de nuestra actual Constitución, C.E 78 y el Real Decreto Legislativo 1/1994, de 20 de junio, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley General de la Seguridad Social (BOE 29.06.1994), con multitud de reformas a las que ha sido sometido, se termina de construir nuestro Sistema Público de Seguridad Social, a cuyas referencias normativas constitucionales nos referiremos más adelante.

¹Los Seguros Sociales creados por **Bismarck** a finales del S. XIX fueron imitados enseguida por todos los países europeos industrializados y también en España. (Véase la nota 2)

2.2.- MODELOS FUNDAMENTALES DE SEGURIDAD SOCIAL.

Parece adecuado hacer una breve referencia a los diversos modelos de Seguridad Social en derecho comparado, a los modelos existentes en los países de nuestro entorno (Véase Blasco, J. 2014, Págs.60 y ss.)

De ellos destacaremos sus cuatro indicadores fundamentales que sirven para definirlos:

- 1.- Ámbito subjetivo (Campo de aplicación)
- 2.- Ámbito objetivo (Concepto de situaciones de necesidad/Protección)
- 3.- Financiación (Recursos del sistema y formas de aplicar el gasto)
- 4.- Gestión (Pública/Privada)

Existen fundamentalmente dos sistemas de seguridad social con carácter general:

★ Sistema de Seguridad Social de carácter *continental o Bismarkiano*².

- . En él se protege a la *persona* que desarrolla la actividad productiva (y a su familia) y recae sobre todas las situaciones de necesidad y situaciones, en general, indirectamente ligadas al trabajo.
- . Su *financiación* es básicamente a través de las *cotizaciones* de los sujetos intervinientes y protegidos (Empresario/trabajador).
- . La *gestión* es predominantemente *pública*.
- . Son sistemas *redistributivos* y no progresivos. Justifican las diferencias salariales (En general a mayor salario, más cotizaciones y mayores prestaciones).

★ El otro sistema es el llamado o llamados *anglosajones*, basado en el sistema inglés de W. Beveridge³. Su informe de 1942 junto a las políticas de Bismarck medio siglo antes y las propuestas de Keynes constituyen la base *del moderno Estado de Bienestar*.

² El primer país donde surgen los Seguros Sociales es en Alemania. Allí el canciller Otto von Bismarck, líder del partido conservador, veía crecer peligrosamente la influencia de los socialistas entre las masas obreras y para contrarrestarla no bastaba ya con las meras medidas represivas sino que era necesario poner en marcha un ambicioso programa de reformas sociales, anunciando la creación de una serie de Seguros Sociales para cubrir los diversos riesgos sociales: el de enfermedad (1883), el de accidentes de trabajo (1884), etc, cuya regulación se reunió y sistematizó en un Código de Seguros Sociales (1911). El seguro contra el paro tardaría aún algunos años en aparecer.

³ William Henry Beveridge, Economista y político británico. Es uno de los responsables de la creación de los planes sociales avanzados en beneficio de los trabajadores. Se le conoce fundamentalmente por su informe de 1942, *Social Insurance and Allied Services* (conocido como el "Primer informe Beveridge"). En 1944, publicó una segunda obra que se conoce a veces con el nombre de "segundo informe Beveridge" (*Full Employment in a Free society*, "Trabajo para todos en una sociedad libre") en el que declara que la puesta en marcha de un eficaz sistema de protección social exige una situación de pleno empleo. En este punto sus ideas progresistas convergen con las de otro economista británico, John Maynard Keynes.

-. Se apoyan en una protección universal de los sujetos. Es el *ciudadano*, la persona, no necesariamente el trabajador. Se trata pues de una *protección genérica*.

-. Se *financia* casi exclusivamente por *impuestos*.

-. Las prestaciones son de tendencia uniforme con independencia de las aportaciones. -.

-. Sólo se protegen las situaciones reales de ausencia de renta. Sólo se *garantiza un mínimo vital*.

★De acuerdo con la doctrina existiría un *tercer modelo* de seguridad social que sería el *modelo nórdico de protección social*. Se trataría del estado más avanzado del Estado de Bienestar, su ejemplo claro es Dinamarca.

-. Combina la *universalidad* con elementos asegurativos de riesgo profesional.

-. Se trata de *prestaciones de muy alta calidad* que conviven con otras contributivas.

-. Hay un *amplio abanico de Servicios Sociales* destinados a la generalidad de la población.

-. La *gestión es pública* pero muy descentralizada.

-. El tipo impositivo con el que mantener este sistema es muy alto, se pagan *impuestos muy elevados*.

Cabe citar así mismo a Esping-Andersen (1990) quien ha desarrollado una teoría para explicar las diferencias en las evoluciones del Estado de Bienestar. Distingue tres tipos fundamentales: liberal, conservador y socialdemócrata. Esta tipología pone el énfasis en las relaciones de clase y en el modo en que el estado ha tratado de modificar las relaciones de mercado.

3.- CAPÍTULO III. MODELO ACTUAL ESPAÑOL. FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES.

3.1.- NORMATIVA EN VIGOR

Nuestro sistema actual de pensiones se basa fundamentalmente en tres pilares o niveles básicos: El *nivel contributivo* financiado por los sujetos intervinientes, el empresario y el trabajador; el *nivel asistencial* financiado por vía fiscal, a través de impuestos y por último y menos desarrollado el *nivel complementario*, que hace referencia a los planes privados.

Antes de adentrarnos en nuestro actual sistema de seguridad social y su funcionamiento conviene hacer una breve referencia a la vasta regulación normativa en vigor:

Normas Generales

- Constitución Española (C.E. 1978). (Preceptos sobre protección social)
- Ley General de la Seguridad Social (LGSS) (Real Decreto Legislativo 1/1994, de 20 de junio, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley General de la Seguridad Social)
- Ley Orgánica 4/2000, de 11 de enero. Regula los derechos y libertades de los extranjeros en España (preceptos sobre Seguridad Social)
- Ley 40/2007, de 4 de diciembre, de medidas en materia de Seguridad Social.
- *Ley 27/2011, de 1 de agosto, sobre actualización, adecuación y modernización del sistema de Seguridad Social.*
- Ley 36/2011, de 10 de octubre, reguladora de la jurisdicción social.
- Real Decreto-ley 5/2013, de 15 de marzo, de medidas para favorecer la continuidad de la vida laboral de los trabajadores de mayor edad y promover el envejecimiento activo.
- Ley 23/2013, de 23 de diciembre, reguladora del Factor de Sostenibilidad y del Índice de Revalorización del Sistema de Pensiones de la Seguridad Social

Además de toda esta normativa genérica y principal expuesta a modo de resumen, y para nada exhaustiva, en materia de pensiones existe una diversidad amplísima de desarrollo así como importante normativa internacional, *Convenios y Tratados Internacionales*, que pasan a formar parte de nuestro ordenamiento jurídico en el escalafón más alto por imperativo de nuestra carta magna.

3.2.- SITUACIÓN ACTUAL. LEY 27/2011

El sistema público de pensiones adoptado en España es el ya comentado *continental o Bismarkiano*, en *régimen de reparto*, y está fundamentado en el principio de *solidaridad intergeneracional*, lo que supone que los trabajadores en activo financian las prestaciones de las personas que están cobrando una pensión. (Véase Blasco Lahoz-Piñeyroa, 2008).

La principal fuente de financiación del sistema de pensiones (pensiones contributivas) son las cotizaciones sociales que realizan las empresas y los trabajadores, determinan la aplicación de un porcentaje a las denominadas bases de cotización, con unos topes mínimos y máximos. Los gastos del sistema público de pensiones mayoritariamente se generan por el pago de las prestaciones de jubilación. De acuerdo con la normativa actual la cuantía de la pensión depende del número de años de cotización y de los salarios (bases reguladoras, BR) de los 18 años, durante este año 2015, anteriores al momento de producirse la jubilación, existiendo pensiones máximas y mínimas fijadas anualmente en la Ley de Presupuestos Generales del Estado, las cuales, según lo previsto en el Pacto de Toledo, deben revalorizarse de acuerdo con el IPC.

*Ley 27/2011, de 1 de agosto, sobre actualización, adecuación y modernización del sistema de Seguridad Social*⁴ ha venido a reformar en profundidad el sistema de pensiones en nuestro país y así, entre otras reformas y en relación con la jubilación se ha cambiado de un sistema de jubilación imperativa a uno flexible. La *edad de jubilación se incrementa progresivamente hasta los 67 años* en un periodo transitorio de 15 años, que comienza en 2013 y culmina en 2027. Asimismo, contempla diversos supuestos en los que es posible la jubilación antes de los 67 años, en coherencia con los principios de gradualidad y flexibilidad que la inspira: Se mantiene la posibilidad de jubilación a los 65 años con el 100% de la pensión cuando se acredite un periodo de cotización que se aumentará gradualmente hasta los 38 años y seis meses. También podrán jubilarse a partir de los 65 años quienes no reúnan este período de cotización aunque se aplicará un coeficiente reductor a la cuantía de la pensión.

Para entender la situación en que se encuentra actualmente el sistema público de pensiones en España, debemos analizar en profundidad los parámetros que intervienen, tanto por el lado de los ingresos, como por el lado de los gastos:

A.- En relación con los **ingresos del sistema público de pensiones**, es decir, las cotizaciones, los componentes a analizar serían: el *número de cotizantes*, es decir, la población, el *período de actividad* o lo que es lo mismo, el número de años durante los cuales la empresa y los trabajadores en activo realizan las cotizaciones y por último *el*

⁴ Esta ley es la respuesta al *Documento de Revisión de los Pactos de Toledo de enero de 2010* firmado por Gobierno, empresarios y sindicatos y desarrollado por la Comisión Parlamentaria del Pacto de Toledo creada en el Congreso de los Diputados allá por el año 1995 con ocasión de la primera reunión de dicho Pacto.

importe de las cotizaciones. Es necesario destacar que todos los elementos que influyen en la generación de ingresos están experimentando una evolución negativa y que no se espera que a medio y largo plazo evolucionen favorablemente. El elemento a considerar en relación con el *número de cotizantes* es la profunda crisis económica española y el consiguiente aumento desorbitado del desempleo.

Los parámetros que influyen a la hora de determinar la duración del *período de actividad*, son los siguientes:

- *Retraso en el acceso al mercado laboral*. La tasa de actividad de los jóvenes menores de 24 años está en los niveles más bajos y por ello, el período de cotización hasta la jubilación se ha reducido, produciéndose la consiguiente reducción de ingresos de la Seguridad Social.

- *Salida anticipada del mercado laboral*: Aún cuando desde la última reforma es más complicado llevar a cabo, desde hace ya años las empresas están incentivando la salida de los trabajadores de mayor edad (prejubilaciones y jubilaciones anticipadas que se financian entre las empresas y el Estado).

- *Incremento del paro*: El incremento del número de parados de los últimos años ha supuesto una gran disminución del número de cotizantes a la Seguridad Social, ya que, una vez finalizado el período contributivo de 24 meses se dejan de ingresar cotizaciones a la Seguridad Social en el Régimen General.

- Otro de los parámetros que influyen a la hora de determinar los ingresos es el *importe de las cotizaciones*: Es un hecho claro que un aumento o disminución de las cotizaciones tendría un gran impacto en los ingresos del sistema público, pero también en los costes de las empresas, por lo que es un tema muy sensible (En algunos países de nuestro entorno no existen topes de cotización como en España).

B.- En relación con los **gastos que soporta el sistema público de pensiones** debemos estudiar: el *número de pensionistas*, el *número de años durante los cuales se percibe la pensión pública* y por último el *importe de la prestación media*.

Al analizar el incremento del número de pensionistas, como el de la duración del pago de las pensiones, deben considerarse los siguientes factores:

- *Baby boom*: La elevada natalidad que se produjo con posterioridad a la finalización de la Guerra Civil española ha producido un incremento sustancial de las pensiones a pagar a partir de 2010. El efecto favorable que se produjo en el período 1999-2004 (reducción sustancial de nuevas altas de pensiones a pagar) porque la natalidad fue muy baja durante la guerra, ha dado paso a un incremento significativo de las pensiones a pagar que será mayor cuando se jubilen los trabajadores nacidos en las décadas de los sesenta y setenta del siglo pasado. El efecto de los “*babyboomers*” aunque tiene un carácter coyuntural, repercutirá muy significativamente en el coste de las pensiones a lo largo de las próximas décadas.

- *Aumento de la esperanza de vida*: Las estadísticas señalan que las personas en España tienen una de las esperanzas de vida más altas del mundo. De acuerdo con las previsiones de varios organismos, la esperanza de vida en España seguirá mejorando, en alrededor de 1 año por década, lo cual agravará más el problema de la financiación de las pensiones. En los documentos que ya manejaban la mesa de revisión del Pacto de Toledo la esperanza de vida a los 65 años en el 2020 se situaba en 21,2 años y para 2040 en cerca de 22,5 años.

Las proyecciones que realiza el INE para la primera mitad de este siglo apuntan a un incremento que podría situarse en el caso de las mujeres en torno a los 90 años en el año 2048 y por encima de 84 años en el caso de los hombres, lo que supondría un incremento de más de 5 años en la esperanza de vida durante los próximos 34 años.

El envejecimiento de la población (al aumentar la esperanza de vida y reducirse la tasa de natalidad⁵) junto con una disminución del porcentaje de jóvenes con trabajo (paro juvenil y retraso en la edad de acceso al mercado laboral) va a producir un efecto muy negativo en la sostenibilidad del sistema público de pensiones. La *ratio de trabajador en activo por cada pensionista*, que mide la sostenibilidad del sistema, va bajando de forma sustancial. De tener un ratio de 4 a 1 en los años setenta pasaremos en la próxima década a otro de cerca de 1,2 a 1 (a marzo de 2003 la ratio estaba en 2,32 a 1). Así las cosas y dado el actual régimen de reparto no habrá suficiente población activa que puedan financiar las prestaciones a los pensionistas.

⁵El declive demográfico español va a producirse antes y de forma más rápida de lo que se había previsto, será ya en 2015, y no en 2018 como se creía, cuando se producirán por primera vez en España más muertes que nacimientos, según las previsiones del informe del INE *Proyección de población para el periodo de 2014 a 2064*.

El problema no es que seamos menos, sino que además de ser menos seremos más viejos. Y habrá por tanto menos población en edad de producir y de sostener el Estado de Bienestar. Los mayores de 65 años pasarán del actual 18,2% al 24,9% en 2029 y al 38,7% en 2064. Es decir, que 4 de cada 10 habitantes serán jubilados, si es que para entonces se mantiene la edad media de jubilación en 65 años.

En cualquier caso el problema no está solo en que vivamos más (la alternativa siempre es peor) sino en la caída de la natalidad y el desequilibrio que de ello se deriva. Con 1,27 hijos por mujer, España tiene una de las tasas de fecundidad más bajas del mundo por lo que resulta imposible asegurar la reposición.

Las proyecciones que maneja el Gobierno sobre la evolución de la población mayor de 65 años y de las ratios de sostenibilidad, no parecen muy alentadoras como se observa en el Gráfico 3.1.

Gráfico 3.1

Población mayor

	% población de 65 años y más años	% población de 65 años y más años sobre población 15-65
2007	16,66	24,20
2010	16,69	24,43
2015	17,29	25,82
2020	18,18	27,42
2030	22,13	34,32
2040	27,66	46,39
2050	32,11	58,69
2055	32,57	59,98
2060	32,34	59,07

Fuente: Eurostat (2015)

Y es que la vieja Europa es cada vez más vieja: en enero de 2014 el 18% de los ciudadanos de la UE tenía más de 65 años y las proyecciones de la Comisión Europea dicen que en 2060 casi un tercio de los europeos tendrá, al menos, 65 años, lo que viene a significar que se pasara de cuatro a dos personas en edad de trabajar por cada jubilado.

●Por último, un factor importante a tener en cuenta por el lado del incremento de gasto en el sistema público de pensiones es la *evolución en el importe de la pensión*. El envejecimiento de la población unido al incremento de las pensiones medias de los últimos años (tendencia que seguirá incrementándose en el futuro) está poniendo en peligro, en opinión de muchos, la sostenibilidad del sistema público de pensiones.

Como ya se ha apuntado anteriormente las medidas adoptadas con la *Ley 27/2011, de 1 de agosto, sobre actualización, adecuación y modernización del sistema de Seguridad Social* son fruto de las recomendaciones realizadas en el Documento de revisión del Pacto de Toledo de 2010, como ya lo fueron anteriormente en el análisis de viabilidad de nuestro sistema de pensiones en las recomendaciones del mismo pacto realizadas en 2008 sobre la previsiones de ingresos y gastos. Ya en el año 2008 se estudió el comportamiento específico del gasto en pensiones en relación con su peso en el PIB, así como el equilibrio futuro entre ingresos y gastos para fijar un margen de maniobra en cada momento con el que realizar las correspondientes reformas y consolidar sus efectos. En el modelo de proyección recogido en el informe del gobierno denominado “Estrategia nacional de Pensiones”, de octubre de 2008, se determina la secuencia de gastos e ingresos al objeto de conocer cuánto tiempo serán superiores los ingresos a los gastos y por tanto seguirá aumentando el Fondo de Reserva de la Seguridad Social sin requerirse su utilización para equilibrar el presupuesto de pensiones. Esas previsiones de 2008 quedaron bastante cortas y el déficit del Fondo de Reserva previsto para 2025 se anticipa ya a 2013. (En el apartado 5 del presente estudio trataremos específicamente del Fondo de Reserva de la Seguridad Social y su situación financiera actual).

Los gráficos 3.2 y 3.3 que aparecen a continuación indican las previsiones que sirvieron para sacar conclusiones a la Comisión Parlamentaria que informó y sirvieron de fundamento a las reformas introducidas por la Ley 23/2011. Y así destacaremos actualizadas a 2015 las proyecciones de gasto en pensiones en relación con el PIB y más concretamente el montante al que ascienden las pensiones contributivas, de jubilación en el presente caso:

Gráfico 3.2*Proyección del número de pensiones contributivas*

Año	Jubilación
2005	4.634.658
2010	5.106.401
2015	5.496.969
2020	5.954.638
2030	7.763.018
2040	10.365.747
2050	12.284.071
2060	12.014.111

Gráfico 3.3*Proyección del gasto total de pensiones y el PIB*

Año	% sobre PIB
2005	7,59
2010	8,34
2015	8,47
2020	8,64
2030	10,33
2040	13,39
2050	15,32,
2060	14,11

Fuente: Seguridad Social (2015) y elaboración propia.

Estas tablas están ya ampliamente superadas pues según datos de la OCDE (Informe "Pension at a glance" de 2013) España gastó ya en el año 2010 en pensiones públicas un 10,1% de su Producto Interior Bruto, o PIB. En 2060 como se observa en el Gráfico 3.4 la proyección es un aumento de más de tres punto y medio. (Véase Navarro y otros ,2010)

Gráfico 3.4*Gasto público en pensiones (%PIB). Proyecciones 2010-2060*

	2010	2020	2030	2040	2050	2060	Variación 2010-2060
ESPAÑA	10,1	10,6	10,6	12,3	14,0	13,7	3,6

Fuente: OCDE (2014) y Comisión Europea (2015)

Reflejamos a continuación las novedades y reformas introducidas en nuestro sistema público de pensiones haciendo una primera estimación del impacto de la reforma del sistema de pensiones acordada por el Gobierno y los agentes sociales en enero de 2011 y fraguado en la *Ley 27/2011, de 1 de agosto, sobre actualización, adecuación y modernización del sistema de Seguridad Social* y posterior normativa.

Condicionados a los supuestos realizados sobre la evolución del empleo, la productividad y la demografía, los resultados sugieren que estas medidas tendrán un impacto apreciable sobre el gasto en pensiones, con un ahorro que ascenderá a dos puntos de PIB al final del período transitorio en 2027. No obstante, dadas las incertidumbres existentes sobre la evolución futura de muchas de las variables que

afectan a los resultados, se estima que sería deseable adelantar la introducción del llamado *factor de sostenibilidad* al inicio de la reforma, de forma que exista un mecanismo claro para modular el ritmo y el alcance de las reformas previstas si así lo exige la situación financiera del sistema antes del final del período transitorio.

A la hora de afrontar los problemas existentes en la Seguridad Social, su déficit presupuestario, entendemos que no existen más que dos tipos de actuaciones, a saber, o se actúa en un lado de la balanza presupuestaria, los ingresos, o en el otro, los gastos. Salvo leves actuaciones en el lado de los ingresos, en la práctica totalidad de Europa se ha optado por medidas paramétricas encaminadas a reducir el gasto, aumentando la edad ordinaria de jubilación, los años necesarios para optar al 100 % u otras. España no ha sido menos y como hemos visto en apartados precedentes la reforma ha sido profunda pero solo y principalmente en el lado de los gastos.

Expuesto lo anterior cabría preguntarse si no existían otras soluciones, y sí, desde otras ópticas destaca un grupo de economistas que vienen a rebatir las medidas adoptadas en el gasto (Véase Navarro, V, 2012).

En el **ANEXO I** al presente TFG reproducimos tablas sobre las últimas reformas introducidas en nuestro sistema público de pensiones y en especial en la jubilación objeto del presente estudio: “Edad ordinaria o legal de jubilación”, “Cálculo de la base reguladora de jubilación”, “Porcentaje a aplicar a la base reguladora según periodo cotizado” y “Tabla de los distintos tipos de jubilación actuales”. En ellas se contemplan las fórmulas para el cálculo de la pensión de jubilación actual y durante el periodo transitorio hasta su plena aplicación en el año 2027.

En los cuadros y tablas del **ANEXO II** reflejamos los *evolución mensual de las pensiones contributivas del sistema de la seguridad Social* así como el Presupuesto de ingresos y gastos referidos al último *ejercicio 2014* tomando como fuente de información el Ministerio de Empleo y Seguridad Social y donde se refleja un constante aumento del gasto en pensiones así como una cada vez más grande y preocupante diferencia entre los ingresos y los gastos en las arcas de la Seguridad Social. En definitiva, se observa un aumento constante del déficit de caja de la Tesorería General de la seguridad Social. El gasto mensual en pensiones contributivas en vigor a primeros del mes de marzo de este mismo año ascendía a casi 9.271,00 millones de euros.

Analizado lo que supone en % del PIB el gasto en pensiones, más del 11% en 2014, muy lejos de las previsiones que se manejaban en años anteriores, y la práctica totalidad de los ingresos procede de las cotizaciones sociales. El alterar a la baja las cotizaciones sociales supondría de facto tocar o afectar el modelo de Seguridad Social. Se calcula por parte del propio Ministerio de Empleo y Seguridad Social que un solo punto de rebaja supondría más de 10.000 millones de euros, es decir algo más de una mensualidad de pago de pensiones públicas.

4.- CAPÍTULO IV. SISTEMAS COMPARADOS

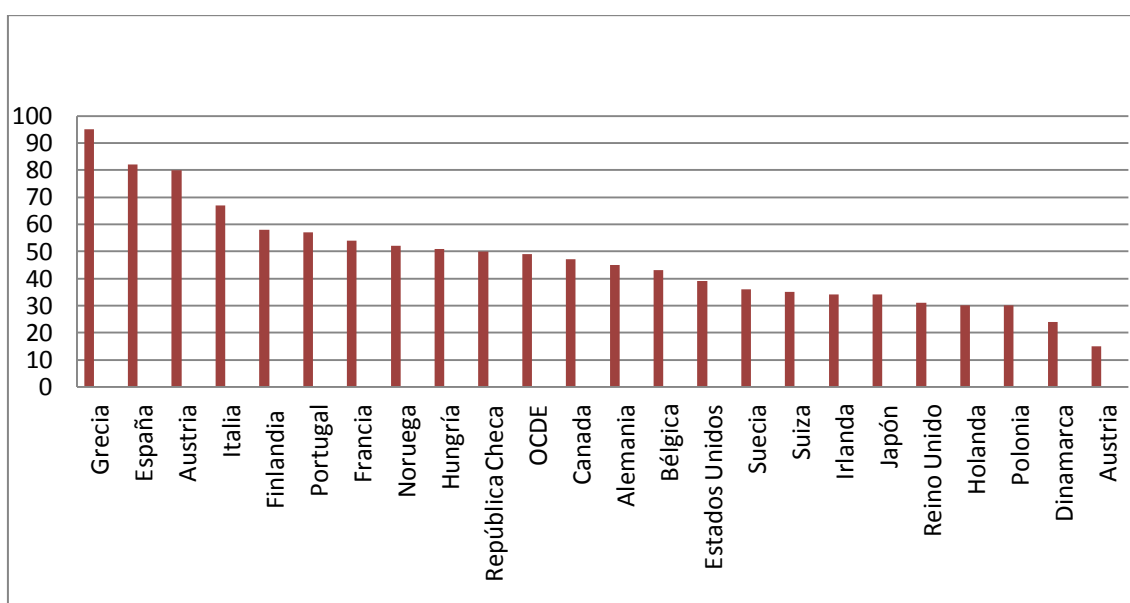
Analizaremos en este capítulo diversos aspectos en lo que al derecho de la seguridad social se refiere así como las medidas y reformas adoptadas por países europeos de nuestro entorno al objeto de garantizar la sostenibilidad de las pensiones públicas.

4.1.- SISTEMA DE COBERTURA: TASA SUSTITUCIÓN

Nuestro sistema de pensiones públicas se caracteriza por tener un nivel de cobertura medido este en términos de sustitución (proporción entre la pensión recibida y el salario a la fecha de la jubilación) de los más elevados de Europa, sólo Grecia se encuentra a la cabeza como se observa en el gráfico 4.1:

Gráfico 4.1

Tasa de sustitución de las pensiones públicas de jubilación (%) en algunos países de la OCDE.



Fuente: FEDEA (2010) y elaboración propia.

Estos datos son puestos en tela de juicio por economistas como Navarro, V. (2010) y Torres, J. (2008) por la forma de medición y la inclusión de conceptos varios al considerar que las pensiones son demasiado bajas en España. Existen otras cifras como las publicadas por otros organismos, Véase Eurostat (2015), que muestran que la pensión contributiva media en España es de las más bajas (por tanto con menor capacidad sustitutoria) de la UE-15.

El gasto en pensiones públicas en España representa un porcentaje del PIB menor que en otros países como se observa en el Gráfico 4.2.

Gráfico 4.2.

Gasto público en pensiones (%PIB). Proyecciones 2010-2060

	2010	2020	2030	2040	2050	2060	Variación 2010-2060
Luxemburgo	9,2	10,8	14,0	16,5	18,1	18,6	9,4
Bélgica	11,0	13,1	15,5	16,5	16,7	16,6	5,6
Austria	14,1	15,1	16,7	16,5	16,4	16,1	2,0
Finlandia	12,0	14,0	15,6	15,2	14,9	15,2	3,2
Francia	14,6	14,4	14,9	15,2	15,1	15,1	0,5
Hungría	11,9	11,5	11,1	12,1	13,5	14,7	2,8
Grecia	13,6	13,7	14,1	14,9	15,4	14,6	1,0
Italia	15,3	14,5	14,5	15,6	15,7	14,4	-0,9
Noruega	9,3	11,6	12,9	13,7	13,9	14,2	4,9
ESPAÑA	10,1	10,6	10,6	12,3	14,0	13,7	3,6
Alemania	10,8	10,9	12,0	12,7	13,0	13,4	2,6
EU27	10,8	11,1	11,9	12,6	13,1	13,2	2,4
Portugal	12,5	13,5	13,2	13,1	13,1	12,7	0,2
República Checa	9,1	8,7	8,9	9,7	11,0	11,8	2,7
Irlanda	7,5	9,0	9,0	10,0	11,4	11,7	4,1
Holanda	6,8	7,4	9,1	10,4	10,4	10,4	3,6
Suecia	9,6	9,6	10,1	10,2	9,9	10,2	0,6
Polonia	11,8	10,9	10,9	10,3	10,0	9,6	-2,2
Dinamarca	10,1	10,8	10,7	10,3	9,6	9,5	-0,6
Reino Unido	7,7	7,0	7,7	8,2	8,2	9,2	1,5
Estonia	8,9	7,7	8,2	8,1	8,0	7,7	-1,1
Rusia	7,1	8,9	9,0	8,4	7,5	6,9	-0,2
Corea	0,9	1,4	2,5	3,9	5,5	6,5	5,6
Canadá	5,0	5,8	6,6	6,5	6,3	6,2	1,2
EE.UU.	4,6	4,9	4,9	4,8	4,8	4,7	0,1
Sudáfrica	1,3	1,8	1,7	1,6	1,5	1,4	0,1
Brasil	8,5				15,8		
Media OCDE	9,3	9,7	10,5	11,1	11,4		
Suiza	6,3	6,8	8,1	8,6	8,6		
Argentina	5,9				8,6		
Nueva Zelanda	4,7	5,3	6,7	7,7	8,0		
Islandia	4,0				6,9		
Australia	3,6	3,7	4,3	4,7	4,9		
China	2,2				2,6		
India	1,7				0,9		

Fuente: OCDE (2014)

Se observa en el anterior gráfico que aún siendo el porcentaje del PIB menor que en otros países la tendencia es a ir aumentando significativamente incluso más que en otros países, pasando a ser el incremento estimado para los años 60 de los más elevados de los países de nuestro entorno y 1,2 puntos sobre EU27.

4.2.- REFORMAS ADOPTADAS EN PAISES DE NUESTRO ENTORNO

La gran mayoría de los países de nuestro entorno adolecen de idéntica problemática que España. No obstante en los últimos años han adoptado y siguen adoptando medidas encaminadas a reducir el enorme déficit que soportan sus sistemas públicos de pensiones.

Las medidas adoptadas por los países de la Europa Occidental podrían clasificarse en dos clases: *Paramétricas* (Alemania, Francia y Reino Unido) y *estructurales* (Suecia e Italia). Otros países han adoptado simples *medidas adicionales correctoras* para reducir los riesgos de costes futuros (Holanda, Alemania y Portugal).

Como se ha indicado, la mayoría de países han decidido acometer la reforma modificando diferentes parámetros que influyen en el coste, pero manteniendo el mismo sistema de cobertura y así las reformas paramétricas han ido encaminadas a:

- 1.- Aumentar el periodo mínimo de cotización para tener derecho al 100% de la pensión,
- 2.- Elevar la edad mínima y ordinaria con las que acceder a la jubilación.
- 3.- Modificar el índice de revalorización de las pensiones.
- 4.- Introducir mecanismos correctores del importe de las pensiones en función de la evolución del PIB del país y de la existencia de un déficit financiero en el sistema.

Otros países han seguido el camino de realizar *reformas estructurales* buscando un modelo de equilibrio entre las cotizaciones pagadas y las prestaciones recibidas, adoptando el modelo de “*cuentas nocionales*”⁶, que son unas cuentas virtuales donde se recogen las aportaciones individuales de cada cotizante y los rendimientos ficticios que dichas aportaciones generan a lo largo de la vida laboral. Cuando el individuo se jubila, recibe una prestación que se deriva del fondo nocional acumulado, de la mortalidad específica de la cohorte que ese año se jubila y del tanto nocional utilizado

⁶ En España uno de los pioneros en introducir el término fue el profesor R. MATEO DUEÑAS (Véase Mateo 1997).

En el Gráfico 4.1.3 se puede apreciar las principales reformas llevadas a cabo por los diferentes países de la CEE-28.

Gráfico 4.3. Reformas recientes realizadas en países CEE-28

PAIS	Reformas paramétricas					Reformas Estructurales		
	Edad de Jubilación	Incentivación prolongación actividad	Cálculo Pensión		Actualización Pensión	Factor de Sostenibilidad	Contribución definida	Contribuciones nocionales
			Medida	Actualización Bases				
Alemania	Aumento progresivo de 65 años a 67 en el año 2029	*						
Austria	Hombres hasta los 65 años, y mujeres los 60	*		*		*		
Bélgica	65 años con excepciones, a los 60 años	*		*				
Bulgaria	A partir de 63 años hombre y 60 mujeres							
Chipre	65 años con excepciones							
Croacia	65 años con excepciones							
Dinamarca	Aumento progresivo de 65 a 67 años (2024-2027)	*				*		
Eslovaquia	62 años para todos							
Eslovenia	63 años hombre y 61 mujeres							
Estonia	63 años para ambos sexos desde 2016							
España	Aumento progresivo de 65 años a 67 (2027)	*	38,5 años para alcanzar 100 %	*	*	*		
Finlandia	63 años con el sector público	*		*	*	*		
Francia	Aumento progresivo 65 años a 67 para tener el 100%	*		*		*		
Grecia	Subido a 65 años, también mujeres.		40 años para alcanzar 100 %					
Hungría	62/61 años Sube a 65/64 en 2020							
Holanda	65 años con excepciones							
Irlanda	65 años con excepciones	*						
Italia	65 años con excepciones	*						*
Letonia	62 los hombres y 60 mujeres							
Lituania	62,5 hombres y 60 mujeres							
Luxemburgo	65 años con excepciones							
Malta	Aumento progresivo a 65 , excepciones							
Polonia	65 hombres y 60 mujeres							
Portugal	65 años con excepciones	*		*	*	*		
Reino Unido	Aumento progresivo a 68 años año 2024 a 2046	*			*			
Rep. Checa	Aumento progresivo a 65/62 H/M.							
Rumanía	65 hombres y 60 mujeres							
Suecia	Muy ventajoso Tiene jubilación desde 61 años	*					*	*

Fuente: Banco de España (2014)

Analizaremos seguidamente algunas de las reformas adoptadas por alguno de los anteriores países miembros más destacados de la CEE.

FRANCIA.- Constatado el elevado déficit del sistema público de pensiones las reformas de los últimos años han supuesto la adopción de, entre otras, las siguientes medidas:

- a.- Las pensiones se *revalorizarán* de acuerdo a la evolución de la inflación (antes se hacían en función de la evolución del salario medio).
- b.- El *periodo mínimo de cotización* para obtener el 100 % de la prestación se amplía a 41, cinco meses más desde 2020.
- c.- La *edad de jubilación* para obtener el 100% de la jubilación se incrementa a 67 años de forma progresiva. Se aumenta también la edad mínima para el acceso a la jubilación.
- d.- Introducción de *coeficientes correctores para jubilaciones anticipadas o demoradas*.

REINO UNIDO.- Frente al modelo francés de seguridad social bismarkiano, el Inglés es un modelo que sólo pretende proporcionar un nivel básico universal (modelo Beveredgiano). Sus reformas han ido encaminadas a aumentar tanto la edad de acceso como al periodo mínimo y la revalorización conforme a los salarios medios. Se introduce un nuevo sistema de pensiones privadas, se trata de la adhesión de planes promovidos por las empresas.

ALEMANIA.- Las medidas adoptadas en los últimos años y pendientes de complementar en un futuro han sido:

- a.- La revalorización de las pensiones se realizará de acuerdo con el crecimiento medio de los salarios netos.
- b.- Se determinan unos porcentajes mínimos de cotización obligatorios como contribución al sistema público de pensiones (20% en 2020 hasta 22% en 2030).
- c.- Introducción de un mecanismo de sostenibilidad que se asemeja en alguna medida al sistema nocional sueco.
- d.- Se incrementa progresivamente la edad mínima de jubilación hasta llegar en 2029 a los 67 años.
- e.- Creación de un sistema privado voluntario en régimen de capitalización (Reforma *Riester*).

Mención expresa requiere los casos de **Suecia** e **Italia** donde las reformas llevadas a cabo son de tipo estructural. Veamos las características de las reformas adoptadas.

SUECIA.- Su reforma consensuada políticamente procede ya de los años 90, en ella se pasaba de un sistema de prestación definida puro a otro en el que la prestación a percibir depende del capital acumulado por el individuo en una cuenta *virtual* (cuenta nocional). El sistema sigue siendo de reparto y con gestión por entidades privadas en régimen de capitalización individual.

Fundamentalmente existen tres componentes en el sistema sueco de pensiones: la pensión de garantía o “*guarantee pension*”, para aquellas personas con niveles bajos de cotización, la pensión de rentas (salariales) o “*income pension*” y la pensión de aportaciones de gestión privada o “*premium pension*”. Las pensiones de rentas y de aportaciones forman parte del sistema público de pensiones y son financiadas mediante las contribuciones de los trabajadores, mientras que la pensión de garantía se financia a través del presupuesto del Estado.

Suecia ha puesto en marcha dos instrumentos de garantía de sostenibilidad financiera de su sistema de pensiones: el desarrollo de unos fondos de reserva ya desde principios de los años 70, que hace no más de cinco años suponían el 28% del PIB, y el establecimiento de ajuste automático en caso de desequilibrios.

El sistema de pensiones sueco permite un alto grado de flexibilidad, tanto para la elección de la edad de jubilación como para la posibilidad de combinar fuentes de renta para una pensión total o parcial. Asimismo, la transparencia y la información a los usuarios permite que éstos planifiquen bien su vida profesional de cara a la percepción de una pensión adecuada. En definitiva, se trata de un sistema en el que las prestaciones se ajustan a lo largo del tiempo en función de la capacidad financiera del Estado y que, por tanto, no ponen en riesgo la existencia de un déficit.

ITALIA.- Ante el elevado del sistema público de pensiones y el enorme déficit que generaba, Italia ha acometido una serie de reformas importantes, unas estructurales enfocadas a largo plazo y otras paramétricas a corto plazo. La reforma de mayor calado es la sustitución, muy gradual, de su sistema público de prestación definida por otro de cuentas nocionales. Dado el largo periodo transitorio ya finalizado, se han realizado una serie de reformas paramétricas para reducir el déficit, existente que previsiblemente deberán complementarse con otras adicionales para contener el gasto.

Las diferencias principales con el sistema sueco de cuentas nocionales son las siguientes:

- a.- Las *pensiones se revalorizan* anualmente en función de la inflación.
- b.- La *tasa* por la que se acreditan *intereses* a las cuentas nocionales es igual a la media de crecimiento del PIB de los últimos cinco años.
- c.- La *edad mínima para acceder a la jubilación* son los 57 años siempre que el cálculo de la misma sea 1,2 veces mínimo la prestación social mínima.
- d.- Se exige como medida paramétrica 40 años de cotización para acceder a la jubilación, aunque con excepciones y/o alternativas.
- e.- Existencia de un derecho transitorio entre el sistema antigua y el de cuentas nocionales.

Aún cuando el nuevo sistema de cuentas nocionales es un gran paso para alcanzar la estabilidad financiera del sistema público de pensiones italiano, lo cierto es que se estima que ésta no se logrará hasta el año 2050 por lo menos, debido al largo proceso de transición. Así las cosas serán necesaria sucesivas reformas adicionales con las que atajar el más que previsible déficit.

Todos los países de nuestro entorno han emprendido ya el camino de la reforma ya sea con medidas paramétricas o estructurales por lo que sólo queda analizar individualmente los resultados obtenidos por si fuese necesario adoptar otras medidas complementarias, todo en aras de mantener la sostenibilidad del sistema de pensiones.

Debemos añadir que no obstante las soluciones o medidas paramétricas adoptadas por España y por los países de su entorno entendemos que pueden coexistir con otras que incidan en unos mejores resultados y sobre todo que vengan a paliar la incidencia en el recorte de gastos supone la aplicación de las últimas medidas adoptadas en el ámbito de la seguridad social y más concretamente en el cálculo de las pensiones contributivas de jubilación.

¿Qué otras medidas podrían hacer viable y predecible el sistema de pensiones? En opinión de muchos economistas (Véase Díaz Giménez 2012) es preferible retrasar la edad de jubilación que aumentar los impuestos sobre el trabajo. La solución es compleja y difícil, ya que, según el parámetro que se ajuste, el riesgo recae sobre un determinado

colectivo. Calculan que para lograr un equilibrio financiero en 2045, sería necesario o un aumento progresivo de la edad de jubilación hasta los 70 años en 2047, o un incremento de los años cotizados hasta 42,5 o una reducción de la pensión inicial del 21%.

Tras un sofisticado cálculo sobre cómo hacer sostenible el sistema de reparto actual hay economistas que muestran que es preferible retrasar la edad de jubilación que aumentar los impuestos sobre el trabajo. Estiman que si, en 2010, se hubiese retrasado la edad de prejubilación de 60 a 63 años y la de jubilación de 65 a 68 años, el sistema hubiera sido sostenible hasta 2061 y hubiese habido mejora del bienestar desde 2021.

Economistas como Javier Conde-Ruiz, miembro de la comisión de expertos que consultó el Gobierno para poner en marcha la reforma de las pensiones, (Véase Conde-Ruiz, 2015) plantean la opción de una transición desde el sistema actual de prestación definida al de contribución definida, como en otros países europeos, dado que tanto la demografía como el mercado de trabajo están sujetos a mucha incertidumbre a largo plazo. Creen que la pensión debe de depender de todas las cotizaciones realizadas y que debe ajustarse de forma actuarial en función de la edad de retiro y de la esperanza de vida. Además, dado que no todos los individuos tienen la misma esperanza de vida, un sistema de esta naturaleza daría flexibilidad a la jubilación sin poner en riesgo su sostenibilidad. Conde-Ruiz advierte que se está haciéndose ya una “reforma silenciosa”, que consiste en mantener constante, en términos reales, la pensión máxima, mientras se aumenta la base máxima de cotización, haciendo que la pensión de los trabajadores con pensión máxima⁷ sea cada vez menor en proporción de su salario. Este sistema hace que los aumentos de la productividad o de los salarios no se trasladen a la pensión máxima, al permanecer constante por ley, logrando así reducir el gasto total en pensiones por la puerta de atrás y sin transparencia alguna.

⁷ Es de resaltar aquí que la Ley 27/2011 en su art. 4.5 reformó el art 163.3 de la LGSS introduciendo un recorte en el apartado de gastos por lo que a la consecución de la pensión máxima del sistema se refiere en los supuestos de adelanto en la jubilación ordinaria. “... *Una vez aplicados los referidos coeficientes reductores, el importe resultante de la pensión no podrá ser superior a la cuantía resultante de reducir el tope máximo de pensión en un 0,50 por 100 por cada trimestre o fracción de trimestre de anticipación*”. (Este apartado es el resultado de la última reforma introducida por el art. 5 del R.D Ley 5/2013).

4.3.- FACTOR DE SOSTENIBILIDAD. SU IMPLANTACIÓN EN ESPAÑA

El factor de sostenibilidad es un mecanismo de ajuste automático de ciertos parámetros de las pensiones vinculado a la esperanza de vida de la población y que ya está implantado en varios países europeos. Este se enunciaba en la reforma que se aprobó en 2011, pero quedó a falta de concreción. La ley de 2011 menciona únicamente que dependerá de la evolución de la esperanza de vida a los 67 años a partir de 2027 y que se revisará cada 5 años.

Con la introducción de este componente, España se suma a otros países europeos que ya cuentan con él (o han desarrollado su próxima implantación) desde hace un tiempo como se observa en el Gráfico 4.4.

Gráfico 4.4.

¿Dónde hay factor de sostenibilidad?

LA ESPERANZA DE VIDA AFECTA A...	Edad de jubilación						
		DINAMARCA	FINLANDIA	FRANCIA	GRECIA	ITALIA	P.BAJOS
		2022			2021	2013	2025
				2009		2013	
Pensión inicial			2010				2010

* Países donde la esperanza de vida afecta a alguno de los parámetros para determinar la pensión, y el año en que ha entrado o entrará en vigor.

Fuente: Seguridad Social (2015)

Edad de jubilación/esperanza de vida

- .- En *Italia*, los ajustes serán cada tres años a partir de 2013.
- .- En *Grecia*, a partir de 2021 se ajustarán de forma automática las edades mínima y ordinaria de jubilación (65 años) a los cambios en la esperanza de vida.

Años de cotización/esperanza de vida

- .- *Francia*, desde 2009, incluye un mecanismo de ajuste de los años cotizados al ritmo del aumento de la esperanza de vida a los 61 años, con el objetivo de mantener constante el ratio entre años cotizados y años de cobro de pensión.

Importe de la pensión/esperanza de vida

- .- En Portugal y Finlandia ajustan directamente el importe de la pensión inicial multiplicándola por un factor de sostenibilidad.
 - En *Portugal* es el cociente de esperanzas de vida, la actual y la futura
 - En *Finlandia* el cociente incorpora valores de renta.

El estudio de las experiencias implantadas en países de nuestro entorno puede arrojar luz sobre cómo funciona exactamente y qué variantes ofrece. Común a todas ellas es que se utilizan proyecciones demográficas de los institutos estadísticos oficiales de cada país. En el caso de España, será el Instituto Nacional de Estadística. Y por otro lado, que la revisión de los llamados parámetros de la pensión -edad de jubilación, años de cotización e importe de la pensión- se hace de forma periódica (cada cinco años anticipa la actual ley española).

El mecanismo actúa de tal modo que si la esperanza de vida aumenta (o disminuye) en una población, esos parámetros se recalculan de acuerdo con una fórmula proporcional. La evolución de la esperanza de vida de la población puede incidir en uno o varios de estos elementos: recalcule de la edad de jubilación, recalcule de los años de cotización mínimos para alcanzar el importe íntegro de la pensión y recalcule del mismo importe íntegro de la pensión.

La Ley 23/2013, de 23 de diciembre, reguladora del Factor de Sostenibilidad y del Índice de Revalorización del Sistema de Pensiones de la Seguridad Social, vino a desarrollar y a regular este factor.

Según su Artículo 3 para el cálculo del factor de sostenibilidad se tendrán en cuenta:

- a) Las tablas de mortalidad de la población pensionista de jubilación del sistema de la Seguridad Social elaboradas por la propia Seguridad Social.
- b) La edad de 67 años como edad de referencia.

El “factor de sostenibilidad” de la actual ley está previsto que se incorpore en 2027, estableciendo que, cada cinco años, los parámetros se revisarán según la esperanza de vida media a los 67.

Esta Ley incluye también en su capítulo II la fórmula para el cálculo de la *revalorización anual de las pensiones*, aun cuando su estudio en profundidad nos llevaría a extendernos más allá de nuestro objetivo, sírvanos una primera aproximación: La última reforma de pensiones, que ha entrado en vigor en 2014, hace depender la revalorización anual de los ingresos y los gastos del sistema a lo largo de un ciclo de 11 años. Aunque establece dos límites: cuando el resultado de la fórmula de revalorización sea negativo porque ese ciclo es malo, la subida tendrá que ser al menos del 0,25%; cuando el cociente sea positivo, nunca podrá superar la suma del IPC más medio punto porcentual más.

Para 2015, el resultado de la fórmula ha sido negativo, por lo que por segundo año consecutivo las pensiones suben el 0,25% (Véase la Ley 36/2014, de 26 de diciembre, de LGPE para 2015).

El informe de la autoridad fiscal muestra que en el ciclo de 11 años, solo un ejercicio, 2010, cerró con más ingresos que gastos. El resto —tanto los que ya están cerrados como los proyectados— han acabado o acabarán con números rojos. Así que para 2015 ha entrado en vigor el soporte mínimo contemplado en la norma, pues sin ese suelo habría habido una rebaja de las pensiones.

En los presupuestos de 2015, el Gobierno no dio el resultado de la nueva fórmula. Tampoco lo hizo la AIREF⁸ en su informe de finales de año 2014, aunque no es este su papel, sino determinar su opinión sobre la aplicación del índice. Analizando el informe se puede deducir que también en los años siguientes el resultado del índice de revalorización será negativo, ya que desaparecerán de la fórmula 2010, el último ejercicio positivo, y 2011, un año con un déficit muy pequeño. Además, hay que tener en cuenta que para 2014 y 2015 el Gobierno ha facilitado a la autoridad fiscal, según el informe, los datos de los presupuestos correspondientes en esos ejercicios y, en ambos casos, el cálculo oficial parece muy optimista respecto a la realidad. Aunque el ente fiscalizador ha empleado sus propios cálculos.

5.- EL FONDO DE RESERVA DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Fondo de Reserva de la Seguridad Social nace como consecuencia de lo estipulado en el Pacto de Toledo de abril de 1995⁹, ya que entre sus recomendaciones establecía la necesidad de separar y clarificar las fuentes de financiación del sistema de la Seguridad Social y la construcción de reservas en el nivel contributivo con los que atenuar los efectos de los ciclos económicos. El citado Pacto fue aprobado por el Congreso de los Diputados y contenía 15 recomendaciones o principios programáticos en materia de políticas sociales relativas a las pensiones públicas.

⁸ La Autoridad Independiente de Responsabilidad Fiscal (AIREF), Grupo de Trabajo adscrito al Comité de Política Económica de la Unión Europea, nace con la misión de velar por el estricto cumplimiento de los principios de estabilidad presupuestaria y sostenibilidad financiera recogidos en el artículo 135 de la Constitución Española.

⁹ Se trata de una institución ya existente en derecho comparado. Su creación tuvo lugar siendo presidente del gobierno D. José M^a Aznar y Ministro de Trabajo y Seguridad Social D. Eduardo Zaplana.

El régimen jurídico del citado Fondo se recoge en la *Ley 28/2003, de 29 de septiembre, reguladora del Fondo de Reserva de la Seguridad Social* y en el *Real Decreto 337/2004, de 27 de febrero*, que la desarrolla, así como en el *Real Decreto-Ley 28/2012 de medidas de consolidación y garantía del sistema de la Seguridad Social*.

De acuerdo con lo establecido en la citada normativa, las dotaciones al Fondo de Reserva se harán con cargo a:

- Los *excedentes presupuestarios de las Entidades Gestoras y Servicios Comunes* de la Seguridad Social, correspondientes a las operaciones que financian prestaciones de carácter contributivo y los gastos a ellas asociados, siempre que las posibilidades económicas y la situación financiera del sistema lo permitan.

- Los *excedentes derivados de la gestión por parte de las Mutuas de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales* de la prestación de incapacidad temporal por contingencias comunes. Las dotaciones anuales con cargo a los excedentes presupuestarios de la Seguridad Social se deberán acordar por el Consejo de Ministros, previa propuesta de los Ministros de Trabajo y de Economía y Hacienda.

Asimismo y según lo dispuesto en la normativa aplicable, la *gestión financiera* de los fondos la realiza la Tesorería General de la Seguridad Social, pudiendo realizarse inversiones en títulos emitidos por personas jurídicas públicas nacionales y extranjeras, de alta calidad crediticia y elevada liquidez. Los fondos acumulados se destinarán a financiar las pensiones de carácter contributivo (con el límite del 3% anual¹⁰) siendo necesaria la autorización previa del Consejo de Ministros, a propuesta conjunta de los Ministros de Trabajo y de Economía y Hacienda. Únicamente se podrá utilizar en el caso de situaciones deficitarias por operaciones no financieras del sistema de Seguridad Social.

Como se observa en el Gráfico 5.1 la evolución del citado Fondo hasta 31 de diciembre de 2014 ha sido negativa.

¹⁰ Según el Art.4 Ley 28/2003 reguladora del Fondo de Reserva de la Seguridad Social. El *Real Decreto-Ley 28/2012 de modelo de consolidación y garantías del sistema de la seguridad social* suprimió este límite incrementándolo hasta el importe total que alcance el déficit de las Entidades Gestoras y Servicios Comunes de la Seguridad Social. Así se establece también en la D.A 10ª de la LGPE para 2015, Ley 36/2014, de 26 de diciembre, donde se habilita al Gobierno para superar el límite del 3% durante los ejercicios presupuestarios de 2015 y 2016.

Gráfico 5.1

Evolución general del Fondo de Reserva (a 31/12/2014; importe en mill. de €)

Datos acumulados	Años 2000 2006	Año 2007	Año 2008	Año 2009	Año 2010	Año 2011	Año 2012	Año 2013	Año 2014
1. DOTACIONES	32.740	41.150	50.670	50.750	52.559	52.782	53.008	53.205	53.484
1.a Acuerdo del Consº Minis (*)	32.673	40.973	50.373	50.373	52.113	52.113	52.113	52.113	52.113
2.b Exceso resultados de MATEPPS	67	177	297	377	466	669	895	1.092	1.371
2. DISPOSICIONES (***)							-7.003	-18.651	-33.951
3. RENDIMIENTOS NETOS GENERADOS	3.129	4.556	6.553	9.272	11.816	14.033	17.003	19.190	22.101
3.a Rendimientos generados (****)	3.255	4.729	6.787	9.690	12.352	14.718	17.922	20.233	23.377
3.b Ajustes por amortizaciones / enajenaciones de activos	-116	-163	-234	-418	-536	-685	-919	-1.043	-1.276
TOTAL	38.579	45.716	57.223	60.002	64.375	66.815	63.008	53.744	41.634

(*) Con cargo a los excedentes presupuestarios de las EEGG y SSCC de la Seguridad Social.

(**) Derivado de la gestión de las MATEPSS de la prestación de Incapacidad Temporal por contingencias comunes

(***) Por Acuerdo Consejo Ministros 27/09/2012 y D.A 1ª del RD Ley 28/2012, de 30 noviembre.

(****) Intereses de cuenta corriente (en cada ejercicio incluye los intereses devengados en diciembre cobrados en enero del ejercicio siguiente), rendimientos de los activos, resultado de operaciones de enajenación y otros ingresos.

Fuente: Mº de Empleo y Seguridad Social. Secretaría de Estado para la Seguridad Social. (2015)

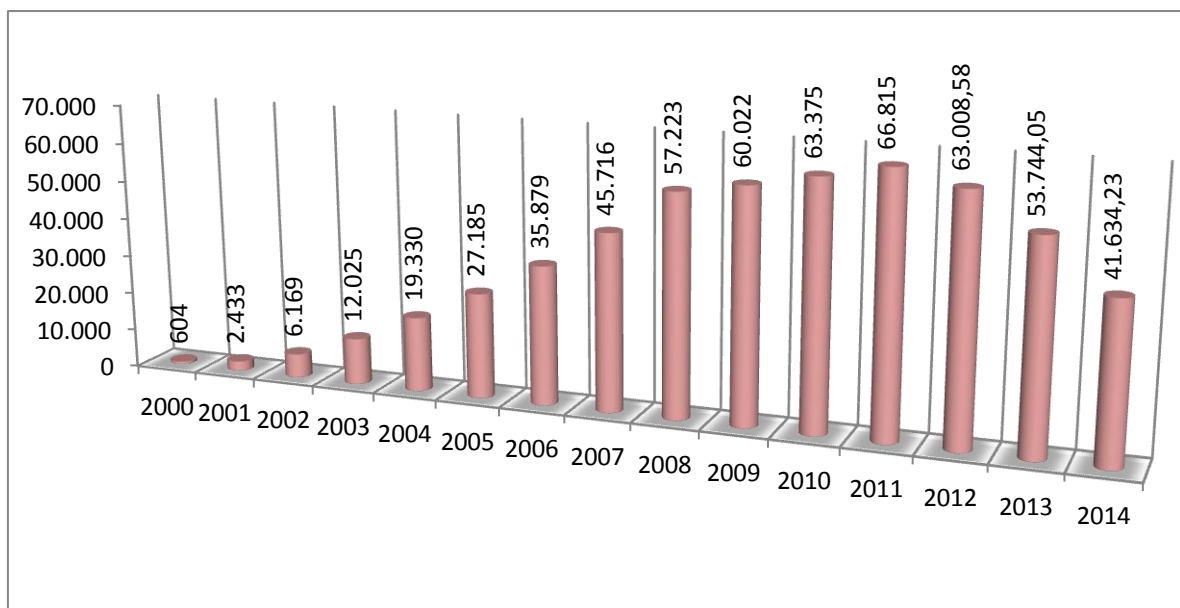
Tras diversos ajustes la Dotación del fondo a 31 de diciembre de 2014 supone un 3,93% del Producto Interior Bruto. La totalidad del Fondo está ya invertido a día de hoy en deuda pública española.

El valor de mercado del Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2014 alcanza un importe de 47.721,32 millones de euros, que supone un 4,51% del Producto Interior Bruto.

En julio de 2014 como en otras ocasiones y tras producirse una importante necesidad de financiación, para hacer frente al abono de dos mensualidades por parte de la Tesorería General de la Seguridad Social se disponen de un total de 6.000 millones (5.500,00 € el uno de julio y 500,00 € mas el 21 de julio). Asimismo en diciembre de 2014 se dispusieron en dos partidas de 8.000,00 millones de euros más otros 1.300,00, cantidad con la que se cubre la totalidad de la nómina de la paga extra de los pensionistas del sistema. Se pueden apreciar estas variaciones en el gráfico 5.2.

Gráfico 5.2

Evolución del Fondo de Reserva (importe en mill. de €)



Fuente: Ministerio de Empleo y Seguridad Social (2014). INE (2015). Elaboración propia

A día de hoy, la cantidad acumulada en el Fondo de Reserva no alcanzaría para abonar poco más de 4 mensualidades de la nómina de las pensiones de nuestro sistema público. Al igual que en una economía doméstica es importante el tener un pequeño ahorro con el que hacer frente a los gastos extraordinarios o a las situaciones económicas anómalas, en las cuentas públicas de la Seguridad Social existe otra partida de ahorro o remanente con el que superar las situaciones puntuales de déficit financiero. No es pues determinante, ni mucho menos preocupante el uso del Fondo de Reserva, siempre que se usen para lo que se aprobó y siempre que se estudien y se implementen medios y actuaciones con las que solventar y equilibrar el déficit de la Seguridad Social para dejar de usar la hucha y volver a dotarla de más fondos a corto plazo.

Dicho lo anterior, debemos afirmar que si no se repone el importe de esta cuenta de ahorro y al ritmo que vamos de deterioro no le quedan más de tres años de vida. A la ultimación de este trabajo, finales de junio, ya se oyen noticias de que el Gobierno va a echar mano de nuevo del Fondo para el pago de esta mensualidad con extra a los pensionistas.

6.- APLICACIÓN DE LA LEY 27/2011. ANÁLISIS EMPÍRICO DE DIVERSOS SUPUESTOS

6.1. ANÁLISIS POR SECTORES PRODUCTIVOS

En este apartado nos proponemos estimar los efectos causados por la aplicación práctica de la Ley 27/2011, ley que como ya se ha apuntado anteriormente viene a introducir un profundo cambio en el sistema de pensiones de jubilación adoptando medidas paramétricas conducentes a la disminución del gasto (aumento de la edad de jubilación, modificación del cálculo de la base reguladora, etc.).

La *pensión de jubilación* se calcula aplicando a la Base Reguladora (en adelante BR) una reducción, si fuese necesario, en función de los años de cotización así como otra reducción caso de anticipar la edad ordinaria en la que se accede.

En el ANEXO I se refleja la edad ordinaria o legal de jubilación a si como el cálculo de la BR y los porcentajes a aplicar a la misma de acuerdo al periodo transitorio recogido por la propia Ley. Se reproduce el Art. 162 de la LGSS adaptado a la última reforma.

Un dato importante a tener en cuenta es que el requisito para poder acceder a la pensión de jubilación sigue siendo el mismo, a saber, 15 años de cotización, y esto es así ya desde la reforma de 1985; cosa distinta es que para el cálculo de la BR se tomen las cotizaciones de los últimos 18 años durante el presente año 2015 anteriores al hecho causante o 25 años desde el uno de enero de 2022 de acuerdo con la implementación del periodo transitorio en esta materia.

El cambio fundamental está en la toma en consideración para el cálculo de la BR de más años, más bases por tanto, de tal forma que para quien se jubile desde enero de 2022 se cogerán las últimas 300 bases (25 años) dividiendo las mismas por 350 que es la cifra resultante de añadir a los 300 meses dos pagas extras más por cada año.

Expuesto lo anterior y tomando datos del INE (series trimestrales de salarios por sectores), puede ya estimarse de modo bastante aproximado la pensión media por sectores a fecha de junio del presente año y ello en los dos supuestos en liza, aplicando la normativa anterior y la propia Ley 27/2011 aquí analizada, y esta con sus dos posibilidades, ya sea tomando los 18 años de bases que en este año 2015 se exigen o haciendo una ficción o simulación de futuro aplicando por anticipado los 25 años exigibles desde enero del año 2022.

A continuación se analiza la incidencia que tiene la aplicación de la ley 27/2011 en una serie de supuestos prácticos, tomando para ello las bases de cotización medias por sectores de actividad de los últimos 25 años, todo ello para una supuesta y estimada jubilación con hecho causante el 28 de junio del presente año por cumplimiento de la edad ordinaria o legal de jubilación, 65 años en el presente caso.

En todos los supuestos contemplados partiremos de que el jubilado no tiene coeficientes reductores ni por edad ni por años cotizados (carencia) ya que se acreditan más de 35 años y 9 meses de cotización lo que permite acceder a la jubilación con 65 años de edad ya que de lo contrario se exigirían 65 años y tres meses durante el presente año 2015, todo ello de acuerdo a lo establecido en la aplicación del periodo transitorio de la Ley. Por lo expuesto la BR coincidirá con el resultado de la pensión a cobrar (Véase la tabla del Anexo III).

Para la obtención de la bases de cotización se ha tomado los datos de la “Encuesta de salarios de la industria y los servicios” (Series trimestrales desde 1981 a 2000 de la “Ganancia media por trabajador y mes. Pagos totales por sectores de actividad”, de empleados y obreros en pesetas.), enlazamos estos con los datos de la “Encuesta trimestral de coste laboral” (Series trimestrales desde 2000 a la actualidad del “Coste salarial total por trabajador”, de empleados y obreros en euros). Ambas encuestas las elabora el INE y proporcionan la serie de coste salarial total.

Debemos hacer una observación en los cálculos, por simplificar, consideraremos “*coste salarial total = base de cotización*”, aunque en realidad aquél es mayor que la base de cotización y ello porque incluye conceptos excluidos de la misma. Este coste salarial obviamente no incluye el coste empresarial por trabajador, es decir, el impuesto, coste social o cotizaciones a la Seguridad Social a cargo del empresario pero sí incluye conceptos que hasta diciembre de 2013 estaban excluidos de la base de cotización. En la actualidad desde esa fecha se han reducido a la mínima expresión los conceptos excluidos de cotización con lo que la base de cotización mensual de los trabajadores se hace cada día más equivalente o igualitaria con el salario real generado y cobrado.

Con los datos y tablas del ANEXO III donde se recogen las bases de cotización de los sectores industrial, construcción y servicios se ha acudido a la página web de la Seguridad Social donde se dispone de un servicio de “*Autocálculo de pensiones*” para obtener los resultados que reflejamos en la siguiente tabla.

En relación con los salarios o bases de cotización de los supuesto de las citadas tablas y de acuerdo con las normativa aplicable para el cálculo de la pensión de jubilación reflejada en los Anexos III al presente, decir que los 24 meses inmediatamente anteriores al mes previo al del hecho causante se toman por su valor nominal o corriente y las restantes bases de cotización se actualizarán de acuerdo con la evolución del IPC, paso este último realizado directamente por el programa informático de cálculo de jubilación ya referido. Los resultados obtenidos se recogen en el siguiente Gráfico 6.1.

Gráfico 6.1
Pensiones medias de jubilación a junio de 2015 por sectores (€)

Sistema de cálculo BR en años	INDUSTRIA	CONSTRUC.	SERVICIOS
<i>Legislación anterior:</i> BR:15 años	1.859,16 €	1.576,37 €	1.609,73 €
<i>Ley 27/2011:</i> Aplicación transitoria BR:18 años	1.855,06 €	1.554,52 €	1.578,81 €
<i>Ley 27/2011:</i> Aplicación plena BR:25 años	1.763,64 €	1.474,45 €	1.491,94 €
<i>DIFERENCIA</i>	91,51 €	101,91 €	117,71 €

Fuente: Elaboración propia.

Del análisis detallado del anterior gráfico cabe concluir con la afectación en el resultado de la pensión final en algo más de 100,00 € de aplicar la legislación anterior a la Ley 27/2011 o aplicar la misma en su total implementación, es decir, en el supuesto futuro a partir de enero de 2022 en el que para el cálculo de la BR se cogerán ya los 25 años previos, (300 mensualidades de bases) al mes previo al mes anterior a la fecha del HC. Destacan a primera vista la diferencia de resultados con un cálculo u otro pero no debemos olvidar que los salarios/sueldos medios/salario promedio o BR descienden considerablemente en la medida que nos alejamos más del HC. Es evidente que el aumento no proporcional sino de bases relativamente bajas en años a partir del 16 por atrás incrementan en poco el numerador que representa la fórmula de cálculo de la pensión aumentando además el divisor que pasa de ser 210 (15 años) a 350 (25 años). El

solo hecho de trasladarnos hipotéticamente 25 años atrás estimando que nos encontramos ya en el año 2022 no deja de ser un supuesto ficticio cuyo resultado no puede ser sino aproximado dado que usando la metodología y medios facilitados por la Seguridad Social resulta complejo su cálculo. Ahora bien, dicho esto, deberemos afirmar que cuanto más avancemos en años, mayores bases actuales serán tenidas en cuenta para el cálculo desapareciendo en el mismo número las antiguas, lo cual deberá conducirnos ineludiblemente a que la brecha o diferencia de cálculo sea cada vez menor en la medida que avanzamos en años futuros.

La conclusión es que cuantos más años sean necesarios para el cálculo de la BR menor será el resultado de esta, disminuyendo por tanto la cuantía de la pensión final.

6.2. ANÁLISIS DE SUPUESTOS ESPECIALES CON BASES DE COTIZACIÓN REALES

Analizaremos a continuación una serie de supuestos diversos sacados de la praxis diaria y en los que modificaremos distintos parámetros como la edad o años de cotización.

El *acceso a la regulación normativa anterior a la Ley 27/2011* se da en los supuestos de bajas causadas en la empresa por Decisión adoptada en expediente de regulación de empleo o adoptada por convenio colectivo o acuerdo colectivo de empresa suscritos/adoptados antes del 01/04/2013, también se incluye la Decisión adoptada en procedimiento concursal aprobado antes del 01/04/2013; en todos estos supuestos se podrá optar porque se le aplique la legislación anterior y ello en virtud del Art.8 del RDL 5/2012, de 15 de marzo, de medidas para favorecer la continuidad de la vida laboral de los trabajadores de mayor edad y promover el envejecimiento activo, que viene a modificar el apartado 2 de la Disposición Final duodécima de la Ley 27/2011.

Como ya se ha señalado y salvo puntuales excepciones la Ley 27/2011 permite adelantar 2 años la edad ordinaria de jubilación, es decir, que a partir de 2027 sólo cabrá jubilarse anticipadamente a los 65 años de edad, consolidando así el aumento paulatino del acceso a la jubilación ordinaria. Esta Ley viene a penalizar más las jubilaciones anticipadas y mediante el RDL 5/2013 se da incluso un impulso a la jubilación activa y al prolongamiento de la vida laboral.

En los supuestos prácticos a analizar a continuación, todos ellos con bases de cotización reales, introduciremos como ya hemos apuntado alguna variable paramétrica:

En el supuesto del **Jubilado A** trataremos una jubilación anticipada con y sin aplicación de la Ley 27/2011, en el del **Jubilado B** estudiaremos un supuesto también de anticipación de edad pero con Bases máximas de cotización, y, por último, en los **supuestos AC y BC** mezclaremos los primeros con varios años de lagunas en la cotización o con una brusca caída de sus importes o bases mínimas todo ello en los últimos años de sus vidas laborales.

Los supuestos AC y BC se tratan de un amplio colectivo afectado por la última y duradera crisis quienes se han visto abocados al desempleo y donde sus actuales y recientes bases de cotización son sólo prorrogadas por el INEM durante un periodo máximo de 24 mensualidades momento a partir del cual desaparecen las cotizaciones a la Seguridad Social salvo que se acceda al Subsidio de Desempleo para mayores de 55 años que cotiza exclusivamente por la base mínima o el supuesto de la cotización voluntaria por parte del trabajador mediante la contratación de un Convenio Especial con la Tesorería General de la Seguridad Social. En ambos casos prácticos hemos tomado los 5 años inmediatamente anteriores al HC con Bases mínimas, ya sea por no existir la obligación de cotizar con la consiguiente integración de lagunas por parte del INSS o por haber cotizado el INEM para la contingencia de jubilación.

En todos estos supuestos planteados, a diferencia de los estudiados por sectores, la BR no coincide con la pensión final y ello porque hemos introducido el parámetro de la edad, anticipando la fecha de jubilación en 2 años, razón por la que en los supuestos de Ley anterior el coeficiente reductor es de 6% por año y en los de la nueva Ley el 6,5 %/año, siendo el HC en todos los casos junio de 2015.

Gráfico 6.3

Supuestos Prácticos de Pensiones de jubilación a junio de 2015 (€)

BASE REGULADURA	JUBILADO A EDAD 63 años	JUBILADO B EDAD 63 años	JUBILADO AC EDAD 63 años	JUBILADO BC EDAD 63 años
15 AÑOS Legislación anterior	1.617,26 €	2,526,11 €	1.272,44 €	1.854,84 €
18 AÑOS Ley 27/2011. 2015	1.606,66 €	2.403,98 €	1.301,14 €	1.892,01 €
25 AÑOS Ley 27/2011. 2022	1.531,80 €	2.300,90 €	1.316,10 €	1.912,70 €

Fuente: Elaboración propia.

En el ANEXO IV se recogen las Tablas con cálculos y resultados de estos supuestos prácticos.

Obsérvese que el *Jubilado A* supuesto típico o común con unas Bases normales, semejante a la tabla anterior por sectores, ve mermada su jubilación de aplicar la Legislación anterior o la nueva, Ley 27/2011, y en este último caso especialmente si aplicamos la ficción de estar ya en el año 2022 para calcular con 25 años la base reguladora. En el supuesto AC donde los 5 años anteriores al HC el trabajador está con la base mínima, ya sea `por no tener obligación de cotizar o por estar en Subsidio de desempleo de mayores de 55 años, se observa el efecto contrario, a saber, con más bases a tomar, más años, mayor cuantía de pensión; la explicación parece evidente ya que tomamos bases del final donde su cuantía actualizada sobrepasan a las reflejadas en los cinco años previos al HC.

En relación con el *Jubilado B*, supuesto no tan frecuente como el anterior pero ampliamente representado en muchos sectores (Banca y otras grandes empresas) donde las bases de cotización son las máximas, observamos el mismo fenómeno que en el *Jubilado A*, a saber, disminución de la cuantía de la pensión cuantos más años intervengan en el cálculo de la base reguladora. No entra en juego la pensión máxima debido a que no se alcanza esta en ningún supuesto (Para este año 2015 es de 2.560,88 €), pero de superarla se reduciría en un 0,50 por 100 por cada trimestre o fracción de trimestre de anticipación según el art. 5 del R.D Ley 5/2013.

En el supuesto BC, al introducir 5 años de Bases mínimas, se produce el mismo efecto que en el AC, cuantos más años cogemos para la BR mayor es el resultado económico de la pensión, parece lógico y evidente por cuanto pasamos de 10 anualidades de Bases máximas a coger para el cálculo a 20 en la ficción del año 2022 cuando entre plenamente en vigor la reforma introducida por la Ley 27/2011.

Como conclusión debemos afirmar que la implantación paulatina de la Ley 27/2011 va a generar y de hecho está generando ya una importante reducción en el gasto en pensiones toda vez que hemos visto como incide en su cálculo y cuantía final, otro tema distinto será si este será suficiente para equilibrar el Presupuesto de la Seguridad Social, las ya de por sí afectadas arcas de la Seguridad Social. Un dato muy a tener en cuenta es que quienes han quedado en desempleo, que han sido muchos, y agotada su prestación contributiva ven mermadas notablemente sus bases de cotización dándose la circunstancia además que como la prestación del Subsidio de Desempleo para mayores de 55 años se corta por parte del INEM en el momento que se puede acceder a una pensión de jubilación en la modalidad que ésta sea, los parados se ven abocados a jubilarse anticipadamente ante la falta total de ingresos y consecuentemente bases de cotización (Esta situación sólo puede ser sostenible en grandes empresas y banca que pactan en ocasiones extraordinarias condiciones de jubilación con sus trabajadores).

Creemos interesante resaltar que aunque los supuestos analizados no arrojan resultados o cantidades inferiores a las pensiones mínimas, en la Seguridad Social española, no así en otras europeas, existen las *pensiones mínimas*, es decir un umbral fijado por el Estado bajo el cual, si se dan unas ciertas condiciones económicas y personales del jubilado, este tiene derecho a cobrar el *complemento de mínimos*. La financiación de este complemento no recae desde los referidos Pactos de Toledo sobre las arcas de la Seguridad Social sino sobre los Presupuestos Generales del Estado, vía impuestos.

7.- CONCLUSIONES

La *primera y principal* conclusión es que la implantación paulatina de la Ley 27/2011 va a generar y de hecho está ya generando una importante *reducción en el gasto* en pensiones ya cuantificado por los informadores y consultores de la reforma en dos puntos del PIB al final del periodo transitorio de 2027 toda vez que hemos visto como incide en su cálculo y cuantía final, otro tema distinto es si esta medida será suficiente para equilibrar su presupuesto.

Aparte de la conclusión anteriormente citada cuyo propósito inicial hemos constatado empíricamente en el capítulo anterior debemos reflexionar y concluir si no son también necesarias a tenerse en cuenta además de todas las medidas ya adoptadas otras reformas rápidas e inmediatas siendo, a nuestro entender, de las más urgentes *eliminar el tope del salario*. Esta medida entendemos que sería fácil de adoptar y para nada traumática en tanto en cuanto afectaría sólo al bajo porcentaje de trabajadores cualificados y/o topados salarialmente. Este colectivo cotiza a la Seguridad Social durante este 2015 por 3.606,00 € tope a partir del cual no llega ingreso alguno a las arcas de la Seguridad Social (En los dos últimos años, 2013 y 2014, la Base Máxima de cotización ha aumentado en un 5% cada año pero el aumento para este año 2015 ha sido el mismo que el de las pensiones, a saber, un 0,25%). Es otros países de nuestro entorno no existe este tope en la base de cotización. No nos parece proporcionado que cualquier banquero cotice a la Seguridad Social una cantidad semejante a la de un trabajador cualificado de su banca, que ingresa 500 veces, por decir una cifra, menos que él.

En conclusión entendemos que el *sistema de cotizaciones debiera ser progresivo* y no ser regresivo como ahora. Con esta medida se conseguiría aumentar considerablemente la cuenta de ingresos de la ya de por si deteriorada y deficitaria balanza de la Seguridad Social.

Como ya se ha apuntado en apartados precedentes todo presupuesto tiene dos lados, el de los ingresos y el de los gastos, siendo este último en el que parece a priori más sencillo actuar pero entendemos que no puede ni debe dejarse de lado el apartado de los *ingresos*, pues con un aumento de los mismos lograríamos que no todo el peso de la reforma recayera sobre los gastos. Y así podemos destacar otras fórmulas o actuaciones

que se aportan y destacan desde distintos sectores contrarios a las políticas que inciden sólo en el gasto reclamando austeridad, son las encaminadas a aumentar los **ingresos** del estado ya sea vía **impuestos**¹¹ o políticas más agresivas de **persecución del fraude**¹² y **evasión fiscal**, entre otras.

Parece necesaria una intervención más o menos activa del Estado al objeto de que la economía salga de su estancamiento o abatimiento. Sólo estimulando la demanda interna, en definitiva, el consumo, se logrará reactivar la economía y, en consecuencia, el empleo, y por ende, el aumento de ingresos por cotizaciones y la superación del déficit presupuestario y el establecimiento del equilibrio en las cuentas y presupuesto de la Seguridad Social. No se nos ocurre mejor solución para paliar el déficit presupuestario de la Seguridad Social que, como ya hemos afirmado hasta la saciedad, incidir en el capítulo de ingresos y nunca o menos en el de gastos, que son, en definitiva, las actuaciones llevadas a cabo por los gobiernos Europeos en general y el Español en particular.

Expuesto lo anterior entendemos que para que crezca la demanda interna, el consumo, junto a fórmulas clásicas para impulsar el gasto (bajar impuestos¹³ para que las familias dispongan de más rentas para gastar o crear empleo), existen otras propuestas como librarse de las políticas de austeridad, subir sueldos u otras. No creemos que exista una fórmula mágica sino sólo propuestas, estrategias, muchas de las cuales, por cierto, son de sentidos opuestos.

La *protección social* en España, concepto mucho más amplio pero al que incluye las pensiones públicas, con el que iniciábamos este proyecto o estudio lleva aparejado un gasto, *gasto público social*, el cual y en términos comparativos con el resto de las

¹¹ Al margen de los impuestos nacionales podemos citar alguna propuesta supranacional o europea: Recientemente, se ha publicado en España, traducido al español el libro de economía más famoso de la crisis, a saber, *“El capital en el Siglo XXI”* de Thomas PIKETTY. El autor aboga por la creación de un Impuesto Europeo sobre la Fortuna. Según estimaciones del autor este impuesto, implementándose en cuantía del 0 al 2%, supondría un 2% del PIB.

¹² Sólo con que aflorara todo el fraude fiscal de los últimos años se conseguirían resultados escandalosos. Las cifras del fraude y la evasión fiscal en España son apabullantes: **más de 253.000 millones de euros** escapan en España al control del fisco. (Véase informe de GESTHA)

¹³ “Hay que bajar la fiscalidad que soportan las familias para que tengan más dinero en los bolsillos”, aconseja Javier Rovira, profesor en la escuela de negocios ESIC. Pero avisa a quien escuche: “Detrás de esto no puede haber más recortes [sociales]. La gente triste y enfadada no consume”. Mucho tienen que decir los Keynesianos al respecto.

economías avanzadas, se ha situado en las últimas posiciones del modelo continental europeo de protección social (muy por detrás de Francia, Alemania o incluso Italia), en el que podría denominarse modelo mediterráneo.

La proyección futura del *gasto público social* en España y sus consecuencias distributivas de las prestaciones y servicios nos conducen a una doble reflexión. Por una parte, España no tiene ni ha tenido, a nuestro entender, un problema de exceso de gasto social, aunque si era prioritario adoptar medidas ante el crecimiento acelerado y, por tanto, de necesidades financieras crecientes. Por otra, cualquier política de ajuste del gasto debe tener en cuenta sus efectos redistributivos, el balance de ganadores y perdedores en definitiva. Es aquí donde radica el verdadero núcleo del debate social sobre esta cuestión.

Hasta la llegada de la crisis, el gasto social en España ha mantenido durante el primer decenio de este siglo un comportamiento estable en términos de su relación con el PIB, situándose entre el 22 y el 23% del PIB entre 2000 y 2007. Pero la crisis económica ha desbaratado su estabilidad por una doble vía: la brusca caída de la actividad económica y el componente automático de determinadas prestaciones sociales, entre las que destaca la protección del desempleo. En consecuencia, el peso relativo del gasto público social sobre el PIB ascendió hasta el 26,1% en 2011, cifra todavía inferior a la media comunitaria (29,1%) y muy lejos de los países líderes como Dinamarca (34,3%), Francia (33,6%). Además, el gasto social per cápita estaba 17 puntos por debajo del promedio de la UE.

El gasto público social es un factor determinante del equilibrio entre mercado y propiedad privada por un lado y equidad social por otro, tan característico del modelo democrático de convivencia de Europa occidental.

Cualquier reforma del sistema de protección social tiene inexorablemente que contemplar el balance resultante de ganadores y perdedores.¹⁴ El gasto público social y los impuestos y cotizaciones que lo financian tienen un impacto redistributivo sobre la renta de mercado (rentas primarias) reduciendo la desigualdad. El sistema fiscal sin embargo apenas contribuye a dicha reducción, configurándose como un sistema que en conjunto es escasamente progresivo, prácticamente proporcional.

¹⁴ Como afirma Bandrés Moliné, E. (2012)

En consecuencia con lo anterior debemos concluir que el *efecto redistributivo del Estado de Bienestar recae casi exclusivamente sobre el gasto social*, concepto que incluye y suponen su mayor porcentaje las pensiones públicas, derivándose de ello dos consecuencias adicionales: La primera sería que la financiación de las prestaciones a través del sistema fiscal no garantiza, sin más, su progresividad, siendo necesario descender al análisis de cada figura tributaria, y si queremos una mayor contribución a la equidad por el lado del ingreso hay que mejorar la progresividad de los impuestos (imposición sobre la riqueza, sucesiones, fraude fiscal). Y segunda: que la privatización o el recorte del gasto social, en términos generales, conduce inexorablemente a una mayor desigualdad en la distribución personal de la renta.

La Ley 27/2011 de 1 de agosto, llamada *sobre actualización, adecuación y modernización del sistema de Seguridad Social* no ha venido sino a recortar y/o empobrecer a los ya de por sí sufridos pensionistas. Todos sufren o sufrirán las consecuencias del recorte en sus pensiones como consecuencia de su aplicación. Ley digamos ya que viene a reducir el importe de las mismas retrasando la edad de jubilación en un país con más del 54% de la juventud en paro (El RDL 5/2013 viene a potenciar estos aspectos). Entendemos pues que la incidencia sólo y exclusivamente en el capítulo de gastos hace recaer sus consecuencias en un único actor, el propio pensionista.

Volvemos a incidir pues en que sólo mediante el aumento de la demanda interna, del consumo, y sobre todo de la intervención en el gasto por parte del Estado, no sólo con políticas de austeridad sino, y además, con políticas expansivas, se logrará reactivar la economía, disparar el crecimiento, reducir el desempleo y en consecuencia aumentar los ingresos del Estado vía impuestos y cotizaciones, lucha contra el fraude, etc. y por ende equilibrar la balanza de pagos del sistema de la Seguridad Social.

Así las cosas no podemos sino concluir que aun siendo necesarias las reformas paramétricas en la Seguridad Social, que lo eran, no es menos cierto que su impacto podía haberse atenuado para no recaer en exclusividad en uno de sus actores principales, el jubilado/pensionista. En definitiva, que la austeridad o recortes en los gastos no sólo no son apropiadas, a nuestro entender, para afrontar el déficit presupuestario de la seguridad social sino que además ahondan todavía más en el problema de la desigualdad

social, de la brecha cada vez mayor entre los que poseen altos o muy altos niveles de renta y quienes no llegan no ya a fin de mes sino al día siguiente.

Los modelos continentales europeos de protección social y por tanto, las pensiones públicas en su conjunto y la jubilación contributiva en particular, no son sólo, por tanto, un instrumento de garantía de rentas solo para los más débiles, sino un mecanismo de seguridad para la gran mayoría de la sociedad.

No podemos mostrarnos indiferentes ante el debilitamiento del Estado de Bienestar que tanto ha costado en Europa conseguir y consolidar y que, aprovechando la tremenda crisis económica se pretenda destruir o mermar por quienes han contribuido a la aparición de la misma. Nunca debe olvidarse que el *Estado de Bienestar* actúa como un mecanismo de seguridad económica frente a los riesgos y contingencias de la enfermedad, el desempleo, la incapacidad o la *vejez* y que cubre a todos por igual.

8.- BIBLIOGRAFÍA

INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA. <<http://www.ine.es>>

SEGURIDAD SOCIAL. <http://www.seg-social.es>

BANCO DE ESPAÑA (2014): "Boletín económico 7-8/2014", Julio-Agosto de 2014. [1/09/2014].

<<http://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/BoletinEconomico/14/Jul/Fich/be1407.pdf>>

BANDRÉS MOLINÉ, E. (2012): "La aritmética del estado de bienestar en España". *Revista Ekonomiaz* Nº 81. Págs 41-57

BLASCO LAHOZ, J.F. y PIÑEYROA DE LA FUENTE, A.J. (2008) *La última reforma de la Seguridad Social. La Ley 40/2007, de 4 de diciembre*. Librería la jurídica, s.l.

BLASCO LAHOZ, J.F. y LÓPEZ GANDÍA, J. (2014). *Curso de Seguridad Social*. Edit. Tirant lo Blanch, 6ª edic. Págs.60 y ss.

COMISIÓN EUROPEA: “Economic and budgetary projections for the 28 EU Member States (2013.2060)”. Marzo 2015. [27/4/2015]

CONDE-RUIZ, J. I. El envejecimiento va a cambiar la economía global. Huffingtonpost. 29/06/2014

<http://www.huffingtonpost.es/2014/06/29/jose-ignacio-conde-ruiz-libro-pensiones_n_5522280.html#>

CONDE-RUIZ, J.I. (2014). “Entrevistas digitales”. *El País*. 27/05/2014.

<www.elpais.com/edigitales/entrevista.html?encuentro=10925>.

CONDE-RUIZ, J.I. (2014). *¿Qué será de mi pensión?* Editorial ATALAYA.

DIAZ GIMENEZ, J. La reforma de las pensiones de 2011 es insuficiente. Nadaesgratis. 09/10/2012

<<http://nadaesgratis.es/diaz-gimenez/la-reforma-de-las-pensiones-de-2011-es-insuficiente>>

ESPING-ANDERSEN, G. *The Three Worlds of Welfare Capitalism*. Cambridge: Polity Press & Princeton: Princeton University Press, 1990.

EUROSTAT (2015). Pension funds: total pension contributions.

EUROSTAT (2015). Estadísticas de población a nivel regional.

FEDEA (2010). *La reforma de las pensiones*. Marzo 2010. [17/4/2015]

GESTHA Sindicato de Técnicos de Hacienda. La economía sumergida pasa factura. El avance del fraude en España durante la crisis. Madrid, enero 2014. Págs 15 y ss.

GORELLI HERNANDEZ, J. y otros. (2014). *Lecciones de Seguridad Social*. Tecnos. Págs. 267 y ss.

GORELLI HERNÁNDEZ, J., RODRÍGUEZ RAMOS, M.J. y VÍLCHEZ PORRAS, M. (2007) “Sistema de Seguridad Social”. *Tecnos*, Madrid. Marzo 2007. [13/4/2015]

INE (2015), Mujeres y hombres en España, Esperanza de vida.

<http://www.ine.es/ss/Satellite?L=es_ES&c=INESeccion_C&cid=1259926380048&p=1254735110672&pagename=ProductosYServicios/PYSLayout>

INE (2015), Encuesta trimestral de coste laboral. Bases de datos históricos

INSS. (2008) El sistema español de seguridad social. Antecedentes y modelo actual, Madrid.

MATEO DUEÑAS, R. (1997). *Rediseño general del sistema de pensiones español*. Ediciones Universitarias de Navarra, Pamplona.

MINISTERIO DE ECONOMÍA Y HACIENDA (2014):

Cuentas de las Administraciones Públicas, varios años. GUÍA LABORAL 2014.

MINISTERIO DE EMPLEO Y SEGURIDAD SOCIAL. Madrid, 2014
http://www.congreso.es/backoffice_doc/prensa/notas_prensa/36070_1427879704594.pdf

MONTOYA MELGAR, A. (2014) y otros. “Curso de Seguridad Social”.l. *Tecnos* 35^a edic., p.613 y ss.

NAVARRO, V. (2010). “Una crítica del manifiesto de los cien economistas sobre las pensiones”, Revista digital SISTEMA. 12 marzo 2010, p.58 y ss.
<<http://www.vnavarro.org/?p=4051>>.

NAVARRO, V. TORRES LÓPEZ J. y GARZÓN ESPINOSA A.
Lo que España necesita. Una réplica con propuestas alternativas a la política de recortes del PP. DEUSTO 2012. P.8 y ss.

OECD and G20 indicators. (2014). “Pension at a glance”

PIKETTY, T. (2014) *El capital en el Siglo XXI*. Editorial: S.L. FONDO DE CULTURA ECONOMICA DE ESPAÑA.

SECRETARÍA DE ESTADO DE PRESUPUESTOS Y GASTOS (SEPG),
< <http://www.sepg.pap.minhap.gob.es/sitios/sepg/es-ES/Paginas/inicio.aspx>>

SEGURIDAD SOCIAL, (2015)
<https://sede.seg-social.gob.es> y a su servicio de AUTOCÁLCULO DE PENSIONES

SEGURIDAD SOCIAL. ¿Cómo se aplica el factor de sostenibilidad en Europa?.
Seguridad social Activa. Año 2015
<http://www1.seg-social.es/ActivaInternet/BuenasPracticas/REV_031174>

SUAREZ CORUJO, B. *Sistema Público de Pensiones. Crisis, reforma y sostenibilidad*.
Lex Nova/ THOMSON REUTERS. Pág.47-81 y 143 y ss.

TORRES LÓPEZ, J. (2008). La crítica del sistema público de pensiones públicas,
<www.juantorreslopez.com/publicaciones/capitulos-en-libros-colectivos/la-crítica-del-sistema-público-de-pensiones-públicas>. [8/2/2015]

SEMPER, V. NAVARRO, A. y RODRIGUEZ INIESTA, G. (2010) *Código de la Seguridad Social*. Thomson Reuters. Consulta Legislación.

ANEXOS

ANEXO I

Gráfico ANEXO I.1 *Edad ordinaria o legal de jubilación*

65 años de edad para los trabajadores que hayan cotizado 38 años y seis meses.

67 años de edad para quienes no alcancen dicho período de cotización.

Aplicación paulatina

El paso de 65 a 67 años de edad, así como la cotización de 35 años a 38 años y seis meses se aplicará progresivamente en el periodo comprendido entre 2013 y 2027. Cotización mínima, en todos los casos: 15 años, de los cuales, dos dentro de los últimos 15.

PERIODO TRANSITORIO		
AÑO	Períodos cotizados	Edad exigida
2013	35 años y 3 meses o más	65 años
	Menos de 35 años y 3 meses	65 años y 1 mes
2014	35 años y 6 meses o más	65 años
	Menos de 35 años y 6 meses	65 años y 2 meses
2015	35 años y 9 meses o más	65 años
	Menos de 35 años y 9 meses	65 años y 3 meses
2016	36 o más años	65 años
	Menos de 36 años	65 años y 4 meses
2017	36 años y 3 meses o más	65 años
	Menos de 36 años y 3 meses	65 años y 5 meses
2018	36 años y 6 meses o más	65 años
	Menos de 36 años y 6 meses	65 años y 6 meses
2019	36 años y 9 meses o más	65 años
	Menos de 36 años y 9 meses	65 años y 8 meses
2020	37 o más años	65 años
	Menos de 37 años	65 años y 10 meses
2021	37 años y 3 meses o más	65 años
	Menos de 37 años y 3 meses	66 años
2022	37 años y 6 meses o más	65 años
	Menos de 37 años y 6 meses	66 años y 2 meses
2023	37 años y 9 meses o más	65 años
	Menos de 37 años y 9 meses	66 años y 4 meses
2024	38 o más años	65 años
	Menos de 38 años	66 años y 6 meses
2025	38 años y 3 meses o más	65 años
	Menos de 38 años y 3 meses	66 años y 8 meses
2026	38 años y 3 meses o más	65 años
	Menos de 38 años y 3 meses	66 años y 10 meses
A partir del año 2027	38 años y 6 meses o más	65 años
	Menos de 38 años y 6 meses	67 años

Fuente: Web Seguridad Social

Gráfico ANEXO I.2 Cálculo de la base reguladora de jubilación

El periodo de cálculo de la base reguladora de la pensión pasará de 15 a 25 años. La elevación se realizará progresivamente.

Norma General. El incremento se materializará a razón de un año desde 2013 a 2022, de acuerdo con la siguiente tabla:

Período transitorio – Norma General			
Año	Tiempo computable	Año	Tiempo computable
2013	192 meses (16 años)	2018	252 meses (21 años)
2014	204 meses (17 años)	2019	264 meses (22 años)
2015	216 meses (18 años)	2020	276 meses (23 años)
2016	228 meses (19 años)	2021	288 meses (24 años)
2017	240 meses (20 años)	2022 en adelante	300 meses (25 años)

Fuente: Web Seguridad Social

Gráfico ANEXO I.3 Porcentaje a aplicar a la base reguladora según periodo cotizado

Se modifica el porcentaje a aplicar a la base reguladora para la obtención de la pensión: desde el 50% de la base reguladora con 15 años cotizado hasta el 100% de la base reguladora con 37 años.

El paso de la escala actual a la nueva se producirá paulatinamente entre 2013 y 2027

Porcentaje de jubilación	
Años 2013 a 2019	Por los primeros 15 años cotizados, un 50% y por cada mes adicional de cotización entre los meses 1 y 163, el 0,21% y por los 83 meses siguientes, el 0,19 %.
Años 2020 a 2022	Por los primeros 15 años cotizados, un 50% y por cada mes adicional de cotización entre los meses 1 y 106, el 0,21 % y por los 146 meses siguientes, el 0,19 %.
Años 2023 a 2026	Por los primeros 15 años cotizados, un 50% y por cada mes adicional de cotización entre los meses 1 y 49, el 0,21 % y por los 209 meses siguientes, el 0,19 %.
A partir del año 2027	Por los primeros 15 años cotizados, un 50% y por cada mes adicional de cotización entre los meses 1 y 248, el 0,19 % y por los 16 meses siguientes, el 0,18 %.

El resultado no puede superar el 100%.

Fuente: Web Seguridad Social

De acuerdo con el Art. 162 de la LGSS adaptado a sus últimas reformas la fórmula de la pensión de jubilación queda establecida así:

1.- La base reguladora de la pensión de jubilación, en su modalidad contributiva, será el cociente que resulte de dividir por 350, las bases de cotización del beneficiario durante los 300 meses inmediatamente anteriores al mes previo al del hecho causante.

1.1. El cómputo de las bases a que se refiere el párrafo anterior se realizará conforme a las siguientes reglas de las que es expresión matemática la fórmula que figura al final del presente apartado.

1.ª Las bases correspondientes a los 24 meses anteriores al mes previo al del hecho causante se computarán en su valor nominal.

2.ª Las restantes bases correspondientes se actualizarán de acuerdo con la evolución que haya experimentado el índice de precios al consumo desde el mes a que aquéllas correspondan hasta el mes inmediato anterior a aquel en que se inicie el periodo a que se refiere la regla anterior.

La fórmula para efectuar el cálculo sería la siguiente:

$$B_r = \frac{\sum_{i=1}^{24} B_i + \sum_{i=25}^{300} B_i \frac{I_{25}}{I_i}}{350}$$

Gráfico ANEXO I.4 Los distintos tipos de jubilación con la Ley 27/2011

Tipo		Edad	Carencia genérica	Situación laboral	Otros requisitos	Observaciones	
O R D I N A R I A		De 65 a 67 Según tiempo cotizado	15 años	Alta o asimilada No alta	----	---	
A N T I C I P A D A	M U T U A L I S T A	A partir de 60 años reales	Minimo 15 años. Con 30 años y cese involuntario: coeficiente reduc. más favorable.	Alta o asimilada	Acreditar condición mutualista	Se aplican coeficientes reductores a la pensión por cada año que falte para los 65. El porcentaje de reducción depende de si el cese es voluntario o involuntario y, en este último caso, varía según años cotizados.	
	V O L U N T A R I A	Edad real 2 años como máximo inferior a la ordinaria	35 años	Alta o asimilada	Pensión superior a la pensión mínima por situación familiar a los 65 años	• Coeficientes reductores de la pensión por cada trimestre o fracción de anticipación a la edad ordinaria de jubilación. El porcentaje de reducción depende de los años cotizados.	
	I N V O L U N T A R I A	Edad real 4 años como máximo inferior a la ordinaria	33 años	Alta o Asimilada	• Cese por reestructuración empresarial que impida la continuidad de la relación laboral ó a consecuencia de ser víctima de violencia de género. • 6 meses anteriores inscrito como demandante empleo.	• El importe pensión resultante no puede superar el tope máximo de pensión reducido en un 0,50% por trimestre o fracción de anticipación.	
	POR DETERMINADAS INCAPACIDADES SUPERIORES AL 45%		A partir de 56 años reales	15 años trabajados con la discapacidad	Alta o asimilada	Grado discapacidad ≥ al 45% debida a alguna de las enfermedades reglamentariamente determinadas	No se aplican coeficientes reductores por jubilación anticipada
	POR APLICACIÓN COEFICIENTES REDUCTORES DE LA EDAD	• Minería del carbón • Estatuto minero • Ferrovianos • Trabajos aéreos • Trabajadores del mar • Bomberos • Cuerpo de la Ertzaintza • Discapacidad ≥ al 65%	A partir de 52 años reales (Bomberos y Ertzaintza: la edad de jubilación no puede ser inferior a 60 ó 59 años, con 35 o más años cotizados)	15 años	Alta o asimilada	Acreditar trabajos en alguna de las actividades que tienen asignados coeficientes reductores de la edad de jubilación	Se aplican o no coeficientes reductores a la pensión dependiendo del tipo de jubilación a la que finalmente acceda (según edad real y ficticia)
	EN RAZÓN DE LA ACTIVIDAD DESEMPEÑADA	Artistas	A partir de 60 años reales	15 años	Alta o asimilada en razón de una actividad artística	----	Se aplican o no coeficientes reductores a la pensión dependiendo de los años ejerciendo determinadas actividades
Profesionales taurinos		A partir de 60 ó 55 años reales	15 años	Alta o asimilada en razón de una actividad taurina	Haber actuado en un nº de festejos en determinadas categorías taurinas	Se aplican o no coeficientes reductores a la pensión dependiendo de la actividad	
P A R C I A L		• Con cond. mut: 60 años reales. • Sin cond. mutualista.: <u>Periodo transitorio</u> aplicación paulatina hasta 2027.	• 33 años. • 25 años si afecto de discapacidad ≥ al 33%.	Alta	• Jornada completa y reducirla 25-50%. Posibilidad de reducción hasta 75% si el contrato del relevista es indefinido y a jornada completa. • 6 años antigüedad en la empresa. • Contratación trabajador relevista.	No se aplican coeficientes reductores por jubilación anticipada	
		A partir edad ordinaria de jubilación	15 años	Alta	• Jornada completa, o a tiempo parcial, y reducción 25-50% de la jornada completa.		
V E J E Z S O V I		65 años 60 incapacitado	1.800 días SOVI Retiro Obrero	Indiferente	No tener derecho a otra pensión	Es de cuantía fija	

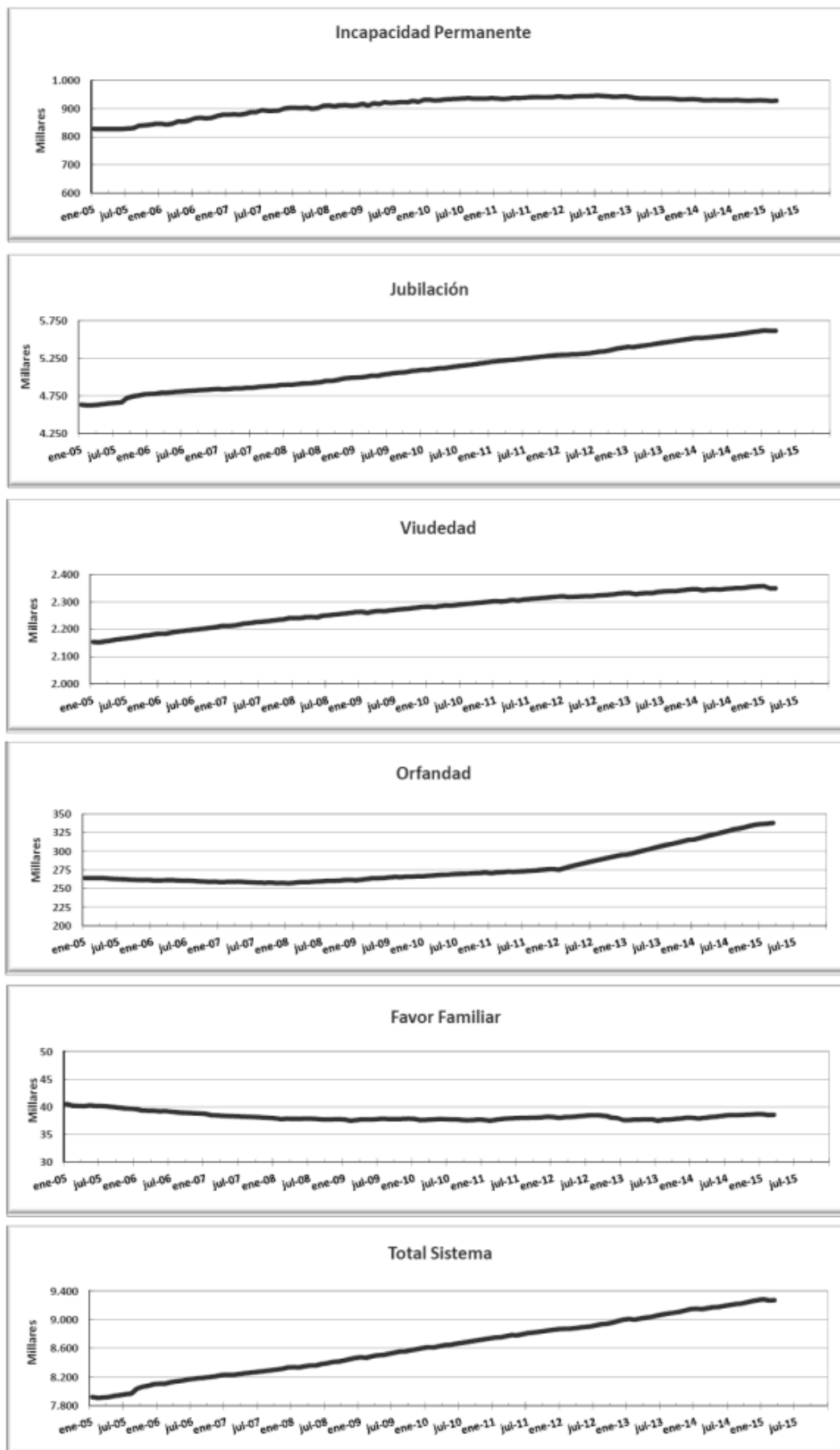
Fuente: Instituto Nacional de la Seguridad Social (2012)

ANEXO II

Gráfico ANEXO II.1 Evolución mensual de las pensiones contributivas

NÚMERO DE PENSIONES POR CLASE DE PENSIÓN						
Pensiones en vigor a día 1º de cada mes						
PERIODO	INCAPACIDAD PERMANENTE	JUBILACIÓN	VIUEEDAD	ORFANDAD	F. FAMILIAR	TOTAL
2005	845.960	4.770.504	2.182.229	261.526	39.691	8.099.910
2006	877.996	4.839.206	2.212.234	259.012	38.795	8.227.243
2007	902.901	4.895.541	2.240.301	257.568	38.005	8.334.316
2008	911.873	4.991.011	2.262.119	261.588	37.751	8.464.342
2009	930.881	5.087.586	2.281.270	266.546	37.836	8.604.119
2010	936.895	5.193.107	2.300.877	271.182	37.671	8.739.732
2011	942.883	5.289.994	2.319.204	275.993	38.203	8.866.277
2012	943.021	5.391.504	2.331.726	294.827	37.967	8.999.045
2013	933.433	5.513.570	2.345.901	315.013	38.049	9.145.966
2014	929.568	5.611.105	2.355.965	335.637	38.667	9.270.942
2014 Ene	932.045	5.523.066	2.345.930	315.546	38.030	9.154.617
Feb	929.181	5.521.346	2.341.730	317.578	37.869	9.147.704
Mar	929.766	5.528.216	2.344.069	319.696	38.003	9.159.750
Abr	930.086	5.536.489	2.345.520	321.775	38.156	9.172.026
May	929.428	5.539.804	2.343.952	322.962	38.236	9.174.382
Jun	929.463	5.550.828	2.346.805	325.137	38.350	9.190.583
Jul	929.686	5.560.266	2.348.586	327.126	38.487	9.204.151
Ago	930.110	5.570.406	2.350.364	329.130	38.511	9.218.521
Sep	928.552	5.575.681	2.350.290	330.290	38.525	9.223.338
Oct	927.602	5.588.797	2.352.663	332.053	38.573	9.239.688
Nov	928.322	5.601.559	2.354.781	334.004	38.597	9.257.263
Dic	929.568	5.611.105	2.355.965	335.637	38.667	9.270.942
2015 Ene	928.967	5.621.781	2.356.966	336.331	38.687	9.282.732
Feb	927.063	5.615.160	2.349.657	336.895	38.498	9.267.273
Mar	928.125	5.616.199	2.349.637	337.890	38.547	9.270.398
% de variación anual						
2005	2,2	3,1	1,4	-1,1	-2,2	2,4
2006	3,8	1,4	1,4	-1,0	-2,3	1,6
2007	2,8	1,2	1,3	-0,6	-2,0	1,3
2008	1,0	2,0	1,0	1,6	-0,7	1,6
2009	2,1	1,9	0,8	1,9	0,2	1,7
2010	0,6	2,1	0,9	1,7	-0,4	1,6
2011	0,6	1,9	0,8	1,8	1,4	1,4
2012	0,0	1,9	0,5	6,8	-0,6	1,5
2013	-1,0	2,3	0,6	6,8	0,2	1,6
2014	-0,4	1,8	0,4	6,5	1,6	1,4
2014 Ene	-0,9	2,2	0,6	6,9	1,1	1,6
Feb	-0,8	2,2	0,6	6,9	0,7	1,6
Mar	-0,7	2,1	0,6	6,9	0,9	1,6
Abr	-0,6	2,1	0,6	7,0	1,3	1,6
May	-0,6	2,0	0,5	6,9	1,4	1,5
Jun	-0,6	1,9	0,5	6,8	1,7	1,5
Jul	-0,6	1,9	0,5	6,8	2,7	1,4
Ago	-0,5	1,9	0,5	6,8	2,2	1,4
Sep	-0,5	1,8	0,5	6,7	2,2	1,4
Oct	-0,5	1,8	0,5	6,7	2,1	1,4
Nov	-0,5	1,8	0,5	6,6	1,8	1,4
Dic	-0,4	1,8	0,4	6,5	1,6	1,4
2015 Ene	-0,3	1,8	0,5	6,6	1,7	1,4
Feb	-0,2	1,7	0,3	6,1	1,7	1,3
Mar	-0,2	1,6	0,2	5,7	1,4	1,2

EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE PENSIONES EN VIGOR POR CLASES (2005 - 2015)



Fuente: Web Seguridad Social

ANEXO III

Gráfico ANEXO III. 1 Coste salarial por trabajador (€) 1999-1987

Encuesta de salarios en la industria y los servicios. Principales series 1981-2000				Fuente:INE		
				0,00601 1 PESETA/€		
	industria	construcción	servicios	industria	construcción	servicios
	pesetas			Euros		
IV	267.970	213.876	207.001	1.610,50 €	1.285,39 €	1.244,08 €
III	247.203	192.741	187.609	1.485,69 €	1.158,37 €	1.127,53 €
II	236.681	191.178	173.595	1.422,45 €	1.148,98 €	1.043,31 €
1999 I	228.471	176.887	175.587	1.373,11 €	1.063,09 €	1.055,28 €
IV	261.604	206.064	201.393	1.572,24 €	1.238,44 €	1.210,37 €
III	242.274	185.362	182.967	1.456,07 €	1.114,03 €	1.099,63 €
II	229.902	183.984	170.669	1.381,71 €	1.105,74 €	1.025,72 €
1998 I	222.222	170.577	172.037	1.335,55 €	1.025,17 €	1.033,94 €
IV	254.388	198.942	197.704	1.528,87 €	1.195,64 €	1.188,20 €
III	233.923	179.688	180.246	1.405,88 €	1.079,92 €	1.083,28 €
II	223.465	176.768	167.063	1.343,02 €	1.062,38 €	1.004,05 €
1997 I	215.344	166.661	165.242	1.294,22 €	1.001,63 €	993,11 €
IV	243.681	191.530	191.975	1.464,52 €	1.151,10 €	1.153,77 €
III	224.856	173.471	174.818	1.351,38 €	1.042,56 €	1.050,66 €
II	211.819	168.705	161.678	1.273,03 €	1.013,92 €	971,69 €
1996 I	205.953	158.675	158.879	1.237,78 €	953,64 €	954,86 €
IV	231.437	183.236	184.788	1.390,94 €	1.101,25 €	1.110,58 €
III	213.471	165.469	167.775	1.282,96 €	994,47 €	1.008,33 €
II	200.140	160.960	155.721	1.202,84 €	967,37 €	935,88 €
1995 I	194.670	153.185	152.545	1.169,97 €	920,64 €	916,80 €
IV	220.891	174.814	176.222	1.327,55 €	1.050,63 €	1.059,10 €
III	203.946	157.339	160.169	1.225,72 €	945,61 €	962,62 €
II	189.708	152.047	162.425	1.140,15 €	913,80 €	976,18 €
1994 I	185.770	146.071	159.553	1.116,48 €	877,89 €	958,92 €
IV	211.281	166.594	181.378	1.269,80 €	1.001,23 €	1.090,08 €
III	196.492	150.147	165.977	1.180,92 €	902,38 €	997,52 €
II	180.314	145.129	156.561	1.083,69 €	872,23 €	940,93 €
1993 I	176.102	140.384	150.635	1.058,37 €	843,71 €	905,32 €
IV	198.697	157.528	171.858	1.194,17 €	946,74 €	1.032,87 €
III	184.307	140.099	156.271	1.107,69 €	841,99 €	939,19 €
II	171.149	134.692	144.240	1.028,61 €	809,50 €	866,88 €
1992 I	163.564	132.207	139.917	983,02 €	794,56 €	840,90 €
IV	183.876	147.839	159.860	1.105,09 €	888,51 €	960,76 €
III	169.943	130.490	145.931	1.021,36 €	784,24 €	877,05 €
II	159.124	125.856	131.820	956,34 €	756,39 €	792,24 €
1991 I	151.310	122.900	129.622	909,37 €	738,63 €	779,03 €
IV	168.798	137.255	149.357	1.014,48 €	824,90 €	897,64 €
III	155.185	120.612	134.796	932,66 €	724,88 €	810,13 €
II	145.833	114.100	121.253	876,46 €	685,74 €	728,73 €
1990 I	140.454	112.378	121.247	844,13 €	675,39 €	728,70 €
IV	141.235	113.003	128.688	848,82 €	679,15 €	773,42 €
III	139.898	111.314	126.566	840,79 €	669,00 €	760,66 €
II	140.235	112.649	128.243	842,81 €	677,02 €	770,74 €
1989 I	139.879	112.093	127.544	840,67 €	673,68 €	766,54 €
IV	139.765	112.286	127.788	839,99 €	674,84 €	768,00 €
III	138.998	111.761	127.128	835,38 €	671,69 €	764,04 €
II	140.530	113.617	129.459	844,59 €	682,84 €	778,05 €
1988 I	139.569	111.610	126.937	838,81 €	670,77 €	762,89 €
IV	138.745	111.715	127.069	833,86 €	671,40 €	763,69 €
III	138.546	112.217	127.700	832,66 €	674,42 €	767,48 €
II	137.456	111.494	126.792	826,11 €	670,08 €	762,02 €
1987 I	136.563	111.648	126.985	820,74 €	671,00 €	763,18 €

Coste salarial total por trabajador (precios corrientes, de cada año)				fuente: INE			
	Industria	Construcción	Servicios		Industria	Construcción	Servicios
2015T1	2.141,04	1.748,98	1.778,86	T4	1.865,90	1.586,24	1.587,58
T4	2.400,78	2.058,25	1.909,90	T3	1.668,54	1.399,26	1.421,45
T3	2.161,58	1.778,14	1.734,07	T2	1.717,16	1.497,32	1.480,43
T2	2.300,07	2.013,52	1.854,13	2004T1	1.608,61	1.373,88	1.457,90
2014T1	2.128,11	1.731,88	1.749,09	T4	1.813,64	1.537,65	1.553,57
T4	2.379,41	2.036,85	1.918,96	T3	1.629,05	1.345,67	1.398,80
T3	2.126,34	1.757,38	1.741,71	T2	1.676,41	1.430,40	1.427,40
T2	2.251,74	2.004,96	1.860,61	2003T1	1.555,36	1.272,50	1.408,36
2013T1	2.098,55	1.732,59	1.758,73	T4	1.749,47	1.452,05	1.504,41
T4	2.325,22	2.026,13	1.865,84	T3	1.572,16	1.279,63	1.358,40
T3	2.082,45	1.748,95	1.755,73	T2	1.596,69	1.348,40	1.374,84
T2	2.211,73	1.975,15	1.882,97	2002T1	1.479,99	1.207,05	1.341,63
2012T1	2.069,19	1.740,94	1.805,38	T4	1.669,22	1.373,48	1.459,76
T4	2.330,65	2.017,80	1.957,24	T3	1.498,98	1.221,92	1.317,00
T3	2.061,57	1.728,50	1.755,11	T2	1.526,08	1.293,13	1.325,28
T2	2.165,68	1.933,53	1.893,14	2001T1	1.420,28	1.162,08	1.288,94
2011T1	2.031,26	1.718,29	1.787,05	T4	1.607,15	1.338,46	1.401,68
T4	2.277,28	1.969,86	1.935,81	T3	1.445,35	1.167,45	1.267,04
T3	2.005,01	1.695,45	1.741,73	T2	1.478,94	1.246,60	1.293,59
T2	2.100,67	1.874,34	1.896,50	2000T1	1.372,25	1.119,85	1.251,76
2010T1	1.971,46	1.679,29	1.780,89				
T4	2.215,34	1.957,63	1.949,74				
T3	1.948,19	1.710,39	1.748,39				
T2	2.038,81	1.848,86	1.867,27				
2009T1	1.918,60	1.647,86	1.753,42				
T4	2.160,83	1.859,61	1.902,00				
T3	1.909,60	1.629,80	1.694,21				
T2	1.990,71	1.747,62	1.789,86				
2008T1	1.895,69	1.575,95	1.703,08				
T4	2.067,34	1.744,76	1.816,83				
T3	1.826,30	1.536,73	1.606,66				
T2	1.898,27	1.632,31	1.709,74				
2007T1	1.799,70	1.494,43	1.621,07				
T4	2.000,10	1.655,89	1.744,64				
T3	1.774,91	1.475,70	1.541,40				
T2	1.835,91	1.573,60	1.644,98				
2006T1	1.731,83	1.422,88	1.551,63				
T4	1.935,80	1.623,28	1.629,23				
T3	1.711,17	1.427,56	1.452,91				
T2	1.783,96	1.549,60	1.533,15				
2005T1	1.666,20	1.385,42	1.481,11				

Fuente: INE (2015) y Elaboración propia

Gráfico ANEXO III.3 JUBILADO SECTOR INDUSTRIAL (LEY ANTERIOR)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre:xx Fecha de Nacimiento:28/06/1950 Fecha de Jubilación:28/06/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización			BA: Base actualizada						
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.141,04	2.141,04	2.141,04	2.141,04								
IA	1	1	1	1								
BA	2.141,04	2.141,04	2.141,04	2.141,04								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.128,11	2.128,11	2.128,11	2.300,07	2.300,07	2.300,07	2.161,58	2.161,58	2.161,58	2.400,78	2.400,78	2.400,78
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	2.128,11	2.128,11	2.128,11	2.300,07	2.300,07	2.300,07	2.161,58	2.161,58	2.161,58	2.400,78	2.400,78	2.400,78
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.098,55	2.098,55	2.098,55	2.251,74	2.251,74	2.251,74	2.126,34	2.126,34	2.126,34	2.379,41	2.379,41	2.379,41
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	2.117,46	2.113,80	2.106,39	2.251,74	2.251,74	2.251,74	2.126,34	2.126,34	2.126,34	2.379,41	2.379,41	2.379,41
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.069,19	2.069,19	2.069,19	2.211,73	2.211,73	2.211,73	2.082,45	2.082,45	2.082,45	2.325,22	2.325,22	2.325,22
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0196382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	2.143,86	2.141,62	2.127,32	2.242,37	2.245,68	2.249,88	2.123,34	2.111,45	2.090,88	2.325,22	2.325,22	2.325,22
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.031,26	2.031,26	2.031,26	2.165,68	2.165,68	2.165,68	2.061,57	2.061,57	2.061,57	2.330,65	2.330,65	2.330,65
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	2.146,61	2.143,88	2.127,97	2.240,91	2.241,65	2.244,80	2.148,44	2.145,77	2.140,54	2.400,99	2.391,29	2.388,18
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.971,46	1.971,46	1.971,46	2.100,67	2.100,67	2.100,67	2.005,01	2.005,01	2.005,01	2.277,28	2.277,28	2.277,28
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	2.151,54	2.155,46	2.139,58	2.255,80	2.250,78	2.246,77	2.154,10	2.148,70	2.147,22	2.416,70	2.403,67	2.388,98
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.918,60	1.918,60	1.918,60	2.038,81	2.038,81	2.038,81	1.948,19	1.948,19	1.948,19	2.215,34	2.215,34	2.215,34
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	2.115,38	2.115,16	2.111,69	2.222,29	2.223,06	2.213,33	2.133,16	2.125,74	2.130,76	2.405,80	2.392,81	2.393,44
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.895,69	1.895,69	1.895,69	1.990,71	1.990,71	1.990,71	1.909,60	1.909,60	1.909,60	2.160,83	2.160,83	2.160,83
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	2.106,98	2.103,70	2.085,21	2.166,40	2.151,87	2.139,56	2.062,28	2.066,73	2.067,14	2.331,08	2.341,02	2.353,09
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.799,70	1.799,70	1.799,70	1.898,27	1.898,27	1.898,27	1.826,30	1.826,30	1.826,30	2.067,34	2.067,34	2.067,34
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	2.085,83	2.084,41	2.068,73	2.152,31	2.146,41	2.142,47	2.076,33	2.073,49	2.066,72	2.309,55	2.293,11	2.283,55
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.731,83	1.731,83	1.731,83	1.835,91	1.835,91	1.835,91	1.774,91	1.774,91	1.774,91	1.935,80	1.935,80	1.935,80
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572085	1,1543521	1,1512056
BA	2.055,17	2.054,19	2.039,75	2.132,26	2.124,62	2.121,38	2.063,19	2.058,98	2.062,36	2.240,12	2.234,59	2.228,50
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.666,20	1.666,20	1.666,20	1.783,96	1.783,96	1.783,96	1.711,17	1.711,17	1.711,17	1.935,80	1.935,80	1.935,80
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1968746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	2.060,19	2.054,86	2.038,74	2.151,84	2.147,73	2.142,74	2.067,95	2.058,92	2.046,34	2.296,28	2.292,83	2.287,92

Nombre:xx			Fecha de Nacimiento:28/06/1950					Fecha de Jubilación:28/06/2015				
2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.608,61	1.608,61	1.608,61	1.717,16	1.717,16	1.717,16	1.668,54	1.668,54	1.668,54	1.865,90	1.865,90	1.865,90
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	2.050,26	2.049,33	2.035,10	2.143,10	2.130,53	2.127,15	2.082,72	2.073,58	2.069,86	2.291,16	2.285,44	2.287,68
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.555,36	1.555,36	1.555,36	1.676,41	1.676,41	1.676,41	1.629,05	1.629,05	1.629,05	1.813,64	1.813,64	1.813,64
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	2.028,09	2.023,77	2.009,83	2.148,77	2.150,76	2.149,35	2.101,81	2.092,19	2.085,98	2.306,79	2.299,31	2.295,36
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.479,99	1.479,99	1.479,99	1.596,69	1.596,69	1.596,69	1.572,16	1.572,16	1.572,16	1.749,47	1.749,47	1.749,47
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985614
BA	2.001,43	1.999,71	1.983,31	2.111,05	2.103,47	2.103,37	2.085,54	2.079,57	2.071,81	2.282,89	2.279,34	2.271,79
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.420,28	1.420,28	1.420,28	1.526,08	1.526,08	1.526,08	1.498,98	1.498,98	1.498,98	1.669,22	1.669,22	1.669,22
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701346	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	1.979,30	1.978,94	1.963,15	2.090,93	2.083,14	2.078,53	2.056,25	2.054,93	2.044,70	2.264,96	2.260,14	2.254,28
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.478,94	1.478,94	1.445,35	1.445,35	1.445,35	1.607,15	1.607,15	1.607,15
IA					1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA					2.103,47	2.097,12	2.037,11	2.028,60	2.023,37	2.244,15	2.238,57	2.230,85

Base Reguladora a aplicar(15 años)=390.424,02/210 = 1.859,16 €

Fuente: INSS (2015)

Gráfico ANEXO III.4 JUBILADO SECTOR INDUSTRIAL (LEY 27/2011)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre:xx

Fecha de Nacimiento:28/08/1950

Fecha de Jubilación:28/08/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización					BA: Base actualizada				
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.141,04	2.141,04	2.141,04	2.141,04								
IA	1	1	1	1								
BA	2.141,04	2.141,04	2.141,04	2.141,04								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.128,11	2.128,11	2.128,11	2.300,07	2.300,07	2.300,07	2.161,58	2.161,58	2.161,58	2.400,78	2.400,78	2.400,78
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	2.128,11	2.128,11	2.128,11	2.300,07	2.300,07	2.300,07	2.161,58	2.161,58	2.161,58	2.400,78	2.400,78	2.400,78
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.098,55	2.098,55	2.098,55	2.251,74	2.251,74	2.251,74	2.126,34	2.126,34	2.126,34	2.379,41	2.379,41	2.379,41
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	2.117,46	2.113,80	2.106,39	2.251,74	2.251,74	2.251,74	2.126,34	2.126,34	2.126,34	2.379,41	2.379,41	2.379,41
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.069,19	2.069,19	2.069,19	2.211,73	2.211,73	2.211,73	2.082,45	2.082,45	2.082,45	2.325,22	2.325,22	2.325,22
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0196382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	2.143,86	2.141,62	2.127,32	2.242,37	2.245,68	2.249,88	2.123,34	2.111,45	2.090,88	2.325,22	2.325,22	2.325,22
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.031,26	2.031,26	2.031,26	2.165,68	2.165,68	2.165,68	2.061,57	2.061,57	2.061,57	2.330,65	2.330,65	2.330,65
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	2.146,61	2.143,88	2.127,97	2.240,91	2.241,65	2.244,80	2.148,44	2.145,77	2.140,54	2.400,99	2.391,29	2.388,18
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.971,46	1.971,46	1.971,46	2.100,67	2.100,67	2.100,67	2.005,01	2.005,01	2.005,01	2.277,28	2.277,28	2.277,28
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	2.151,54	2.155,46	2.139,58	2.255,80	2.250,78	2.246,77	2.154,10	2.148,70	2.147,22	2.416,70	2.403,67	2.388,98
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.918,60	1.918,60	1.918,60	2.038,81	2.038,81	2.038,81	1.948,19	1.948,19	1.948,19	2.215,34	2.215,34	2.215,34
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	2.115,38	2.115,16	2.111,69	2.222,29	2.223,06	2.213,33	2.133,16	2.125,74	2.130,76	2.405,80	2.392,81	2.393,44
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.895,69	1.895,69	1.895,69	1.990,71	1.990,71	1.990,71	1.909,60	1.909,60	1.909,60	2.160,83	2.160,83	2.160,83
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	2.106,98	2.103,70	2.085,21	2.166,40	2.151,87	2.139,56	2.062,28	2.066,73	2.067,14	2.331,08	2.341,02	2.353,09
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.799,70	1.799,70	1.799,70	1.898,27	1.898,27	1.898,27	1.826,30	1.826,30	1.826,30	2.067,34	2.067,34	2.067,34
IA	1,1589980	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	2.085,83	2.084,41	2.068,73	2.152,31	2.146,41	2.142,47	2.076,33	2.073,49	2.066,72	2.309,55	2.293,11	2.283,55
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.731,83	1.731,83	1.731,83	1.835,91	1.835,91	1.835,91	1.774,91	1.774,91	1.774,91	1.935,80	1.935,80	1.935,80
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	2.055,17	2.054,19	2.039,75	2.132,26	2.124,62	2.121,38	2.063,19	2.058,98	2.062,36	2.240,12	2.234,59	2.228,50
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.666,20	1.666,20	1.666,20	1.783,96	1.783,96	1.783,96	1.711,17	1.711,17	1.711,17	1.935,80	1.935,80	1.935,80
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	2.060,19	2.054,86	2.038,74	2.151,84	2.147,73	2.142,74	2.067,95	2.058,92	2.046,34	2.296,28	2.292,83	2.287,92

Autocálculo de la pensión de jubilación

Nombre:xx		Fecha de Nacimiento:28/08/1950							Fecha de Jubilación:28/08/2015			
2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.608,61	1.608,61	1.608,61	1.717,16	1.717,16	1.717,16	1.668,54	1.668,54	1.668,54	1.865,90	1.865,90	1.865,90
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	2.050,26	2.049,33	2.035,10	2.143,10	2.130,53	2.127,15	2.082,72	2.073,58	2.069,86	2.291,16	2.285,44	2.287,68
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.555,36	1.555,36	1.555,36	1.676,41	1.676,41	1.676,41	1.629,05	1.629,05	1.629,05	1.813,64	1.813,64	1.813,64
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	2.028,09	2.023,77	2.009,83	2.148,77	2.150,76	2.149,35	2.101,81	2.092,19	2.085,98	2.306,79	2.299,31	2.295,36
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.479,99	1.479,99	1.479,99	1.596,69	1.596,69	1.596,69	1.572,16	1.572,16	1.572,16	1.749,47	1.749,47	1.749,47
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985814
BA	2.001,43	1.999,71	1.983,31	2.111,05	2.103,47	2.103,37	2.085,54	2.079,57	2.071,81	2.282,89	2.279,34	2.271,79
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.420,28	1.420,28	1.420,28	1.526,08	1.526,08	1.526,08	1.498,98	1.498,98	1.498,98	1.669,22	1.669,22	1.669,22
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701346	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	1.979,30	1.978,94	1.963,15	2.090,93	2.083,14	2.078,53	2.056,25	2.054,93	2.044,70	2.264,96	2.260,14	2.254,28
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.372,25	1.372,25	1.372,25	1.478,94	1.478,94	1.478,94	1.445,35	1.445,35	1.445,35	1.607,15	1.607,15	1.607,15
IA	1,4382730	1,4362422	1,4305707	1,4246477	1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA	1.973,67	1.970,88	1.963,10	2.106,96	2.103,47	2.097,12	2.037,11	2.028,60	2.023,37	2.244,15	2.238,57	2.230,85
1999	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.373,11	1.373,11	1.373,11	1.422,45	1.422,45	1.422,45	1.485,69	1.485,69	1.485,69	1.610,50	1.610,50	1.610,50
IA	1,4796701	1,4787954	1,4723033	1,4668785	1,4669250	1,4666112	1,4602830	1,4540892	1,4512963	1,4518426	1,4495122	1,4430041
BA	2.031,74	2.030,54	2.021,63	2.086,56	2.086,62	2.086,18	2.169,52	2.160,32	2.156,17	2.338,19	2.334,43	2.323,95
1998	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.335,55	1.335,55	1.335,55	1.381,71	1.381,71	1.381,71	1.456,07	1.456,07	1.456,07	1.572,24	1.572,24	1.572,24
IA	1,5024388	1,5059588	1,5052608	1,5015370	1,4995788	1,4986076	1,4930960	1,4891086	1,4880074	1,4878758	1,4892164	1,4851067
BA	2.006,58	2.011,28	2.010,35	2.074,68	2.071,98	2.070,64	2.174,05	2.168,24	2.166,64	2.339,29	2.341,40	2.334,94
1997	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.343,02	1.343,02	1.405,88	1.405,88	1.405,88	1.528,87	1.528,87	1.528,87
IA					1,5293734	1,5294239	1,5266239	1,5199182	1,5124305	1,5129867	1,5099878	1,5059833
BA					2.053,97	2.054,04	2.146,25	2.136,82	2.126,29	2.313,15	2.308,57	2.302,45

Base Reguladora a aplicar(18 años)=467.476,09/252 = 1.855,06 €

Fuente: INSS (2015)

Gráfico ANEXO III.5 JUBILADO SECTOR CONSTRUCCION (LEY ANTERIOR)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre:xx

Fecha de Nacimiento:28/08/1950

Fecha de Jubilación:28/08/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización		BA: Base actualizada								
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.748,98	1.748,98	1.748,98	1.748,98									
IA	1	1	1	1									
BA	1.748,98	1.748,98	1.748,98	1.748,98									
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.731,88	1.731,88	1.731,88	2.013,52	2.013,52	2.013,52	1.778,14	1.778,14	1.778,14	2.058,25	2.058,25	2.058,25	
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
BA	1.731,88	1.731,88	1.731,88	2.013,52	2.013,52	2.013,52	1.778,14	1.778,14	1.778,14	2.058,25	2.058,25	2.058,25	
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.732,59	1.732,59	1.732,59	2.004,96	2.004,96	2.004,96	1.757,38	1.757,38	1.757,38	2.036,85	2.036,85	2.036,85	
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
BA	1.748,20	1.745,18	1.739,06	2.004,96	2.004,96	2.004,96	1.757,38	1.757,38	1.757,38	2.036,85	2.036,85	2.036,85	
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.740,94	1.740,94	1.740,94	1.975,15	1.975,15	1.975,15	1.748,95	1.748,95	1.748,95	2.026,13	2.026,13	2.026,13	
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0196382	1,0139264	1,0040493	1	1	1	
BA	1.803,77	1.801,88	1.789,84	2.002,52	2.005,47	2.009,22	1.783,29	1.773,30	1.756,03	2.026,13	2.026,13	2.026,13	
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.718,29	1.718,29	1.718,29	1.933,53	1.933,53	1.933,53	1.728,50	1.728,50	1.728,50	2.017,80	2.017,80	2.017,80	
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866	
BA	1.815,87	1.813,56	1.800,10	2.000,69	2.001,35	2.004,17	1.801,33	1.799,10	1.794,71	2.078,70	2.070,30	2.067,61	
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.679,29	1.679,29	1.679,29	1.874,34	1.874,34	1.874,34	1.695,45	1.695,45	1.695,45	1.969,86	1.969,86	1.969,86	
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529	
BA	1.832,68	1.836,02	1.822,50	2.012,76	2.008,27	2.004,70	1.821,52	1.816,96	1.815,70	2.090,46	2.079,18	2.066,48	
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.647,86	1.647,86	1.647,86	1.848,86	1.848,86	1.848,86	1.710,39	1.710,39	1.710,39	1.957,63	1.957,63	1.957,63	
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947	
BA	1.816,87	1.816,68	1.813,70	2.015,24	2.015,94	2.007,12	1.872,78	1.866,27	1.870,67	2.125,93	2.114,46	2.115,01	
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.575,95	1.575,95	1.575,95	1.747,62	1.747,62	1.747,62	1.629,80	1.629,80	1.629,80	1.859,61	1.859,61	1.859,61	
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786	
BA	1.751,61	1.748,87	1.733,51	1.901,86	1.889,10	1.878,29	1.760,11	1.763,90	1.764,25	2.006,12	2.014,68	2.025,07	
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.494,43	1.494,43	1.494,43	1.632,31	1.632,31	1.632,31	1.536,73	1.536,73	1.536,73	1.744,76	1.744,76	1.744,76	
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855	
BA	1.732,02	1.730,84	1.717,82	1.850,76	1.845,68	1.842,29	1.747,11	1.744,73	1.739,03	1.949,18	1.935,30	1.927,23	
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.422,88	1.422,88	1.422,88	1.573,60	1.573,60	1.573,60	1.475,70	1.475,70	1.475,70	1.655,89	1.655,89	1.655,89	
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056	
BA	1.688,54	1.687,73	1.675,87	1.827,61	1.821,06	1.818,28	1.715,38	1.711,88	1.714,69	1.916,20	1.911,48	1.906,26	
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
BI	1.385,42	1.385,42	1.385,42	1.549,60	1.549,60	1.549,60	1.427,56	1.427,56	1.427,56	1.623,28	1.623,28	1.623,28	
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030	
BA	1.713,02	1.708,59	1.695,18	1.869,15	1.865,58	1.861,24	1.725,21	1.717,68	1.707,18	1.925,56	1.922,67	1.918,55	



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre:xx			Fecha de Nacimiento:28/06/1950					Fecha de Jubilación:28/06/2015				
2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.373,88	1.373,88	1.373,88	1.497,32	1.497,32	1.497,32	1.399,26	1.399,26	1.399,26	1.586,24	1.586,24	1.586,24
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	1.751,08	1.750,28	1.738,14	1.868,73	1.857,77	1.854,82	1.746,59	1.738,93	1.735,81	1.947,76	1.942,90	1.944,80
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.272,50	1.272,50	1.272,50	1.430,40	1.430,40	1.430,40	1.345,67	1.345,67	1.345,67	1.537,65	1.537,65	1.537,65
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	1.659,26	1.655,73	1.644,32	1.833,44	1.835,14	1.833,94	1.736,19	1.728,25	1.723,11	1.955,76	1.949,41	1.946,06
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.207,05	1.207,05	1.207,05	1.348,40	1.348,40	1.348,40	1.279,63	1.279,63	1.279,63	1.452,05	1.452,05	1.452,05
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985614
BA	1.632,32	1.630,92	1.617,54	1.782,77	1.776,38	1.776,29	1.697,49	1.692,62	1.686,31	1.894,78	1.891,84	1.885,57
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.162,08	1.162,08	1.162,08	1.293,13	1.293,13	1.293,13	1.221,92	1.221,92	1.221,92	1.373,48	1.373,48	1.373,48
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701346	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	1.619,48	1.619,18	1.606,26	1.771,76	1.765,16	1.761,25	1.676,19	1.675,11	1.666,77	1.863,67	1.859,71	1.854,88
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.246,60	1.246,60	1.167,45	1.167,45	1.167,45	1.338,46	1.338,46	1.338,46
IA					1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA					1.773,01	1.767,66	1.645,43	1.638,56	1.634,33	1.868,96	1.864,32	1.857,89

Base Reguladora a aplicar(15 años)=331.036,98/210 = 1.576,37 €

Gráfico ANEXO III.6 JUBILADO SECTOR CONSTRUCCION (LEY 27_2011)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre:xx

Fecha de Nacimiento:28/06/1950

Fecha de Jubilación:28/06/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización			BA: Base actualizada						
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.748,98	1.748,98	1.748,98	1.748,98								
IA	1	1	1	1								
BA	1.748,98	1.748,98	1.748,98	1.748,98								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.731,88	1.731,88	1.731,88	2.013,52	2.013,52	2.013,52	1.778,14	1.778,14	1.778,14	2.058,25	2.058,25	2.058,25
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	1.731,88	1.731,88	1.731,88	2.013,52	2.013,52	2.013,52	1.778,14	1.778,14	1.778,14	2.058,25	2.058,25	2.058,25
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.732,59	1.732,59	1.732,59	2.004,96	2.004,96	2.004,96	1.757,38	1.757,38	1.757,38	2.036,85	2.036,85	2.036,85
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	1.748,20	1.745,18	1.739,06	2.004,96	2.004,96	2.004,96	1.757,38	1.757,38	1.757,38	2.036,85	2.036,85	2.036,85
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.740,94	1.740,94	1.740,94	1.975,15	1.975,15	1.975,15	1.748,95	1.748,95	1.748,95	2.026,13	2.026,13	2.026,13
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0196382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	1.803,77	1.801,88	1.789,84	2.002,52	2.005,47	2.009,22	1.783,29	1.773,30	1.756,03	2.026,13	2.026,13	2.026,13
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.718,29	1.718,29	1.718,29	1.933,53	1.933,53	1.933,53	1.728,50	1.728,50	1.728,50	2.017,80	2.017,80	2.017,80
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246886
BA	1.815,87	1.813,56	1.800,10	2.000,69	2.001,35	2.004,17	1.801,33	1.799,10	1.794,71	2.078,70	2.070,30	2.067,61
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.679,29	1.679,29	1.679,29	1.874,34	1.874,34	1.874,34	1.695,45	1.695,45	1.695,45	1.969,86	1.969,86	1.969,86
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0895505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	1.832,68	1.836,02	1.822,50	2.012,76	2.008,27	2.004,70	1.821,52	1.816,96	1.815,70	2.090,46	2.079,18	2.066,48
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.647,86	1.647,86	1.647,86	1.848,86	1.848,86	1.848,86	1.710,39	1.710,39	1.710,39	1.957,63	1.957,63	1.957,63
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	1.816,87	1.816,68	1.813,70	2.015,24	2.015,94	2.007,12	1.872,78	1.866,27	1.870,67	2.125,93	2.114,46	2.115,01
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.575,95	1.575,95	1.575,95	1.747,62	1.747,62	1.747,62	1.629,80	1.629,80	1.629,80	1.859,61	1.859,61	1.859,61
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	1.751,61	1.748,87	1.733,51	1.901,86	1.889,10	1.878,29	1.760,11	1.763,90	1.764,25	2.006,12	2.014,68	2.025,07
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.494,43	1.494,43	1.494,43	1.632,31	1.632,31	1.632,31	1.536,73	1.536,73	1.536,73	1.744,76	1.744,76	1.744,76
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	1.732,02	1.730,84	1.717,82	1.850,76	1.845,68	1.842,29	1.747,11	1.744,73	1.739,03	1.949,18	1.935,30	1.927,23
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.422,88	1.422,88	1.422,88	1.573,60	1.573,60	1.573,60	1.475,70	1.475,70	1.475,70	1.655,89	1.655,89	1.655,89
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	1.688,54	1.687,73	1.675,87	1.827,61	1.821,06	1.818,28	1.715,38	1.711,88	1.714,69	1.916,20	1.911,48	1.906,26
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.385,42	1.385,42	1.385,42	1.549,60	1.549,60	1.549,60	1.427,56	1.427,56	1.427,56	1.623,28	1.623,28	1.623,28
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	1.713,02	1.708,59	1.695,18	1.869,15	1.865,58	1.861,24	1.725,21	1.717,68	1.707,18	1.925,56	1.922,67	1.918,55

Nombre:xx			Fecha de Nacimiento:28/06/1950						Fecha de Jubilación:28/06/2015			
2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.373,88	1.373,88	1.373,88	1.497,32	1.497,32	1.497,32	1.399,26	1.399,26	1.399,26	1.586,24	1.586,24	1.586,24
IA	1.2745541	1.2739758	1.2651332	1.2480509	1.2407328	1.2387652	1.2482309	1.2427512	1.2405254	1.2279163	1.2248473	1.2260470
BA	1.751,08	1.750,28	1.738,14	1.868,73	1.857,77	1.854,82	1.746,59	1.738,93	1.735,81	1.947,76	1.942,90	1.944,80
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.272,50	1.272,50	1.272,50	1.430,40	1.430,40	1.430,40	1.345,67	1.345,67	1.345,67	1.537,65	1.537,65	1.537,65
IA	1.3039397	1.3011635	1.2921979	1.2817716	1.2829588	1.2821196	1.2902080	1.2843068	1.2804920	1.2719170	1.2677885	1.2656109
BA	1.659,26	1.655,73	1.644,32	1.833,44	1.835,14	1.833,94	1.736,19	1.728,25	1.723,11	1.955,76	1.949,41	1.946,06
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.207,05	1.207,05	1.207,05	1.348,40	1.348,40	1.348,40	1.279,63	1.279,63	1.279,63	1.452,05	1.452,05	1.452,05
IA	1.3523286	1.3511679	1.3400836	1.3221430	1.3173985	1.3173317	1.3265491	1.3227490	1.3178163	1.3049059	1.3028768	1.2985614
BA	1.632,32	1.630,92	1.617,54	1.782,77	1.776,38	1.776,29	1.697,49	1.692,62	1.686,31	1.894,78	1.891,84	1.885,57
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.162,08	1.162,08	1.162,08	1.293,13	1.293,13	1.293,13	1.221,92	1.221,92	1.221,92	1.373,48	1.373,48	1.373,48
IA	1.3936048	1.3933478	1.3822341	1.3701346	1.3650313	1.3620123	1.3717700	1.3708874	1.3640639	1.3569012	1.3540148	1.3505015
BA	1.619,48	1.619,18	1.606,26	1.771,76	1.765,16	1.761,25	1.676,19	1.675,11	1.666,77	1.863,67	1.859,71	1.854,88
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.119,85	1.119,85	1.119,85	1.246,60	1.246,60	1.246,60	1.167,45	1.167,45	1.167,45	1.338,46	1.338,46	1.338,46
IA	1.4382730	1.4362422	1.4305707	1.4246477	1.4222835	1.4179912	1.4094301	1.4035422	1.3999229	1.3963538	1.3928867	1.3880824
BA	1.610,65	1.608,37	1.602,02	1.775,96	1.773,01	1.767,66	1.645,43	1.638,56	1.634,33	1.868,96	1.864,32	1.857,89
1999	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.063,09	1.063,09	1.063,09	1.148,98	1.148,98	1.148,98	1.158,37	1.158,37	1.158,37	1.285,39	1.285,39	1.285,39
IA	1.4796701	1.4787954	1.4723033	1.4668785	1.4669250	1.4666112	1.4602830	1.4540892	1.4512963	1.4518426	1.4495122	1.4430041
BA	1.573,02	1.572,09	1.565,19	1.685,41	1.685,46	1.685,10	1.691,54	1.684,37	1.681,13	1.866,18	1.863,18	1.854,82
1998	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.025,17	1.025,17	1.025,17	1.105,74	1.105,74	1.105,74	1.114,03	1.114,03	1.114,03	1.238,44	1.238,44	1.238,44
IA	1.5024388	1.5059588	1.5052608	1.5015370	1.4995788	1.4986076	1.4930960	1.4891086	1.4880074	1.4878758	1.4892164	1.4851067
BA	1.540,25	1.543,86	1.543,14	1.660,30	1.658,14	1.657,07	1.663,35	1.658,91	1.657,68	1.842,64	1.844,30	1.839,21
1997	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.062,38	1.062,38	1.079,92	1.079,92	1.079,92	1.195,64	1.195,64	1.195,64
IA					1.5293734	1.5294239	1.5266239	1.5199182	1.5124305	1.5129867	1.5099878	1.5059833
BA					1.624,77	1.624,82	1.648,63	1.641,39	1.633,30	1.808,98	1.805,40	1.800,61

Base Reguladora a aplicar(18 años)=391.738,22/252 = 1.554,52 €

Fuente: INSS (2015)

Gráfico ANEXO III.7 JUBILADO SECTOR SERVICIOS (LEY ANTERIOR)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre:xx

Fecha de Nacimiento:28/06/1950

Fecha de Jubilación:28/06/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización				BA: Base actualizada					
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.778,86	1.778,86	1.778,86	1.778,86								
IA	1	1	1	1								
BA	1.778,86	1.778,86	1.778,86	1.778,86								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.749,09	1.749,09	1.749,09	1.854,13	1.854,13	1.854,13	1.734,07	1.734,07	1.734,07	1.909,90	1.909,90	1.909,90
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	1.749,09	1.749,09	1.749,09	1.854,13	1.854,13	1.854,13	1.734,07	1.734,07	1.734,07	1.909,90	1.909,90	1.909,90
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.758,73	1.758,73	1.758,73	1.880,61	1.880,61	1.880,61	1.741,71	1.741,71	1.741,71	1.918,96	1.918,96	1.918,96
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	1.774,58	1.771,51	1.765,30	1.880,61	1.880,61	1.880,61	1.741,71	1.741,71	1.741,71	1.918,96	1.918,96	1.918,96
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.805,38	1.805,38	1.805,38	1.882,97	1.882,97	1.882,97	1.755,73	1.755,73	1.755,73	1.885,84	1.885,84	1.885,84
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0198382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	1.870,53	1.868,58	1.856,09	1.909,06	1.911,87	1.915,45	1.790,20	1.780,18	1.762,83	1.885,84	1.885,84	1.885,84
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.787,05	1.787,05	1.787,05	1.893,14	1.893,14	1.893,14	1.755,11	1.755,11	1.755,11	1.957,24	1.957,24	1.957,24
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	1.888,53	1.886,13	1.872,13	1.958,90	1.959,54	1.962,30	1.829,08	1.826,79	1.822,34	2.016,31	2.008,17	2.005,55
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.780,89	1.780,89	1.780,89	1.896,50	1.896,50	1.896,50	1.741,73	1.741,73	1.741,73	1.935,81	1.935,81	1.935,81
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	1.943,56	1.947,10	1.932,76	2.036,55	2.032,02	2.028,40	1.871,24	1.866,55	1.865,26	2.054,33	2.043,24	2.030,76
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.753,42	1.753,42	1.753,42	1.867,27	1.867,27	1.867,27	1.748,39	1.748,39	1.748,39	1.949,74	1.949,74	1.949,74
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	1.933,26	1.933,06	1.929,88	2.035,31	2.036,02	2.027,10	1.914,39	1.907,73	1.912,23	2.117,36	2.105,94	2.106,48
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.703,08	1.703,08	1.703,08	1.789,86	1.789,86	1.789,86	1.694,21	1.694,21	1.694,21	1.902,00	1.902,00	1.902,00
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	1.892,91	1.889,95	1.873,35	1.947,83	1.934,76	1.923,69	1.829,67	1.833,61	1.833,98	2.051,85	2.060,61	2.071,23
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.621,07	1.621,07	1.621,07	1.709,74	1.709,74	1.709,74	1.606,66	1.606,66	1.606,66	1.816,83	1.816,83	1.816,83
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	1.878,80	1.877,52	1.863,39	1.938,55	1.933,23	1.929,68	1.826,62	1.824,12	1.818,16	2.029,69	2.015,24	2.006,84
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.551,63	1.551,63	1.551,63	1.644,98	1.644,98	1.644,98	1.541,40	1.541,40	1.541,40	1.744,64	1.744,64	1.744,64
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572085	1,1543521	1,1512056
BA	1.841,33	1.840,45	1.827,51	1.910,51	1.903,66	1.900,76	1.791,76	1.788,09	1.791,03	2.018,90	2.013,92	2.008,43
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.481,11	1.481,11	1.481,11	1.533,15	1.533,15	1.533,15	1.452,91	1.452,91	1.452,91	1.629,23	1.629,23	1.629,23
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	1.831,34	1.826,60	1.812,27	1.849,31	1.845,77	1.841,48	1.755,84	1.748,18	1.737,49	1.932,62	1.929,71	1.925,59

Nombre:xx			Fecha de Nacimiento:28/06/1950						Fecha de Jubilación:28/06/2015			
2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.457,90	1.457,90	1.457,90	1.480,43	1.480,43	1.480,43	1.421,45	1.421,45	1.421,45	1.587,58	1.587,58	1.587,58
IA	1.2745541	1.2739758	1.2651332	1.2480509	1.2407328	1.2387652	1.2482309	1.2427512	1.2405254	1.2279163	1.2248473	1.2260470
BA	1.858,17	1.857,32	1.844,43	1.847,65	1.836,81	1.833,90	1.774,29	1.766,50	1.763,34	1.949,41	1.944,54	1.946,44
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.408,36	1.408,36	1.408,36	1.427,40	1.427,40	1.427,40	1.398,80	1.398,80	1.398,80	1.553,57	1.553,57	1.553,57
IA	1.3039397	1.3011635	1.2921979	1.2817716	1.2829588	1.2821196	1.2902080	1.2843068	1.2804920	1.2719170	1.2677885	1.2656109
BA	1.836,41	1.832,50	1.819,87	1.829,60	1.831,29	1.830,09	1.804,74	1.796,48	1.791,15	1.976,01	1.969,59	1.966,21
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.341,63	1.341,63	1.341,63	1.374,84	1.374,84	1.374,84	1.358,40	1.358,40	1.358,40	1.504,41	1.504,41	1.504,41
IA	1.3523286	1.3511679	1.3400836	1.3221430	1.3173985	1.3173317	1.3265491	1.3227490	1.3178163	1.3049059	1.3028768	1.2985614
BA	1.814,32	1.812,76	1.797,89	1.817,73	1.811,21	1.811,12	1.801,98	1.796,82	1.790,12	1.963,11	1.960,06	1.953,56
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.288,94	1.288,94	1.288,94	1.325,28	1.325,28	1.325,28	1.317,00	1.317,00	1.317,00	1.459,76	1.459,76	1.459,76
IA	1.3936048	1.3933478	1.3822341	1.3701346	1.3650313	1.3620123	1.3717700	1.3708874	1.3640639	1.3569012	1.3540148	1.3505015
BA	1.796,27	1.795,94	1.781,61	1.815,81	1.809,04	1.805,04	1.806,62	1.805,45	1.796,47	1.980,75	1.976,53	1.971,40
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.293,59	1.293,59	1.267,04	1.267,04	1.267,04	1.401,68	1.401,68	1.401,68
IA					1.4222835	1.4179912	1.4094301	1.4035422	1.3999229	1.3963538	1.3928867	1.3880824
BA					1.839,85	1.834,29	1.785,80	1.778,34	1.773,75	1.957,24	1.952,38	1.945,64

Base Reguladora a aplicar(15 años)=338.044,30/210 = 1.609,73 €

Fuente: INSS (2015)

Gráfico ANEXO III.8 JUBILADO SECTOR SERVICIOS (LEY 27_2011)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre:xx

Fecha de Nacimiento:28/08/1950

Fecha de Jubilación:28/08/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización			BA: Base actualizada						
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.778,86	1.778,86	1.778,86	1.778,86								
IA	1	1	1	1								
BA	1.778,86	1.778,86	1.778,86	1.778,86								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.749,09	1.749,09	1.749,09	1.854,13	1.854,13	1.854,13	1.734,07	1.734,07	1.734,07	1.909,90	1.909,90	1.909,90
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	1.749,09	1.749,09	1.749,09	1.854,13	1.854,13	1.854,13	1.734,07	1.734,07	1.734,07	1.909,90	1.909,90	1.909,90
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.758,73	1.758,73	1.758,73	1.860,61	1.860,61	1.860,61	1.741,71	1.741,71	1.741,71	1.918,96	1.918,96	1.918,96
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	1.774,58	1.771,51	1.765,30	1.860,61	1.860,61	1.860,61	1.741,71	1.741,71	1.741,71	1.918,96	1.918,96	1.918,96
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.805,38	1.805,38	1.805,38	1.882,97	1.882,97	1.882,97	1.755,73	1.755,73	1.755,73	1.865,84	1.865,84	1.865,84
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0196382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	1.870,53	1.868,58	1.856,09	1.909,06	1.911,87	1.915,45	1.790,20	1.780,18	1.762,83	1.865,84	1.865,84	1.865,84
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.787,05	1.787,05	1.787,05	1.893,14	1.893,14	1.893,14	1.755,11	1.755,11	1.755,11	1.957,24	1.957,24	1.957,24
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0248868
BA	1.888,53	1.886,13	1.872,13	1.958,90	1.959,54	1.962,30	1.829,06	1.826,79	1.822,34	2.016,31	2.008,17	2.005,55
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.780,89	1.780,89	1.780,89	1.896,50	1.896,50	1.896,50	1.741,73	1.741,73	1.741,73	1.935,81	1.935,81	1.935,81
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	1.943,56	1.947,10	1.932,76	2.036,55	2.032,02	2.028,40	1.871,24	1.866,55	1.865,26	2.054,33	2.043,24	2.030,76
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.753,42	1.753,42	1.753,42	1.867,27	1.867,27	1.867,27	1.748,39	1.748,39	1.748,39	1.949,74	1.949,74	1.949,74
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	1.933,26	1.933,06	1.929,88	2.035,31	2.036,02	2.027,10	1.914,39	1.907,73	1.912,23	2.117,36	2.105,94	2.106,48
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.703,08	1.703,08	1.703,08	1.789,86	1.789,86	1.789,86	1.694,21	1.694,21	1.694,21	1.902,00	1.902,00	1.902,00
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	1.892,91	1.889,95	1.873,35	1.947,83	1.934,76	1.923,69	1.829,67	1.833,61	1.833,98	2.051,85	2.060,61	2.071,23
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.621,07	1.621,07	1.621,07	1.709,74	1.709,74	1.709,74	1.606,66	1.606,66	1.606,66	1.816,83	1.816,83	1.816,83
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	1.878,80	1.877,52	1.863,39	1.938,55	1.933,23	1.929,68	1.826,62	1.824,12	1.818,16	2.029,69	2.015,24	2.006,84
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.551,63	1.551,63	1.551,63	1.644,98	1.644,98	1.644,98	1.541,40	1.541,40	1.541,40	1.744,64	1.744,64	1.744,64
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	1.841,33	1.840,45	1.827,51	1.910,51	1.903,66	1.900,76	1.791,76	1.788,09	1.791,03	2.018,90	2.013,92	2.008,43
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.481,11	1.481,11	1.481,11	1.533,15	1.533,15	1.533,15	1.452,91	1.452,91	1.452,91	1.629,23	1.629,23	1.629,23
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	1.831,34	1.826,60	1.812,27	1.849,31	1.845,77	1.841,48	1.755,84	1.748,18	1.737,49	1.932,62	1.929,71	1.925,59

Nombre:xx			Fecha de Nacimiento:28/06/1950						Fecha de Jubilación:28/06/2015			
2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.457,90	1.457,90	1.457,90	1.480,43	1.480,43	1.480,43	1.421,45	1.421,45	1.421,45	1.587,58	1.587,58	1.587,58
IA	1.2745541	1.2739758	1.2651332	1.2480509	1.2407328	1.2387652	1.2482309	1.2427512	1.2405254	1.2279163	1.2248473	1.2260470
BA	1.858,17	1.857,32	1.844,43	1.847,65	1.836,81	1.833,90	1.774,29	1.766,50	1.763,34	1.949,41	1.944,54	1.946,44
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.408,36	1.408,36	1.408,36	1.427,40	1.427,40	1.427,40	1.398,80	1.398,80	1.398,80	1.553,57	1.553,57	1.553,57
IA	1.3039397	1.3011635	1.2921979	1.2817716	1.2829588	1.2821196	1.2902080	1.2843068	1.2804920	1.2719170	1.2677885	1.2656109
BA	1.836,41	1.832,50	1.819,87	1.829,60	1.831,29	1.830,09	1.804,74	1.796,48	1.791,15	1.976,01	1.969,59	1.966,21
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.341,63	1.341,63	1.341,63	1.374,84	1.374,84	1.374,84	1.358,40	1.358,40	1.358,40	1.504,41	1.504,41	1.504,41
IA	1.3523286	1.3511679	1.3400836	1.3221430	1.3173985	1.3173317	1.3265491	1.3227490	1.3178163	1.3049059	1.3028768	1.2985614
BA	1.814,32	1.812,76	1.797,89	1.817,73	1.811,21	1.811,12	1.801,98	1.796,82	1.790,12	1.963,11	1.960,06	1.953,56
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.288,94	1.288,94	1.288,94	1.325,28	1.325,28	1.325,28	1.317,00	1.317,00	1.317,00	1.459,76	1.459,76	1.459,76
IA	1.3936048	1.3933478	1.3822341	1.3701346	1.3650313	1.3620123	1.3717700	1.3708874	1.3640639	1.3569012	1.3540148	1.3505015
BA	1.796,27	1.795,94	1.781,61	1.815,81	1.809,04	1.805,04	1.806,62	1.805,45	1.796,47	1.980,75	1.976,53	1.971,40
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.251,76	1.251,76	1.251,76	1.293,59	1.293,59	1.293,59	1.267,04	1.267,04	1.267,04	1.401,68	1.401,68	1.401,68
IA	1.4382730	1.4362422	1.4305707	1.4246477	1.4222835	1.4179912	1.4094301	1.4035422	1.3999229	1.3963538	1.3928867	1.3880824
BA	1.800,37	1.797,83	1.790,73	1.842,91	1.839,85	1.834,29	1.785,80	1.778,34	1.773,75	1.957,24	1.952,38	1.945,64
1999	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.055,28	1.055,28	1.055,28	1.043,31	1.043,31	1.043,31	1.127,53	1.127,53	1.127,53	1.244,08	1.244,08	1.244,08
IA	1.4796701	1.4787954	1.4723033	1.4668785	1.4669250	1.4666112	1.4602830	1.4540892	1.4512963	1.4518426	1.4495122	1.4430041
BA	1.561,46	1.560,54	1.553,69	1.530,40	1.530,45	1.530,13	1.646,51	1.639,52	1.636,38	1.806,20	1.803,30	1.795,21
1998	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.033,94	1.033,94	1.033,94	1.025,72	1.025,72	1.025,72	1.099,63	1.099,63	1.099,63	1.210,37	1.210,37	1.210,37
IA	1.5024388	1.5059588	1.5052608	1.5015370	1.4995788	1.4986076	1.4930960	1.4891086	1.4880074	1.4878758	1.4892164	1.4851067
BA	1.553,43	1.557,07	1.556,34	1.540,15	1.538,14	1.537,15	1.641,85	1.637,46	1.636,25	1.800,88	1.802,50	1.797,52
1997	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.004,05	1.004,05	1.083,28	1.083,28	1.083,28	1.188,20	1.188,20	1.188,20
IA					1.5293734	1.5294239	1.5266239	1.5199182	1.5124305	1.5129867	1.5099878	1.5059833
BA					1.535,56	1.535,61	1.653,76	1.646,49	1.638,38	1.797,73	1.794,16	1.789,40

Base Reguladora a aplicar(18 años)=397.859,76/252 = 1.578,81 €

Fuente: INSS (2015)

ANEXO IV

Gráfico ANEXO IV.1 JUBILADO A LEY ANTERIOR



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre: Fecha de Nacimiento: 20/06/1952 Fecha de Jubilación: 20/06/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización			BA: Base actualizada						
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10								
IA	1	1	1	1								
BA	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	2.118,01	2.114,36	2.106,94	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10	2.099,10
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.058,18	1.963,49	2.077,26	1.971,18	2.086,80	2.018,88	2.086,80	2.091,14	2.013,54	2.072,06	2.013,75	2.046,31
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0196382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	2.132,46	2.032,22	2.135,61	1.998,49	2.118,83	2.053,71	2.127,78	2.120,26	2.021,69	2.072,06	2.013,75	2.046,31
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.140,31	1.995,23	2.177,55	2.085,74	2.168,24	2.009,10	2.200,58	2.210,12	2.154,70	2.022,02	2.001,76	1.993,40
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	2.261,85	2.105,85	2.281,23	2.158,19	2.244,30	2.082,50	2.293,31	2.300,39	2.237,23	2.083,05	2.053,85	2.042,61
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.138,48	1.992,58	2.174,80	2.092,87	2.165,72	2.120,11	2.174,80	2.165,72	2.120,11	2.156,68	2.113,74	2.168,31
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	2.333,82	2.178,55	2.360,27	2.247,43	2.320,47	2.267,56	2.336,52	2.320,93	2.270,48	2.288,72	2.231,05	2.274,67
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.114,16	1.949,75	2.114,16	2.044,89	2.105,48	2.156,12	2.154,27	2.136,11	2.091,46	2.136,11	2.073,30	2.127,03
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	2.331,00	2.149,50	2.326,93	2.228,92	2.295,75	2.340,68	2.358,81	2.330,79	2.287,45	2.319,75	2.239,40	2.298,03
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.360,62	1.926,84	2.000,68	2.538,36	2.068,46	2.016,58	2.085,82	2.059,78	2.025,26	2.077,14	2.007,90	2.068,46
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	2.623,74	2.138,27	2.200,70	2.762,39	2.235,91	2.167,36	2.252,59	2.229,27	2.192,34	2.240,79	2.175,34	2.252,50
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.938,20	1.789,09	1.938,20	1.868,26	1.956,49	2.063,77	1.956,49	1.956,49	1.893,73	1.956,49	1.901,37	1.933,57
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	2.246,35	2.072,12	2.227,93	2.118,28	2.212,24	2.329,26	2.224,34	2.221,30	2.143,02	2.185,71	2.109,01	2.135,79
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.822,31	1.724,01	1.881,40	2.188,09	1.904,15	1.856,98	1.896,56	1.904,15	1.849,39	1.888,97	1.849,39	1.873,79
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	2.162,55	2.044,91	2.215,91	2.541,29	2.203,59	2.145,73	2.204,60	2.208,90	2.148,91	2.185,92	2.134,84	2.157,11
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.772,14	1.637,57	1.779,12	1.734,27	2.043,47	1.759,01	1.796,95	1.804,21	1.759,01	1.789,69	1.751,75	1.782,43
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	2.191,18	2.019,55	2.176,91	2.091,90	2.460,15	2.112,77	2.171,62	2.170,87	2.103,55	2.122,96	2.074,83	2.106,65

2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.654,68	1.574,61	1.668,18	1.624,57	1.677,06	1.640,54	1.684,40	1.684,04	1.640,54	1.670,08	1.633,60	1.677,06
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	2.108,97	2.006,01	2.110,46	2.027,54	2.080,78	2.032,24	2.102,52	2.092,84	2.035,13	2.050,71	2.000,91	2.056,15
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.526,11	1.458,20	1.874,99	1.508,39	1.561,68	1.521,27	1.574,56	1.555,24	1.890,69	1.635,73	1.580,09	1.628,98
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	1.989,95	1.897,35	2.422,85	1.933,41	2.003,57	1.950,45	2.031,50	1.997,40	2.421,01	2.080,51	2.003,21	2.061,65
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.515,92	1.545,43	1.485,86	1.519,67
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985614
BA	2.070,36	2.068,58	2.051,61	2.024,14	2.016,88	2.016,78	2.030,89	2.025,07	1.997,70	2.016,64	1.935,89	1.973,38
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701346	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	2.105,73	2.105,34	2.088,55	2.070,27	2.062,56	2.058,00	2.072,74	2.071,41	2.061,10	2.050,27	2.045,91	2.040,60
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00
IA					1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA					2.122,04	2.115,64	2.102,86	2.094,08	2.088,68	2.083,35	2.078,18	2.071,01

Base Reguladora a aplicar(15 años)=385.938,93/210 = 1.837,80 €

Fuente: INSS (2015)

Gráfico ANEXO IV.2 JUBILADO A LEY 27/2011



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre: Fecha de Nacimiento: 20/06/1952 Fecha de Jubilación: 20/06/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización					BA: Base actualizada				
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00								
IA	1	1	1	1								
BA	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00	2.210,00
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	2.214,78	2.210,96	2.203,20	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00	2.195,00
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0198382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	2.225,52	2.223,19	2.208,34	2.177,76	2.180,97	2.185,05	2.190,18	2.177,91	2.156,69	2.148,00	2.148,00	2.148,00
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00	2.148,00
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246886
BA	2.269,98	2.267,10	2.250,27	2.222,61	2.223,35	2.226,47	2.238,51	2.235,73	2.230,28	2.212,83	2.203,89	2.201,02
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.138,48	1.992,58	2.174,80	2.092,87	2.092,87	2.092,87	2.092,87	2.092,87	2.092,87	2.092,87	2.092,87	2.092,87
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	2.333,82	2.178,55	2.360,27	2.247,43	2.242,42	2.238,43	2.248,49	2.242,86	2.241,31	2.221,00	2.209,02	2.195,53
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.114,16	1.949,75	2.114,16	2.044,89	2.105,48	2.156,12	2.154,27	2.136,11	2.091,46	2.136,11	2.073,30	2.127,03
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	2.331,00	2.149,50	2.326,93	2.228,92	2.295,75	2.340,68	2.358,81	2.330,79	2.287,45	2.319,75	2.239,40	2.298,03
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.360,62	1.926,84	2.000,68	2.538,36	2.068,46	2.016,58	2.085,82	2.059,78	2.025,26	2.077,14	2.007,90	2.068,46
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	2.623,74	2.138,27	2.200,70	2.762,39	2.235,91	2.167,36	2.252,59	2.229,27	2.192,34	2.240,79	2.175,34	2.252,50
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.938,20	1.789,09	1.938,20	1.868,26	1.956,49	2.063,77	1.956,49	1.956,49	1.893,73	1.956,49	1.901,37	1.933,57
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	2.246,35	2.072,12	2.227,93	2.118,28	2.212,24	2.329,26	2.224,34	2.221,30	2.143,02	2.185,71	2.109,01	2.135,79
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.822,31	1.724,01	1.881,40	2.188,09	1.904,15	1.856,98	1.896,56	1.904,15	1.849,39	1.888,97	1.849,39	1.873,79
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	2.162,55	2.044,91	2.215,91	2.541,29	2.203,59	2.145,73	2.204,60	2.208,90	2.148,91	2.185,92	2.134,84	2.157,11
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.772,14	1.637,57	1.779,12	1.734,27	2.043,47	1.759,01	1.796,95	1.804,21	1.759,01	1.789,69	1.751,75	1.782,43
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	2.191,18	2.019,55	2.176,91	2.091,90	2.460,15	2.112,77	2.171,62	2.170,87	2.103,55	2.122,96	2.074,83	2.106,65

2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.654,68	1.574,61	1.668,18	1.624,57	1.677,06	1.640,54	1.684,40	1.684,04	1.640,54	1.670,08	1.633,60	1.677,06
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	2.108,97	2.006,01	2.110,46	2.027,54	2.080,78	2.032,24	2.102,52	2.092,84	2.035,13	2.050,71	2.000,91	2.056,15
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.526,11	1.458,20	1.874,99	1.508,39	1.561,68	1.521,27	1.574,56	1.555,24	1.890,69	1.635,73	1.580,09	1.628,98
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	1.989,95	1.897,35	2.422,85	1.933,41	2.003,57	1.950,45	2.031,50	1.997,40	2.421,01	2.080,51	2.003,21	2.061,65
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.515,92	1.545,43	1.485,86	1.519,67
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985614
BA	2.070,36	2.068,58	2.051,61	2.024,14	2.016,88	2.016,78	2.030,89	2.025,07	1.997,70	2.016,64	1.935,89	1.973,38
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701348	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	2.105,73	2.105,34	2.088,55	2.070,27	2.062,56	2.058,00	2.072,74	2.071,41	2.061,10	2.050,27	2.045,91	2.040,60
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00
IA	1,4382730	1,4362422	1,4305707	1,4246477	1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA	2.145,90	2.142,87	2.134,41	2.125,57	2.122,04	2.115,64	2.102,86	2.094,08	2.088,68	2.083,35	2.078,18	2.071,01
1999	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00
IA	1,4796701	1,4787954	1,4723033	1,4668785	1,4669250	1,4666112	1,4602830	1,4540892	1,4512963	1,4518426	1,4495122	1,4430041
BA	2.081,89	2.080,66	2.071,53	2.063,89	2.063,96	2.063,52	2.054,61	2.045,90	2.041,97	2.042,74	2.039,46	2.030,30
1998	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00
IA	1,5024388	1,5059588	1,5052608	1,5015370	1,4995788	1,4986076	1,4930960	1,4891086	1,4880074	1,4878758	1,4892164	1,4851067
BA	2.077,87	2.082,74	2.081,77	2.076,62	2.073,91	2.072,57	2.064,95	2.059,43	2.057,91	2.057,73	2.059,58	2.053,90
1997	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00
IA					1,5293734	1,5294239	1,5266239	1,5199182	1,5124305	1,5129867	1,5099878	1,5059833
BA					1.911,71	1.911,77	1.908,27	1.899,89	1.890,53	1.891,23	1.887,48	1.882,47

Base Reguladora a aplicar(18 años)=463.640,35/252 = 1.839,84 €

Fuente: INSS (2015)

Gráfico ANEXO IV.3 JUBILADO B LEY ANTERIOR



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre: J	Fecha de Nacimiento: 20/06/1952	Fecha de Jubilación: 20/06/2015
-----------	---------------------------------	---------------------------------

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización					BA: Base actualizada				
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.606,00	3.606,00	3.606,00	3.606,00								
IA	1	1	1	1								
BA	3.606,00	3.606,00	3.606,00	3.606,00								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	3.456,57	3.450,60	3.438,50	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70	3.425,70
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0198382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	3.380,24	3.376,71	3.354,15	3.307,70	3.312,59	3.318,78	3.326,56	3.307,93	3.275,71	3.262,50	3.262,50	3.262,50
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10
IA	1,0567892	1,0544472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	3.413,53	3.409,20	3.383,89	3.342,31	3.343,40	3.348,11	3.366,21	3.362,03	3.353,83	3.327,59	3.314,15	3.309,84
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	3.490,12	3.496,47	3.470,73	3.434,17	3.426,52	3.420,42	3.435,80	3.427,19	3.424,82	3.393,79	3.375,49	3.354,87
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	3.490,95	3.490,58	3.484,85	3.451,14	3.452,33	3.437,22	3.466,81	3.454,76	3.462,91	3.438,40	3.419,85	3.420,74
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	3.416,74	3.411,42	3.381,44	3.345,41	3.322,96	3.303,95	3.319,89	3.327,05	3.327,71	3.316,30	3.330,45	3.347,62
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	3.437,92	3.435,59	3.409,74	3.363,30	3.354,07	3.347,92	3.372,43	3.367,82	3.356,81	3.313,86	3.290,26	3.276,55
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	3.377,74	3.376,12	3.352,39	3.305,77	3.293,91	3.288,89	3.308,61	3.301,85	3.307,28	3.293,76	3.285,64	3.276,68
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.813,40	2.813,40	2.813,40	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	3.478,67	3.469,66	3.442,45	3.313,07	3.306,73	3.299,05	3.319,35	3.304,86	3.284,66	3.258,14	3.253,24	3.246,28

2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.667,53	2.667,53	2.679,45	2.679,45	2.679,45	2.685,44	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	3.399,91	3.398,36	3.389,86	3.344,08	3.324,48	3.326,62	3.345,68	3.330,99	3.325,02	3.291,23	3.283,00	3.286,22
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.603,70	2.603,70	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	3.395,06	3.387,83	3.370,09	3.342,89	3.345,99	3.343,80	3.364,90	3.349,51	3.339,56	3.317,19	3.306,43	3.300,75
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.261,65	2.261,65	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.551,73	2.505,21	2.505,21	2.505,21
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985614
BA	3.058,49	3.055,86	3.320,82	3.276,36	3.264,60	3.264,44	3.287,28	3.277,86	3.362,71	3.269,06	3.263,97	3.253,16
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.325,92	2.325,92	2.343,80	2.328,74	2.333,52	2.333,52
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701346	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	3.252,00	3.251,40	3.225,47	3.197,23	3.185,32	3.178,28	3.190,62	3.188,57	3.197,09	3.159,87	3.159,62	3.151,42
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55
IA					1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA					3.000,37	2.991,32	2.973,26	2.960,84	2.953,20	2.945,67	2.938,36	2.928,22

Base Reguladora a aplicar(15 años)=602.822,06/210 = 2.870,58 €

Fuente: INSS (2015)

Gráfico ANEXO IV.4 JUBILADO B LEY 27/2011



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre: Fecha de Nacimiento: 20/06/1952 Fecha de Jubilación: 20/06/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: Índice de actualización			BA: Base actualizada						
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.606,00	3.606,00	3.606,00	3.606,00								
IA	1	1	1	1								
BA	3.606,00	3.606,00	3.606,00	3.606,00								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00	3.597,00
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	3.256,48	3.250,86	3.239,46	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.262,50	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40	3.227,40
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0198382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	3.380,24	3.376,71	3.354,15	3.307,70	3.312,59	3.318,78	3.290,78	3.272,34	3.240,46	3.227,40	3.227,40	3.227,40
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10	3.230,10
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	3.413,53	3.409,20	3.383,89	3.342,31	3.343,40	3.348,11	3.366,21	3.362,03	3.353,83	3.327,59	3.314,15	3.309,84
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	3.490,12	3.496,47	3.470,73	3.434,17	3.426,52	3.420,42	3.435,80	3.427,19	3.424,82	3.393,79	3.375,49	3.354,87
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	3.490,95	3.490,58	3.484,85	3.451,14	3.452,33	3.437,22	3.466,81	3.454,76	3.462,91	3.438,40	3.419,85	3.420,74
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	3.416,74	3.411,42	3.381,44	3.345,41	3.322,96	3.303,95	3.319,89	3.327,05	3.327,71	3.316,30	3.330,45	3.347,62
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	3.437,92	3.435,59	3.409,74	3.363,30	3.354,07	3.347,92	3.372,43	3.367,82	3.356,81	3.313,86	3.290,26	3.276,55
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	3.377,74	3.376,12	3.352,39	3.305,77	3.293,91	3.288,89	3.308,61	3.301,85	3.307,28	3.293,76	3.285,64	3.276,68
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.813,40	2.813,40	2.813,40	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	3.478,67	3.469,66	3.442,45	3.313,07	3.306,73	3.299,05	3.319,35	3.304,86	3.284,66	3.258,14	3.253,24	3.246,28

2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.667,53	2.667,53	2.679,45	2.679,45	2.679,45	2.685,44	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34
IA	1.2745541	1.2739758	1.2851332	1.2480509	1.2407328	1.2387652	1.2482309	1.2427512	1.2405254	1.2279163	1.2248473	1.2260470
BA	3.399,91	3.398,36	3.389,86	3.344,08	3.324,48	3.326,62	3.345,68	3.330,99	3.325,02	3.291,23	3.283,00	3.286,22
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.603,70	2.603,70	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03
IA	1.3039397	1.3011635	1.2921979	1.2817716	1.2829588	1.2821196	1.2902080	1.2843068	1.2804920	1.2719170	1.2677885	1.2656109
BA	3.395,06	3.387,83	3.370,09	3.342,89	3.345,99	3.343,80	3.364,90	3.349,51	3.339,56	3.317,19	3.306,43	3.300,75
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.261,65	2.261,65	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.551,73	2.505,21	2.505,21	2.505,21
IA	1.3523286	1.3511679	1.3400836	1.3221430	1.3173985	1.3173317	1.3265491	1.3227490	1.3178163	1.3049059	1.3028768	1.2985614
BA	3.058,49	3.055,86	3.320,82	3.276,36	3.264,60	3.264,44	3.287,28	3.277,86	3.362,71	3.269,06	3.263,97	3.253,16
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.325,92	2.325,92	2.343,80	2.328,74	2.333,52	2.333,52
IA	1.3936048	1.3933478	1.3822341	1.3701346	1.3650313	1.3620123	1.3717700	1.3708874	1.3640639	1.3569012	1.3540148	1.3505015
BA	3.252,00	3.251,40	3.225,47	3.197,23	3.185,32	3.178,28	3.190,62	3.188,57	3.197,09	3.159,87	3.159,62	3.151,42
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.109,55	2.222,24	2.222,24	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55
IA	1.4382730	1.4362422	1.4305707	1.4246477	1.4222835	1.4179912	1.4094301	1.4035422	1.3999229	1.3963538	1.3928867	1.3880824
BA	3.034,10	3.191,67	3.179,07	3.005,36	3.000,37	2.991,32	2.973,26	2.960,84	2.953,20	2.945,67	2.938,36	2.928,22
1999	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57
IA	1.4796701	1.4787954	1.4723033	1.4668785	1.4669250	1.4666112	1.4602830	1.4540892	1.4512963	1.4518426	1.4495122	1.4430041
BA	3.069,67	3.067,86	3.054,39	3.043,14	3.043,23	3.042,58	3.029,45	3.016,80	3.010,81	3.011,94	3.007,11	2.993,61
1998	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64
IA	1.5024388	1.5059588	1.5052608	1.5015370	1.4995788	1.4986076	1.4930960	1.4891086	1.4880074	1.4878758	1.4892164	1.4851067
BA	2.909,68	2.916,50	2.915,14	2.907,93	2.904,14	2.902,26	2.891,58	2.883,86	2.881,73	2.881,47	2.884,07	2.876,11
1997	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.807,00	1.803,04	1.807,00	1.748,95	1.803,04	1.803,04	1.807,00	1.807,00
IA					1.5293734	1.5294239	1.5266239	1.5199182	1.5124305	1.5129867	1.5099878	1.5059833
BA					2.763,57	2.757,61	2.758,60	2.658,26	2.726,97	2.727,97	2.728,54	2.721,31

Base Reguladora a aplicar(18 años)=704.146,06/252 = 2.794,23 €

Fuente: INSS (2015)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre	Fecha de Nacimiento:20/06/1952	Fecha de Jubilación:20/06/2015
--------	--------------------------------	--------------------------------

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización					BA: Base actualizada				
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	756,60	756,60	756,60	756,60								
IA	1	1	1	1								
BA	756,60	756,60	756,60	756,60								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	759,78	758,47	755,81	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0198382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	775,20	774,39	769,21	758,56	759,68	761,10	762,89	758,61	751,22	748,20	748,20	748,20
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20
IA	1,0587892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	790,68	789,68	783,82	774,19	774,44	775,53	779,72	778,76	776,86	770,78	767,66	766,67
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.138,48	1.992,58	2.174,80	2.092,87	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	2.333,82	2.178,55	2.360,27	2.247,43	791,70	790,29	793,84	791,85	791,30	784,13	779,90	775,14
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.114,16	1.949,75	2.114,16	2.044,89	2.105,48	2.156,12	2.154,27	2.136,11	2.091,46	2.136,11	2.073,30	2.127,03
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	2.331,00	2.149,50	2.326,93	2.228,92	2.295,75	2.340,68	2.358,81	2.330,79	2.287,45	2.319,75	2.239,40	2.298,03
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.360,62	1.926,84	2.000,68	2.538,36	2.088,46	2.016,58	2.085,82	2.059,78	2.025,26	2.077,14	2.007,90	2.068,46
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	2.623,74	2.138,27	2.200,70	2.762,39	2.235,91	2.167,36	2.252,59	2.229,27	2.192,34	2.240,79	2.175,34	2.252,50
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.938,20	1.789,09	1.938,20	1.868,26	1.956,49	2.063,77	1.956,49	1.956,49	1.893,73	1.956,49	1.901,37	1.933,57
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	2.246,35	2.072,12	2.227,93	2.118,28	2.212,24	2.329,26	2.224,34	2.221,30	2.143,02	2.185,71	2.109,01	2.135,79
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.822,31	1.724,01	1.881,40	2.188,09	1.904,15	1.856,98	1.896,56	1.904,15	1.849,39	1.888,97	1.849,39	1.873,79
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	2.162,55	2.044,91	2.215,91	2.541,29	2.203,59	2.145,73	2.204,60	2.208,90	2.148,91	2.185,92	2.134,84	2.157,11
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.772,14	1.637,57	1.779,12	1.734,27	2.043,47	1.759,01	1.796,95	1.804,21	1.759,01	1.789,69	1.751,75	1.782,43
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	2.191,18	2.019,55	2.176,91	2.091,90	2.460,15	2.112,77	2.171,62	2.170,87	2.103,55	2.122,96	2.074,83	2.106,65

2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.654,68	1.574,61	1.668,18	1.624,57	1.677,06	1.640,54	1.684,40	1.684,04	1.640,54	1.670,08	1.633,60	1.677,06
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	2.108,97	2.006,01	2.110,46	2.027,54	2.080,78	2.032,24	2.102,52	2.092,84	2.035,13	2.050,71	2.000,91	2.056,15
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.526,11	1.458,20	1.874,99	1.508,39	1.581,68	1.521,27	1.574,56	1.555,24	1.890,69	1.635,73	1.580,09	1.628,98
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	1.989,95	1.897,35	2.422,85	1.933,41	2.003,57	1.950,45	2.031,50	1.997,40	2.421,01	2.080,51	2.003,21	2.061,65
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.515,92	1.545,43	1.485,86	1.519,67
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985614
BA	2.070,36	2.068,58	2.051,61	2.024,14	2.016,88	2.016,78	2.030,89	2.025,07	1.997,70	2.016,64	1.935,89	1.973,38
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701346	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	2.105,73	2.105,34	2.088,55	2.070,27	2.062,56	2.058,00	2.072,74	2.071,41	2.061,10	2.050,27	2.045,91	2.040,60
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00
IA					1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA					2.122,04	2.115,64	2.102,86	2.094,08	2.088,68	2.083,35	2.078,18	2.071,01

Base Reguladora a aplicar(15 años)=303.650,05/210 = 1.445,95 €

Fuente: INSS (2015)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre:

Fecha de Nacimiento:20/06/1952

Fecha de Jubilación:20/06/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: índice de actualización			BA: Base actualizada						
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	756,60	756,60	756,60	756,60								
IA	1	1	1	1								
BA	756,60	756,60	756,60	756,60								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	759,78	758,47	755,81	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0196382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	775,20	774,39	769,21	758,56	759,68	761,10	762,89	758,61	751,22	748,20	748,20	748,20
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	790,68	789,68	783,82	774,19	774,44	775,53	779,72	778,76	776,86	770,78	767,66	766,67
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.138,48	1.992,58	2.174,80	2.092,87	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	2.333,82	2.178,55	2.360,27	2.247,43	791,70	790,29	793,84	791,85	791,30	784,13	779,90	775,14
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.114,16	1.949,75	2.114,16	2.044,89	2.105,48	2.156,12	2.154,27	2.136,11	2.091,46	2.136,11	2.073,30	2.127,03
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	2.331,00	2.149,50	2.326,93	2.228,92	2.295,75	2.340,68	2.358,81	2.330,79	2.287,45	2.319,75	2.239,40	2.298,03
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.360,62	1.926,84	2.000,68	2.538,36	2.068,46	2.016,58	2.085,82	2.059,78	2.025,26	2.077,14	2.007,90	2.068,46
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	2.623,74	2.138,27	2.200,70	2.762,39	2.235,91	2.167,36	2.252,59	2.229,27	2.192,34	2.240,79	2.175,34	2.252,50
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.938,20	1.789,09	1.938,20	1.868,26	1.956,49	2.063,77	1.956,49	1.956,49	1.893,73	1.956,49	1.901,37	1.933,57
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	2.246,35	2.072,12	2.227,93	2.118,28	2.212,24	2.329,26	2.224,34	2.221,30	2.143,02	2.185,71	2.109,01	2.135,79
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.822,31	1.724,01	1.881,40	2.188,09	1.904,15	1.856,98	1.896,56	1.904,15	1.849,39	1.888,97	1.849,39	1.873,79
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	2.162,55	2.044,91	2.215,91	2.541,29	2.203,59	2.145,73	2.204,60	2.208,90	2.148,91	2.185,92	2.134,84	2.157,11
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.772,14	1.637,57	1.779,12	1.734,27	2.043,47	1.759,01	1.796,95	1.804,21	1.759,01	1.789,69	1.751,75	1.782,43
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	2.191,18	2.019,55	2.176,91	2.091,90	2.460,15	2.112,77	2.171,62	2.170,87	2.103,55	2.122,96	2.074,83	2.106,65

2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.654,68	1.574,61	1.668,18	1.624,57	1.677,06	1.640,54	1.684,40	1.684,04	1.640,54	1.670,08	1.633,60	1.677,06
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	2.108,97	2.006,01	2.110,46	2.027,54	2.080,78	2.032,24	2.102,52	2.092,84	2.035,13	2.050,71	2.000,91	2.056,15
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.526,11	1.458,20	1.874,99	1.508,39	1.561,68	1.521,27	1.574,56	1.555,24	1.890,69	1.635,73	1.580,09	1.628,98
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	1.989,95	1.897,35	2.422,85	1.933,41	2.003,57	1.950,45	2.031,50	1.997,40	2.421,01	2.080,51	2.003,21	2.061,65
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.530,96	1.515,92	1.545,43	1.485,86	1.519,67
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985614
BA	2.070,36	2.068,58	2.051,61	2.024,14	2.016,88	2.016,78	2.030,89	2.025,07	1.997,70	2.016,64	1.935,89	1.973,38
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00	1.511,00
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701346	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	2.105,73	2.105,34	2.088,55	2.070,27	2.062,56	2.058,00	2.072,74	2.071,41	2.061,10	2.050,27	2.045,91	2.040,60
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00	1.492,00
IA	1,4382730	1,4362422	1,4305707	1,4246477	1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA	2.145,90	2.142,87	2.134,41	2.125,57	2.122,04	2.115,64	2.102,86	2.094,08	2.088,68	2.083,35	2.078,18	2.071,01
1999	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00	1.407,00
IA	1,4796701	1,4787954	1,4723033	1,4668785	1,4669250	1,4666112	1,4602830	1,4540892	1,4512963	1,4518426	1,4495122	1,4430041
BA	2.081,89	2.080,66	2.071,53	2.063,89	2.063,96	2.063,52	2.054,61	2.045,90	2.041,97	2.042,74	2.039,46	2.030,30
1998	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00	1.383,00
IA	1,5024388	1,5059588	1,5052608	1,5015370	1,4995788	1,4986076	1,4930960	1,4891086	1,4880074	1,4878758	1,4892164	1,4851067
BA	2.077,87	2.082,74	2.081,77	2.076,62	2.073,91	2.072,57	2.064,95	2.059,43	2.057,91	2.057,73	2.059,58	2.053,90
1997	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00
IA					1,5293734	1,5294239	1,5266239	1,5199182	1,5124305	1,5129867	1,5099878	1,5059833
BA					1.911,71	1.911,77	1.908,27	1.899,89	1.890,53	1.891,23	1.887,48	1.882,47

Base Reguladora a aplicar(18 años)=376.881,56/252 = 1.495,56 €

Fuente: INSS (2015)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre:

Fecha de Nacimiento: 20/06/1952

Fecha de Jubilación: 20/06/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: Índice de actualización			BA: Base actualizada						
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	756,60	756,60	756,60	756,60								
IA	1	1	1	1								
BA	756,60	756,60	756,60	756,60								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	759,78	758,47	755,81	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0196382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	775,20	774,39	769,21	758,56	759,68	761,10	762,89	758,61	751,22	748,20	748,20	748,20
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	790,68	789,68	783,82	774,19	774,44	775,53	779,72	778,76	776,86	770,78	767,66	766,67
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	3.490,12	3.496,47	3.470,73	3.434,17	791,70	790,29	793,84	791,85	791,30	784,13	779,90	775,14
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	3.490,95	3.490,58	3.484,85	3.451,14	3.452,33	3.437,22	3.466,81	3.454,76	3.462,91	3.438,40	3.419,85	3.420,74
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	3.416,74	3.411,42	3.381,44	3.345,41	3.322,96	3.303,95	3.319,89	3.327,05	3.327,71	3.316,30	3.330,45	3.347,62
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	3.437,92	3.435,59	3.409,74	3.363,30	3.354,07	3.347,92	3.372,43	3.367,82	3.356,81	3.313,86	3.290,26	3.276,55
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572085	1,1543521	1,1512056
BA	3.377,74	3.376,12	3.352,39	3.305,77	3.293,91	3.288,89	3.308,61	3.301,85	3.307,28	3.293,76	3.285,64	3.276,68
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.813,40	2.813,40	2.813,40	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	3.478,67	3.469,66	3.442,45	3.313,07	3.306,73	3.299,05	3.319,35	3.304,86	3.284,66	3.258,14	3.253,24	3.246,28

2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.667,53	2.667,53	2.679,45	2.679,45	2.679,45	2.685,44	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	3.399,91	3.398,36	3.389,86	3.344,08	3.324,48	3.326,62	3.345,68	3.330,99	3.325,02	3.291,23	3.283,00	3.286,22
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.603,70	2.603,70	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	3.395,06	3.387,83	3.370,09	3.342,89	3.345,99	3.343,80	3.364,90	3.349,51	3.339,56	3.317,19	3.306,43	3.300,75
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.261,65	2.261,65	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.551,73	2.505,21	2.505,21	2.505,21
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985614
BA	3.058,49	3.055,86	3.320,82	3.276,36	3.264,60	3.264,44	3.287,28	3.277,86	3.362,71	3.269,06	3.263,97	3.253,16
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.325,92	2.325,92	2.343,80	2.328,74	2.333,52	2.333,52
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701346	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	3.252,00	3.251,40	3.225,47	3.197,23	3.185,32	3.178,28	3.190,62	3.188,57	3.197,09	3.159,87	3.159,62	3.151,42
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55
IA					1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA					3.000,37	2.991,32	2.973,26	2.960,84	2.953,20	2.945,67	2.938,36	2.928,22

Base Reguladora a aplicar(15 años)=442.632,09/210 = 2.107,77 €

Fuente: INSS (2015)



Autocálculo de la pensión de jubilación



Nombre: JESUS MARIA BALLANO JIMENEZ

Fecha de Nacimiento: 20/06/1952

Fecha de Jubilación: 20/06/2015

BASES DE COTIZACIÓN

BI: Base introducida			IA: Índice de actualización					BA: Base actualizada				
2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	756,60	756,60	756,60	756,60								
IA	1	1	1	1								
BA	756,60	756,60	756,60	756,60								
2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
IA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
2013	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
IA	1,0090127	1,0072714	1,0037389	1	1	1	1	1	1	1	1	1
BA	759,78	758,47	755,81	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00	753,00
2012	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20
IA	1,0360908	1,0350070	1,0280936	1,0138572	1,0153533	1,0172522	1,0198382	1,0139264	1,0040493	1	1	1
BA	775,20	774,39	769,21	758,56	759,68	761,10	762,89	758,61	751,22	748,20	748,20	748,20
2011	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20	748,20
IA	1,0567892	1,0554472	1,0476142	1,0347390	1,0350792	1,0365352	1,0421394	1,0408447	1,0383066	1,0301834	1,0260224	1,0246866
BA	790,68	789,68	783,82	774,19	774,44	775,53	779,72	778,76	776,86	770,78	767,66	766,67
2010	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.198,00	3.198,00	3.198,00	3.198,00	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90	738,90
IA	1,0913465	1,0933333	1,0852815	1,0738509	1,0714588	1,0695505	1,0743617	1,0716688	1,0709286	1,0612257	1,0555008	1,0490529
BA	3.490,12	3.496,47	3.470,73	3.434,17	791,70	790,29	793,84	791,85	791,30	784,13	779,90	775,14
2009	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20	3.166,20
IA	1,1025693	1,1024523	1,1006420	1,0899954	1,0903729	1,0855990	1,0949465	1,0911401	1,0937132	1,0859735	1,0801139	1,0803947
BA	3.490,95	3.490,58	3.484,85	3.451,14	3.452,33	3.437,22	3.466,81	3.454,76	3.462,91	3.438,40	3.419,85	3.420,74
2008	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10	3.074,10
IA	1,1114630	1,1097297	1,0999778	1,0882599	1,0809568	1,0747729	1,0799568	1,0822855	1,0824998	1,0787905	1,0833916	1,0889786
BA	3.416,74	3.411,42	3.381,44	3.345,41	3.322,96	3.303,95	3.319,89	3.327,05	3.327,71	3.316,30	3.330,45	3.347,62
2007	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32	2.966,32
IA	1,1589880	1,1581998	1,1494861	1,1338303	1,1307206	1,1286447	1,1369073	1,1353543	1,1316443	1,1171638	1,1092083	1,1045855
BA	3.437,92	3.435,59	3.409,74	3.363,30	3.354,07	3.347,92	3.372,43	3.367,82	3.356,81	3.313,86	3.290,26	3.276,55
2006	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31	2.846,31
IA	1,1867090	1,1861400	1,1778030	1,1614237	1,1572581	1,1554948	1,1624243	1,1600491	1,1619563	1,1572065	1,1543521	1,1512056
BA	3.377,74	3.376,12	3.352,39	3.305,77	3.293,91	3.288,89	3.308,61	3.301,85	3.307,28	3.293,76	3.285,64	3.276,88
2005	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.813,40	2.813,40	2.813,40	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66	2.746,66
IA	1,2364653	1,2332657	1,2235923	1,2062184	1,2039121	1,2011145	1,2085054	1,2032289	1,1958746	1,1862212	1,1844361	1,1819030
BA	3.478,67	3.469,66	3.442,45	3.313,07	3.306,73	3.299,05	3.319,35	3.304,86	3.284,66	3.258,14	3.253,24	3.246,28

2004	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.667,53	2.667,53	2.679,45	2.679,45	2.679,45	2.685,44	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34	2.680,34
IA	1,2745541	1,2739758	1,2651332	1,2480509	1,2407328	1,2387652	1,2482309	1,2427512	1,2405254	1,2279163	1,2248473	1,2260470
BA	3.399,91	3.398,36	3.389,86	3.344,08	3.324,48	3.326,62	3.345,68	3.330,99	3.325,02	3.291,23	3.283,00	3.286,22
2003	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.603,70	2.603,70	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03	2.608,03
IA	1,3039397	1,3011635	1,2921979	1,2817716	1,2829588	1,2821196	1,2902080	1,2843068	1,2804920	1,2719170	1,2677885	1,2656109
BA	3.395,06	3.387,83	3.370,09	3.342,89	3.345,99	3.343,80	3.364,90	3.349,51	3.339,56	3.317,19	3.306,43	3.300,75
2002	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.261,65	2.261,65	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.478,07	2.551,73	2.505,21	2.505,21	2.505,21
IA	1,3523286	1,3511679	1,3400836	1,3221430	1,3173985	1,3173317	1,3265491	1,3227490	1,3178163	1,3049059	1,3028768	1,2985614
BA	3.058,49	3.055,86	3.320,82	3.276,36	3.264,60	3.264,44	3.287,28	3.277,86	3.362,71	3.269,06	3.263,97	3.253,16
2001	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.333,52	2.325,92	2.325,92	2.343,80	2.328,74	2.333,52	2.333,52
IA	1,3936048	1,3933478	1,3822341	1,3701346	1,3650313	1,3620123	1,3717700	1,3708874	1,3640639	1,3569012	1,3540148	1,3505015
BA	3.252,00	3.251,40	3.225,47	3.197,23	3.185,32	3.178,28	3.190,62	3.188,57	3.197,09	3.159,87	3.159,62	3.151,42
2000	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.109,55	2.222,24	2.222,24	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55	2.109,55
IA	1,4382730	1,4362422	1,4305707	1,4246477	1,4222835	1,4179912	1,4094301	1,4035422	1,3999229	1,3963538	1,3928867	1,3880824
BA	3.034,10	3.191,67	3.179,07	3.005,36	3.000,37	2.991,32	2.973,26	2.960,84	2.953,20	2.945,67	2.938,36	2.928,22
1999	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57	2.074,57
IA	1,4796701	1,4787954	1,4723033	1,4668785	1,4669250	1,4666112	1,4602830	1,4540892	1,4512963	1,4518426	1,4495122	1,4430041
BA	3.069,67	3.067,86	3.054,39	3.043,14	3.043,23	3.042,58	3.029,45	3.016,60	3.010,81	3.011,94	3.007,11	2.993,61
1998	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64	1.936,64
IA	1,5024388	1,5059588	1,5052608	1,5015370	1,4995788	1,4986076	1,4930960	1,4891086	1,4880074	1,4878758	1,4892164	1,4851067
BA	2.909,68	2.916,50	2.915,14	2.907,93	2.904,14	2.902,26	2.891,58	2.883,86	2.881,73	2.881,47	2.884,07	2.876,11
1997	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
BI					1.807,00	1.803,04	1.807,00	1.748,95	1.803,04	1.803,04	1.807,00	1.807,00
IA					1,5293734	1,5294239	1,5266239	1,5199182	1,5124305	1,5129867	1,5099878	1,5059833
BA					2.763,57	2.757,61	2.758,60	2.658,26	2.726,97	2.727,97	2.728,54	2.721,31

Base Reguladora a aplicar(18 años)=548.029,98/252 = 2.174,72 €

Fuente: INSS (2015)