

MEMORIA ESTADÍSTICO CONTABLE DE LAS ENTIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL VOLUNTARIA, EPSV. AÑO 2002

PRINCIPALES CONCLUSIONES DEL AÑO 2002:

Positiva evolución de las EPSV con un crecimiento del 11% del patrimonio acumulado.

El número de personas asociadas a las EPSV alcanza la cifra de 908.388, con un 7% de incremento.

El patrimonio suma 10.604,6 millones de euros.

Implantación insuficiente y territorialmente desequilibrada de la modalidad de empleo.

Con un aumento del 4,1%, las cuotas ingresadas ascienden a 997 millones de euros.

La aportación media por persona asociada alcanza los 1.097'3€ bajando un 2'6%

El 56% de las pensiones abonadas lo son de jubilación.

El gasto en pensiones subió un 6% superando los 230 millones de euros y suponiendo el 23% de las cuotas recaudadas.

Casi 10 millones de euros están ya comprometidos al pago de pensiones.

El 75% de las inversiones realizadas son en renta fija, habiendo ganado, además, terreno respecto del ejercicio anterior.

Este informe estadístico elaborado por el Departamento de Justicia, Empleo y Seguridad Social del Gobierno Vasco tiene como finalidad facilitar los datos más relevantes de las Entidades de Previsión Social Voluntaria (EPSV) correspondientes al año 2002, así como la evolución de las variables más significativas. La información recogida se obtiene de la explotación estadística de los documentos estadístico-contables anuales que las EPSV remiten a la Dirección de Trabajo y Seguridad Social.

LA EVOLUCIÓN DE LAS ENTIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL VOLUNTARIA SIGUE SIENDO POSITIVA. CABE DESTACAR EL INCREMENTO DEL 11% QUE HA EXPERIMENTADO EL PATRIMONIO ACUMULADO POR LAS MISMAS.

EVOLUCIÓN DE LOS DATOS PRINCIPALES DEL TOTAL DE EPSV

AÑO	2001	2002	2002/2001
PERSONAS ASOCIADAS	850.452	908.388	6,8%
CUOTAS (*)	957.954,2	996.768,7	4,1%
PATRIMONIO (*)	9.582.060,7	10.604.559,8	10,7%
INVERSIONES	7.663.194,1	7.943.779,9	3,7%
GASTO PRESTACIONES	219.947,8	232.769,2	5,8%
BENEFICIARIOS PRESTACIONES	33.198	37.149	11,9%
PROVISIONES TÉCNICAS (*)	9.205.949,7	9.835.805,0	6,8%
CUOTAS PERSONA ASOCIADA (**)	1.126,4	1.097,3	-2,6%

(*) millones de euros

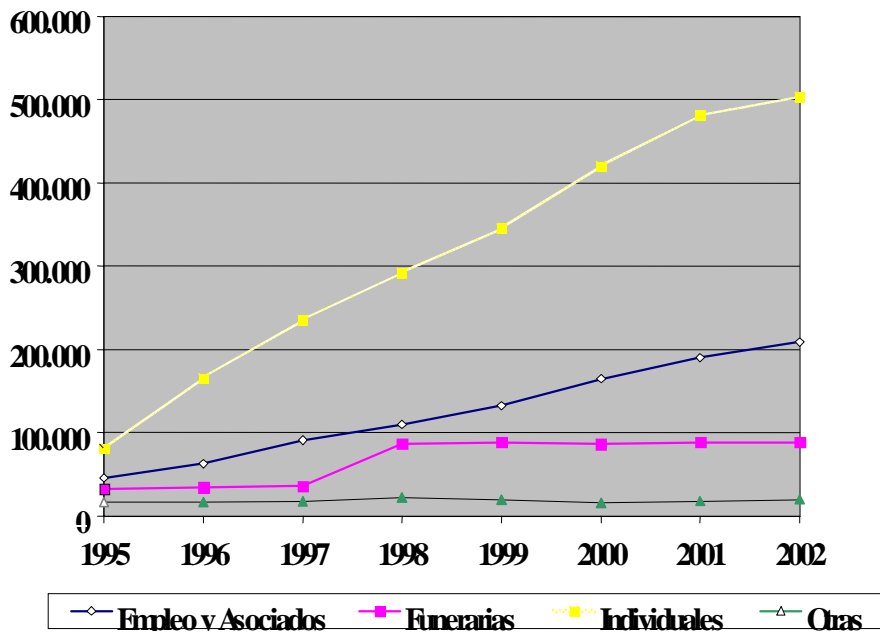
(**) euros/mes (12 pagas)

Durante el año 2002, las Entidades de Previsión Social Voluntaria (EPSV) han seguido aumentando tanto en número de personas asociadas, como en cuotas y en patrimonio, sin embargo la aportación media por persona asociada ha disminuido un 2'6%

EN EL AÑO 2002 EL NÚMERO DE PERSONAS ASOCIADAS A LAS EPSV ALCANZÓ LA CIFRA DE 908.388, UN 7% MÁS QUE EN EL AÑO ANTERIOR

La evolución de la población adherida al sistema de las EPSV en la aún corta vida de las mismas, recordemos que comenzaron su andadura en el año 83, ha sido muy favorable, especialmente en la modalidad individual en la que se ha dado un incremento del 8%, aunque no muy alejado del 7% de aumento que ha experimentado el colectivo de asociados a las EPSV de empleo.

EVOLUCIÓN DE PERSONAS ASOCIADAS POR TIPO DE ENTIDAD



No obstante, se da una distribución muy desigual dependiendo del tipo de Entidad (Empleo y asociados, individuales, funerarias, asistencia sanitaria, incendios y otras); El mayor volumen de personal asociado lo tienen las EPSV Individuales (575.599) a gran distancia de las de Empleo y Asociados (222.924) que serían las siguientes en importancia; Ahora bien, deben considerarse las duplicidades existentes, puesto que una persona puede estar adherida a más de una EPSV individual y, además, en una EPSV de Empleo o de otra modalidad.

IMPLANTACIÓN INSUFICIENTE Y TERRITORIALMENTE DESEQUILIBRADA, EL ÍNDICE DE PENETRACIÓN EN GIPUZKOA ALCANZA EL 60% FRENTE A UN 3% EN BIZKAIA.

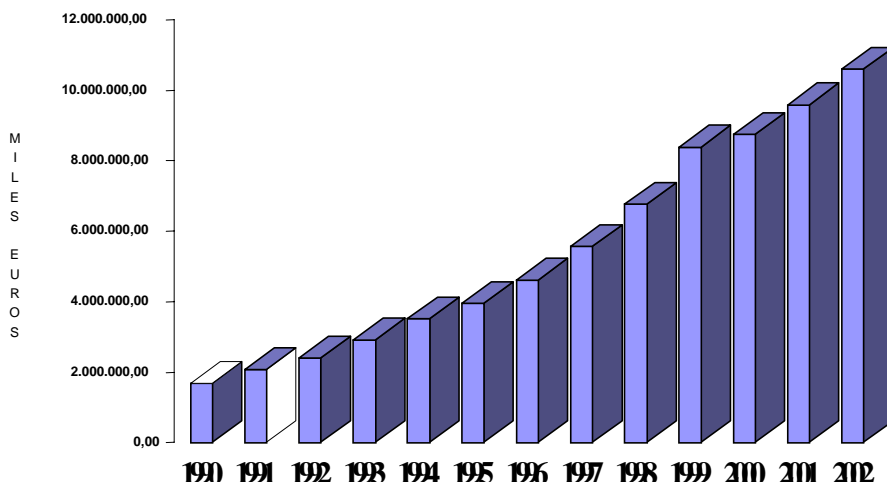
La previsión Social de empleo se ha establecido de manera muy desigual en la CAE: en Bizkaia y Araba únicamente las empresas de gran implantación o con fuerza sindical importante han conseguido incorporar a sus convenios compromisos de previsión social (no se reflejan porcentualmente todos los datos de trabajadores acogidos a un sistema de previsión social puesto que grandes empresas, sobre todo en Bizkaia, se acogieron debido a su ámbito estatal a Planes y Fondos de Pensiones: Petronor, Iberdrola, Firestone, Telefónica).

PESO PORCENTUAL DEL COLECTIVO ASOCIADO A EPSV DE EMPLEO SOBRE LA POBLACIÓN OCUPADA POR TERRITORIO HISTÓRICO. AÑO 2002

	COLECTIVO ASOCIADO	POBLACIÓN OCUPADA	% COLECTIVO ASOCIADO A EPSV DE EMPLEO S/POBL.OCUP.
ARABA	30.432	136.500	22%
GIPUZKOA	176.804	296.900	60%
BIZKAIA	15.688	454.800	3%
TOTAL	222.924	888.200	25%

EL PATRIMONIO QUE ACUMULARON LAS EPSV A FINALES DEL 2002 SUMÓ 10.604,6 MILLONES DE EUROS.

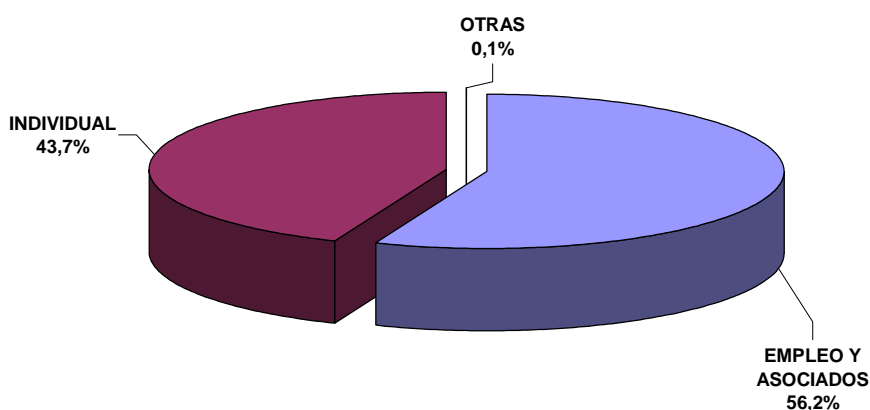
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO DE LAS EPSV



El patrimonio de las EPSV se ha incrementado en un 10'7% durante los últimos 12 meses, superando ampliamente los diez millones y medio de euros, billón y medio de las antiguas pesetas. En términos porcentuales el importe acumulado representa aproximadamente un 24% del PIB vasco, muy superior al porcentaje acumulado por los Planes de pensiones respecto del PIB español que ronda el 7%.

La distribución del patrimonio acumulado por las EPSV también es desigual ya que las EPSV de Empleo y Asociados teniendo sólo el 43% del colectivo de personas asociadas disponen del 56% del patrimonio, debido a la mayor maduración del sistema de empleo. Ahora bien, el incremento experimentado por el patrimonio de las EPSV Individuales ha duplicado al crecimiento alcanzado por las EPSV de Empleo y Asociados, 15% y 7'5% respectivamente.

DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO DE LAS EPSV. AÑO 2002



LAS CUOTAS INGRESADAS POR LAS EPSV EN EL AÑO 2002 ASCENDIERON A 997 MILLONES DE EUROS.

Las cuotas recaudadas por las EPSV en el año 2002 suponen un 2'2% del PIB de la Comunidad Autónoma de Euskadi de ese mismo año.

AÑOS	PIB (**)	CUOTAS (**)				CUOTAS PIB %			
		Em pleo	Individuales	O tras	TOTAL	Em pleo	Individuales	O tras	TOTAL
2000	40.639.705	287.346,16	572.562,54	4.045,59	863.954,29	0,71	1,41	0,01	2,13
2001	42.961.767	340.345,33	614.707,17	2.901,72	957.954,22	0,79	1,43	0,01	2,23
2002(*)	44.927.869	327.571,15	664.688,68	4.508,92	996.768,75	0,73	1,48	0,01	2,22

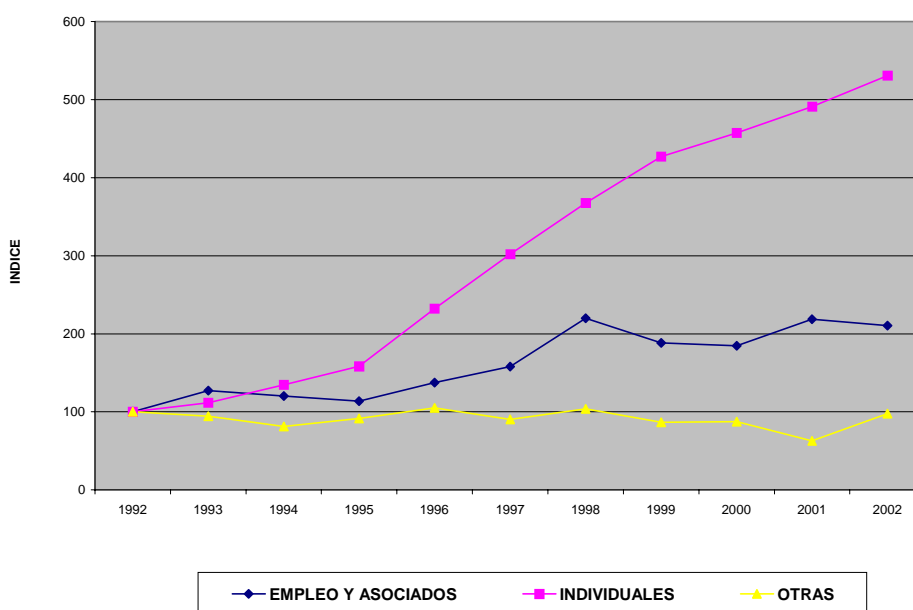
(*) PIB avance

(**) millones euros

Fuente: EUSTAT Cuentas Económicas. Base 2000

En el año 2002 el 67% de las cuotas aportadas las realizaron el colectivo asociado a las EPSV individuales. Las cuotas en este ejercicio se han incrementado en un 4,1%. Las EPSV de modalidad individual han experimentado un crecimiento del 8%, mientras que las aportaciones a las EPSV en la modalidad de empleo han decrecido debido a que la exteriorización de compromisos por pensiones se instrumentó principalmente en el año 2001 y a que en el ámbito de la negociación colectiva no se han alcanzado nuevos acuerdos sobre previsión social.

EVOLUCIÓN DE LA TASA DE VARIACIÓN DE LAS CUOTAS POR TIPO DE ENTIDAD

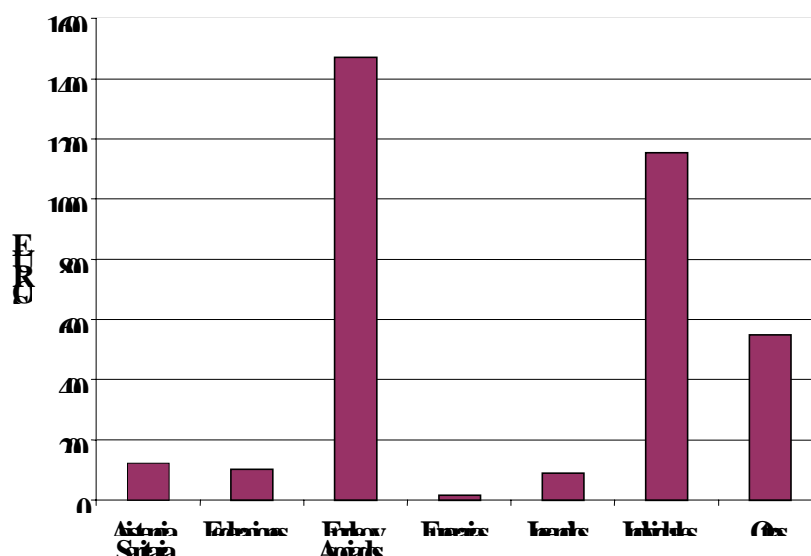


LA APORTACIÓN MEDIA POR PERSONA ASOCIADA DURANTE EL 2002 ASCENDIÓ A 1.097'3 EUROS.

Es en las EPSV de Empleo y Asociados en las que la aportación media es mayor, teniendo en cuenta tanto las aportaciones del socio protector como las del socio de número, ascendiendo a 1.469 € por persona trabajadora, frente a los 1.155 € aportados de media en la modalidad individual. ⁽¹⁾

(1) Respecto de las EPSV de la modalidad individual no se han computado en concepto de cuotas las cantidades recibidas por las Entidades como consecuencia de traslados de derechos consolidados.

APORTACIÓN MEDIA ANUAL POR PERSONA ASOCIADA SEGÚN TIPO DE ENTIDAD.
AÑO 2002

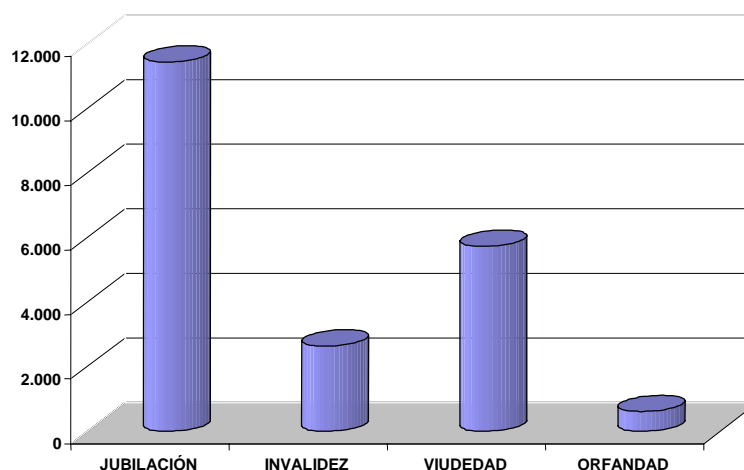


EL 56% DE LAS PERSONAS QUE SE BENEFICIAN DE PENSIONES DE LAS EPSV LO SON POR MOTIVO DE JUBILACIÓN.

Existen 4 tipos de personas beneficiarias según el tipo de pensión que perciben de una EPSV, en total en el año 2002 supusieron 20.408 personas, 11.438 de jubilación, 5.726 de viudedad, 2.637 de invalidez y 607 de orfandad.

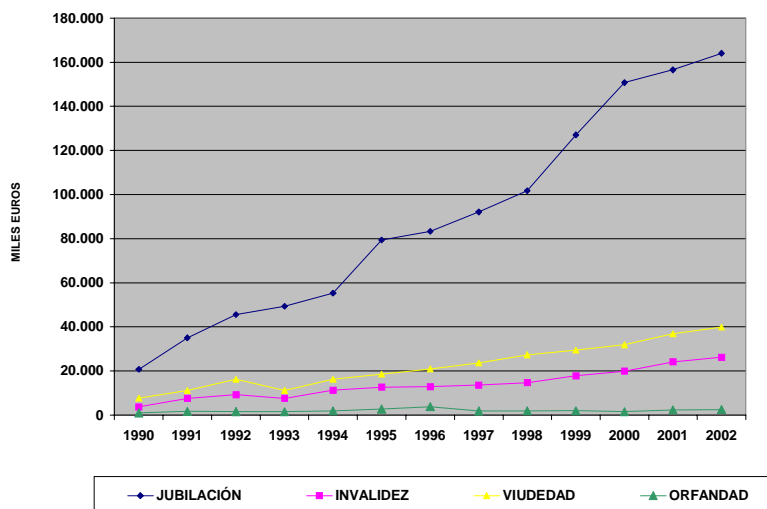
Teniendo en cuenta que el ámbito protector de las EPSV es superior al que realizan los planes de pensiones, conviene señalar que estas Entidades también otorgan prestaciones por asistencia sanitaria, por sepelio y por incendio, dando un carácter integral y diferenciador al modelo de previsión específico de Euskadi articulado mediante las EPSV.

NÚMERO DE PERSONAS BENEFICIARIAS DE PENSIONES. AÑO 2002.



EL GASTO DE LAS PENSIONES PAGADAS POR LAS EPVS DURANTE EL AÑO 2002 SUPERÓ LOS 230 MILLONES DE EUROS, LO QUE SUPONE UN 23% DE LAS CUOTAS RECAUDADAS.

EVOLUCIÓN DEL GASTO EN PRESTACIONES POR TIPO DE PRESTACIÓN



En los tres Territorios Históricos el mayor gasto se realiza abonando las prestaciones por jubilación superando el 70% del total del gasto en prestaciones, de forma análoga al comportamiento que presentan las pensiones del sistema público de la Seguridad Social. Por modalidades, las EPSV de Empleo y Asociados absorben el 73% del gasto en pensiones frente al 27% de las EPSV de la modalidad Individual. No obstante lo anterior, las EPSV de la modalidad Individual empiezan a demostrar en cierto grado de madurez, puesto que han satisfecho prestaciones por un importe de 62 millones de euros otorgando cobertura a más de 6.500 personas de Euskadi. La prestación media abonada durante el año 2002 alcanzó los 522,2 euros al mes.

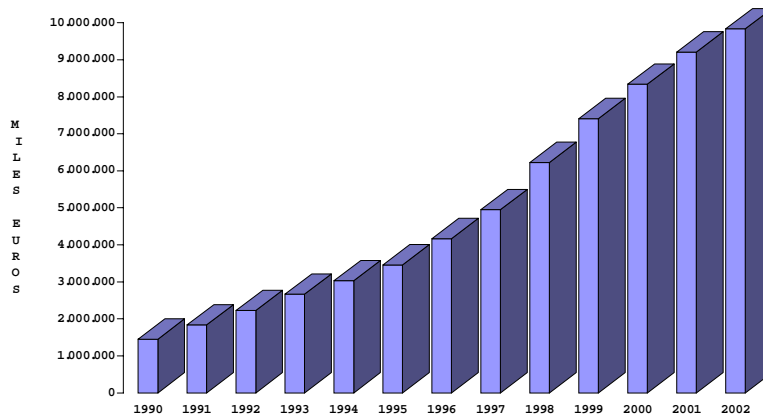
Si se relaciona el gasto en pensiones con el volumen de cuotas obtenemos, en el año 2002, un ratio del 23%, muy similar al 24% registrado en el ámbito estatal con los Planes y Fondos de Pensiones.

CASI 10 MILLONES DE EUROS ESTÁN YA COMPROMETIDOS AL PAGO DE PENSIONES.

Las provisiones técnicas son los fondos constituidos por las EPSV para hacer frente al pago de las prestaciones económicas establecidas en los estatutos.

Por lo tanto son fondos finalistas destinados exclusivamente a satisfacer una cobertura prestacional complementaria al colectivo asociado incorporado en las EPSV

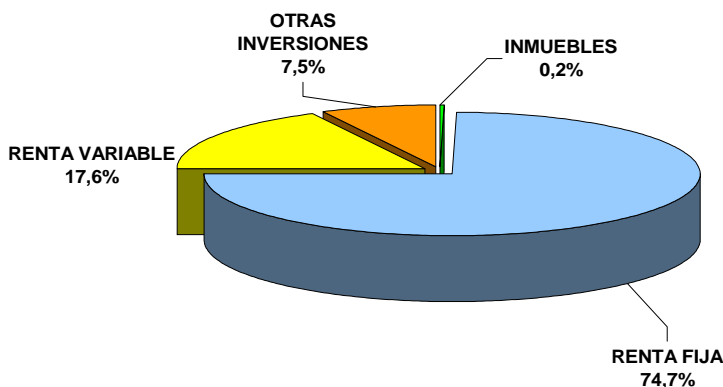
EVOLUCIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS DEL TOTAL DE EPSV



Su continuado crecimiento significa que el sistema de protección social complementario de Euskadi está en fase de maduración, puesto que las aportaciones del ejercicio superan ampliamente el importe de las prestaciones económicas anuales pagadas que ya empiezan a presentar unas cifras importantes. Dichas prestaciones suponen un 2'4% del total de provisiones acumuladas en el 2002. En este año las provisiones técnicas comprometidas al pago de pensiones han alcanzado los 10 millones de euros.

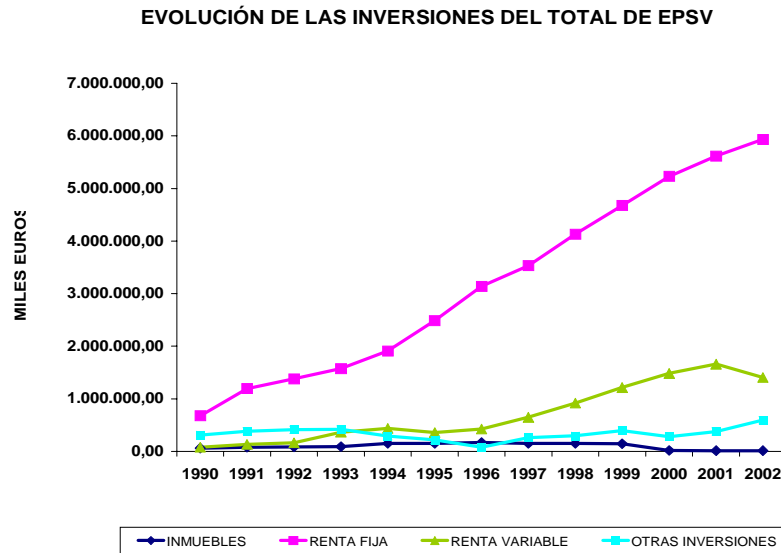
EL 75% DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR LAS EPSV SON EN RENTA FIJA, HABIENDO, ADEMÁS, GANADO TERRENO RESPECTO DEL EJERCICIO ANTERIOR.

DISTRIBUCIÓN DE LAS INVERSIONES DEL TOTAL DE EPSV. AÑO 2002



Las inversiones realizadas durante el 2002 alcanzaron los 7.944 millones de euros, siendo las más importantes las de renta fija, 5.936 millones de euros, seguida de la

inversión en renta variable, 1.402 millones de euros, en otras inversiones 593 millones de euros y por último en inmuebles con 12 millones de euros.



El descenso experimentado por las inversiones en renta variable, que ha pasado de representar el 21'6% de las inversiones totales en el año 2001 a un 17'6% en el ejercicio 2002 se debe a la negativa evolución de los mercados bursátiles.

A pesar de lo anterior y comparativamente con los planes de pensiones, las EPSV presentan un porcentaje ligeramente superior de inversión en renta variable.

En cuanto a la distribución de las inversiones por tipo de Entidad, las EPSV de la modalidad de Empleo y Asociados invierten un 14'5% en este tipo de renta. Por su parte las EPSV de la modalidad Individual destinan un 22% de sus inversiones a la misma. Esta diferencia de 7'5 puntos obedece a que estas Entidades ofertan planes de previsión con diferente vocación inversora y los asociados, en función de su edad y su mayor o menor aversión al riesgo, cada vez eligen con más frecuencia planes con un importante porcentaje de renta variable.