

Innovación en Sistemas de Pensión

Programas de Retiro, Discapacidad y Riesgos de Trabajo

Comisión Americana de Actuaría y Financiamiento (CAAF)

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008

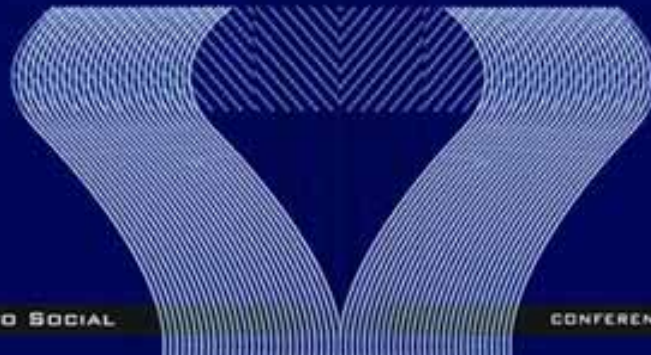


Informe sobre la Seguridad Social en América 2008

- **Identifica herramientas administrativas para mejorar la productividad de las agencias y la calidad de los servicios.**
- **Capítulos especializados relacionados con los sistemas de pensiones: retiro, discapacidad y riesgos de trabajo.**
- **Esta presentación resume el Informe y su relación con los sistemas de pensiones, centrándose en temas básicos y principales propuestas.**

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Un “sistema de pensiones” es una mezcla de diferentes programas

Retiro

Prevenir la pobreza en la vejez, así como los estándares de vida a los cuales se han acostumbrado los pensionados.

Riesgos de Trabajo

Ofrecer protección contra enfermedades o accidentes relacionados con actividades de trabajo y compensar por pérdida de trabajo o daño.

Discapacidad

Proteger a las personas y a las familias contra incapacidades crónicas o temporales para trabajar y ser remunerado.

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Por otro lado

- ¿De qué forma combinar estas diferentes metas y herramientas de cada programa? Por ejemplo:
- Los seguros de Discapacidad General y de Riesgos de Trabajo requieren procesos de certificación que no son tan importantes para los programas de retiro.
 - El seguro de Riesgos de Trabajo tiene un vínculo muy cercano con el sistema de salud y con la regulación de protección laboral.
- Muchos de los debates y las dificultades en la administración tienen que ver con encontrar el modo correcto de organizar a los sistemas de pensiones y a las instituciones, así como su relación con otros programas de aseguramiento.

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Las políticas nacionales deberían estar basadas en un modelo operativo

- Esto se hizo de forma explícita como parte de algunas reformas en los noventa
- Permite resolver problemas de comunicación que surgen de combinaciones complejas de flujos de dinero, información y papel que se llevan a cabo en un sistema de pensiones.

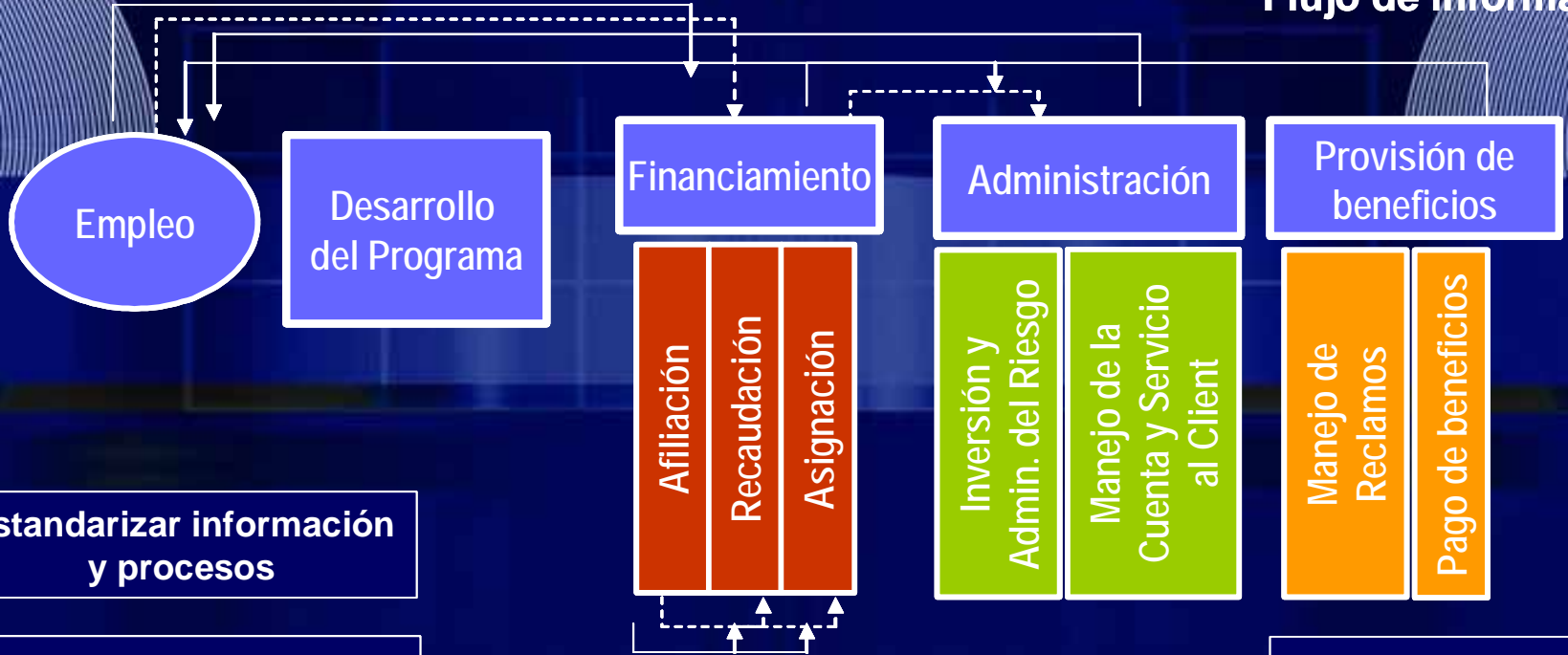
INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Sistema Operativo de un Sistema de Cuentas Individuales

---> Flujo de dinero
 —> Flujo de información



Estandarizar información y procesos

Integrar operaciones entre múltiples unidades

Diversificación: compartir infraestructura, información y servicios para beneficiar a diferentes partes del sistema.

Hacer búsquedas a través de una interfase compartida

Coordinación entre diferentes bases de datos para propósitos de pago, transferencias, inversión y manejo de reclamos.

INFORME SOBRE LA
 SEGURIDAD SOCIAL
 EN AMÉRICA

2008

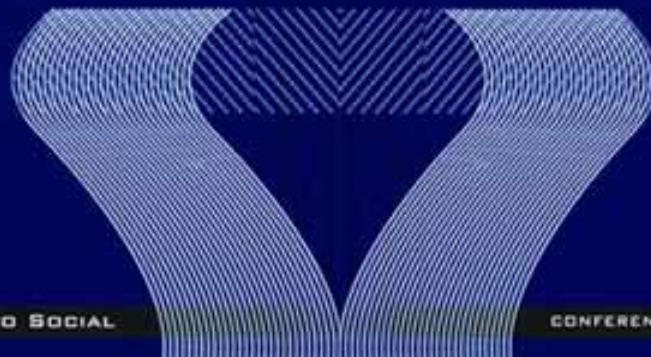


Para lograr esta meta la administración nacional y la regulación deben garantizar que ...

1. **trabajadores y beneficiarios estén registrados de forma adecuada;**
2. **la recaudación de las contribuciones se lleve a cabo;**
3. **los recursos sean invertidos con una mezcla adecuada de riesgo y rendimiento;**
4. **el pago de los beneficios se realice a tiempo; y**
5. **cualquier cosa que los beneficiarios necesiten saber acerca de sus beneficios y contribuciones se provea de con certidumbre y rapidez.**

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Temas para mejorar la financiación

- **Órganos reguladores nacionales en áreas de seguridad social, impuestos y financieras necesitan coordinar acciones.**
- **Integrar bases de datos entre diferentes planes y programas (federales, estatales, municipales, corporativos y otros planes privados).**

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Temas para mejorar la financiación-- continúa

- **Compartir servicios tales como afiliación, recaudación y asignación entre diferentes planes. Los fondos (planes) pueden operar de forma autónoma en temas de inversión de los fondos, definición de beneficios, pagos, entre otros.**
- **Designar una agencia (pública o privada) que esté a cargo de la administración de estos procesos.**
 - **Considerar la creación de agencias especializadas para la afiliación y recaudación, que sirvan a todos los programas de protección social.**

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Temas para mejorar el manejo de la cuenta y el servicio al usuario

- **Crear cuentas personales para cada ciudadano.**
- **Proveer búsquedas y servicios a través de un solo canal.**
 - **Desarrollo de un portal estandarizado para permitir a diferentes participantes en el modelo operativo obtener acceso a información, sujeto a requisitos legales y de privacidad.**
- **Automatizar el registro y codificación de información, ligándolo con los sistemas utilizados para salud, discapacidad general y otros programas.**

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Temas para mejorar la inversión y la administración del riesgo

- En sistemas públicos “tradicionales”, considerar la creación de una agencia especializada para invertir los fondos de pensiones.
 - Sujeta a las regulaciones que se aplican a las instituciones financieras y a una fuerte rendición de cuentas del sector público.

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Temas para mejorar la inversión y administración de los fondos--continúa

- **Desarrollo de regulaciones de portafolio adecuadas para resolver controversias políticas y regulatorias.**
- **Las inversiones sólo en temas financieros, no utilizar fondos para financiar directamente a otros programas.**
 - **No considerar los flujos de efectivo y fondos de reserva como parte de los ingresos y activos del gobierno.**
 - **Obligar al registro de los resultados de los estudios económicos y actuariales en los estados financieros y para la creación de reservas.**
 - **Los principios generales de contabilidad deberían ser aplicados.**

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Temas para mejorar la provisión de beneficios

- **Un efectivo manejo integrado de la cuenta:**
 - Requiere compartir información en línea entre agencias para que todos aquellos involucrados (público y privado) provean estos servicios a través de un solo canal.
 - Trabajadores sociales y administradores, sin importar su ubicación, pueden acceder a esta fuente única y veraz de información desde cualquier parte del sistema.
 - La coordinación de información es importante para prevenir pagos duplicados.

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008

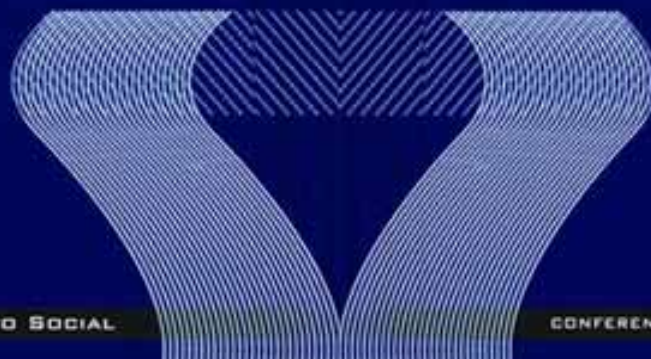


Problemas de diseño que ponen en riesgo la capacidad de proveer un ingreso en la vejez ...

- Segmentación de planes y programas de seguridad social,
- Articulación defectiva entre programas no-contributivos y contributivos,
- Incentivos contradictorios para el trabajo y el retiro,
- Selección adversa que conlleva a beneficios excesivos para unos cuantos,
- Altos costos de aseguramiento debido a complejas estructuras administrativas,
- Regulación a la administración de fondos demasiado restrictiva.

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008

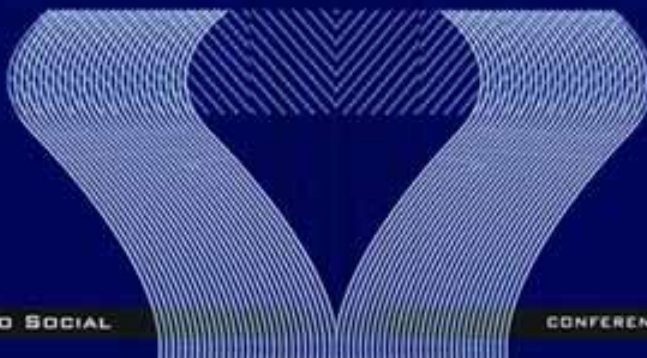


Propuestas para mejorar el diseño de los programas de pensión...

- **Utilizar arquitecturas organizacionales y de TI que beneficien a cada parte involucrada en el sistema de pensión y así disminuir el costo de aseguramiento.**
- **Fortalecer la función actuarial con tecnologías actuales. Los estudios deben evolucionar del uso de estadísticas agregadas hacia el uso de micro-datos obtenidos de procesos reales.**

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Propuestas para mejorar el diseño de los programas de pensión--continúa

- **En coordinación con las autoridades fiscales, diseñar mejores estructuras de impuestos que promuevan el ahorro para el retiro.**
- **Desagregar procesos y compartir servicios entre las agencias involucradas en el proceso de pensiones para obtener economías de escala a través de la integración vertical y horizontal.**

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Los programas de retiro están íntimamente relacionados con los seguros de discapacidad y riesgos de trabajo ...

- Por ejemplo, todos proveen pensiones, pero existen algunas diferencias:
 - El estado de discapacidad generalmente requiere certificación médica.
 - Los incentivos de individuos para modificar su conducta para incrementar la probabilidad de ser considerados discapacitados.
 - Las agencias que integran los procesos de adjudicación de la discapacidad y el pago pueden tener incentivos para restringir de forma indebida otorgar pensiones.
 - Los empleados pueden transferir de forma indebida riesgo en el lugar de trabajo a aseguramiento social.
 - Los Ministerios de Trabajo generalmente están a cargo de las regulaciones de trabajo y seguridad, influenciando la eficiencia del aseguramiento social.

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008

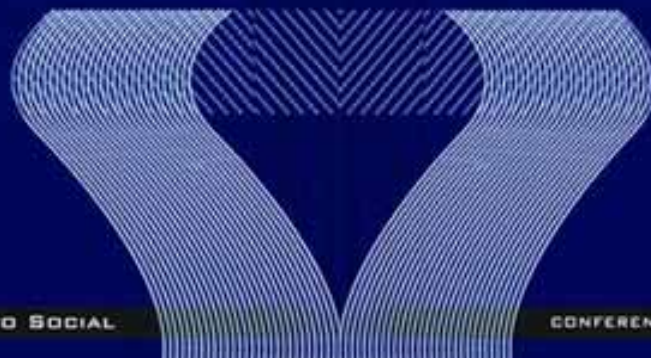


Temas para mejorar el diseño del seguro de riesgos de trabajo ...

- Diseñar de forma apropiada la liga entre los seguros de retiro, discapacidad y riesgos de trabajo
- Balancear de forma adecuada los roles de los reguladores (Ministerios de Trabajo), Sistema Judicial (cortes laborales) y aseguramiento (Seguridad Social).
- Relacionar los pagos de los empleadores (tasas) con el riesgo actual (historia de enfermedades y accidentes).
- Mejorar los sistemas de información considerando la prevención, utilizando información individual de empresas y trabajadores.

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008

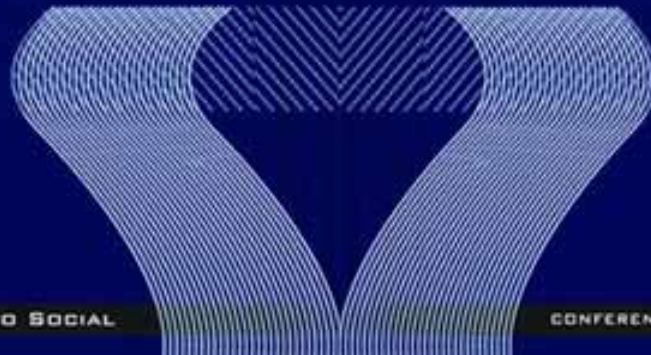


Aspectos del diseño de los programas de Discapacidad que afecta su operación ...

- Reconocer las visiones sociales cambiantes y regulatorias sobre discapacidad, y las posibilidades evolutivas de los individuos para sanar y obtener ingresos.
- Facilitar el regreso al mercado laboral:
 - Coordinar el seguro social con programas de rehabilitación.
 - Se deberían establecer centros especiales de trabajo para personas con discapacidad.
 - Las agencias de SS deberían motivar a las empresas privadas a contratar personas con discapacidad (e.g. descuentos/primas en pagos de impuestos).

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Aspectos del diseño de los programas de Discapacidad que afectan su operación--continúa

- **Para reducir el exceso de litigio:**
 - Los estándares de elegibilidad deberían ser estrictos y enfocarse en la capacidad residual, no en la incapacidad.
 - Disminuir los tiempos de decisión y de pago de beneficios para aquellos que de forma obvia han estado discapacitados de forma anterior al proceso, a través de una unidad rápida de determinación.
 - Incluir de forma temprana en el proceso la provisión de información médica detallada y una visita clínica.

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008



Hitos ...

- **Individualización del servicio al cliente y del manejo de la cuenta: esto es independiente a tener un sistema capitalizado o tradicional.**
- **Integrar los procesos de registro y recaudación para minimizar costos y optimizar los flujos de información.**
- **Lograr un procedimiento de un solo paso para el cobro de los beneficios.**

INFORME SOBRE LA
SEGURIDAD SOCIAL
EN AMÉRICA

2008

