

---

# **Relatório Sobre a Seguridade Social na América 2009**

## **Avaliação em Sistemas de Seguridade Social**



**XXIV Assembleia Geral  
Salvador/BA, Brasil  
Novembro 10-13, 2008**

# Índice

---

- **Equipe de Trabalho e Agradecimientos**
- **Capítulo I Introdução**
- **Capítulo II Visões e Perspectivas Sobre a Medição e a Gestão da Seguridade Social**
- **Capítulo III Avaliação dos Sistemas e Programas de Pensões**
- **Capítulo IV Avaliação das Agências e Programas do Seguro de Saúde**
- **Capítulo V Avaliação dos Programas de Cuidados às Crianças e de Cuidados a Longo Prazo**
- **Capítulo VI Conclusões**

# Índice

---

## Equipe de Trabalho e Agradecimentos

- **Capítulo I Introdução**
- **Capítulo II Visões e Perspectivas Sobre a Medição e a Gestão Da Seguridade Social**
- **Capítulo III Avaliação dos Sistemas e Programas de Pensões**
- **Capítulo IV Avaliação das Agências e Programas do Seguro de Saúde**
- **Capítulo V Avaliação dos Programas de Cuidados às Crianças e de Cuidados a Longo Prazo**
- **Capítulo VI Conclusões**

# Equipe de Trabalho e Agradecimentos

---

## Editores

- **Gabriel Martinez, Nelly Aguilera, Liliana Charles, and Martha Miranda**

## Equipe de pesquisadores

- **Silke Fontanot, Brenda Pequeño, Angel Andrés Sánchez, Mónica Morales, Guillermo Garnica and María Quintana**

## Outros colaboradores

- **Miguel Angel Fernández Pastor, Maria Luisa Galicia and Mauricio Vargas**

# Índice

---

- **Equipe de Trabalho e Agradecimientos**
- **Capítulo I Introdução**

## **Capítulo II Visões e Perspectivas Sobre a Medição e a Gestão da Seguridade Social**

- **Capítulo III Avaliação dos Sistemas e Programas de Pensões**
- **Capítulo IV Avaliação das Agências e Programas do Seguro de Saúde**
- **Capítulo V Avaliação dos Programas de Cuidados às Crianças e de Cuidados a Longo Prazo**
- **Capítulo VI Conclusões**

## Ideas chave do Capítulo II

---

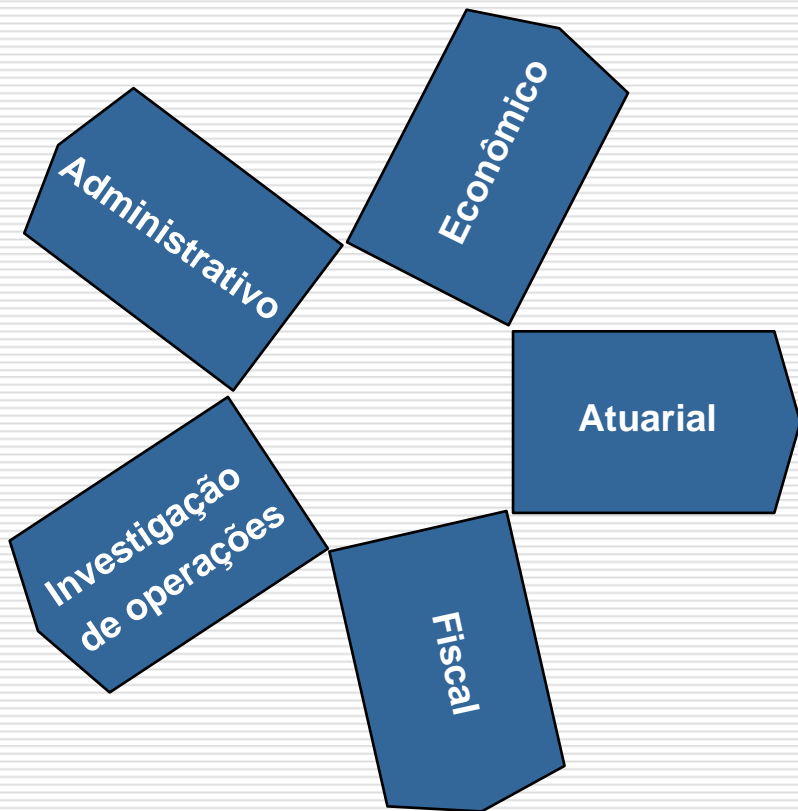
- **Existem valores compartilhados entre as nações, que permitem comparar construtivamente seus sistemas de proteção social**
- **Existem formas alternativas para medir e avaliar**
- **Para medir e avaliar é importante distinguir entre os *programas*, as *agências* e os *sistemas***
- **A avaliação de alguns aspectos do programa é independente do modelo seguido**
- **O enfoque apresentado no anterior Informe da CISS (2007), apresenta uma vantagem, porque permite a separação dos componentes da seguridade social e permite a avaliação de cada componente**
- **Os enfoques das Principais Organizações Internacionais é explicado**

# Enfoques de avaliação

Enfoque	Conceito Chave	Descrição
Econômico	Casualidade	Utilização de modelos de comportamento para identificar a forma com que o meio ambiente ou uma intervenção, afeta uma variável
Atuarial	Equilíbrio atuarial	Utilização de modelos numéricos para modelar a evolução de um sistema ao longo do tempo, dadas as normas e suas hipóteses sobre o comportamento
Fiscal	Solvência	Combinação de modelos atuariais e outros modelos estatísticos para avaliar o impacto dos programas de gasto público e déficit
Investigação de operações	Otimização	Utilização de estatísticas, otimização, a teoria de filas, teoria de jogos, teoria de gráficos, análise de decisão, e a simulação para medir a eficiência de um sistema, as fontes de ineficiência
Administrativo	Equilíbrio entre todos os objetivos	Utilização de ferramentas para a medição de desempenho em a satisfação do cliente, a eficácia das operações, a coerência das finanças e a gestão eficaz do pessoal

# Interação dos diferentes enfoques

---



- Não há um enfoque melhor
- Cada enfoque pode dar valor a um exercício de avaliação dependendo da situação, usuário, agência o programa
- Cada um tem suas fortalezas e dificuldades
- O enfoque administrativo incluye o movimento pela qualidade, o enfoque six-sigma e o mercado balanceado (BSC)

# Índice

---

- **Equipe de Trabalho e Agradecimientos**
- **Capítulo I Introdução**
- **Capítulo II Visões e Perspectivas Sobre a Medição e a Gestão da Seguridade Social**

## **Capítulo III Avaliação dos Sistemas e Programas de Pensões**

- **Capítulo IV Avaliação das Agências e Programas do Seguro de Saúde**
- **Capítulo V Avaliação dos Programas de Cuidados Às Crianças e de Cuidados a Longo Prazo**
- **Capítulo VI Conclusões**

## O capítulo tem como objetivo abordar as seguintes questões

---

- Os programas de pensões alcançaram os objetivos para os quais foram criados?
- Existe com certeza a situação financeira dos programas de pensões?
- Existe uma correta política fiscal, para fazer frente aos gastos futuros do governo relacionado a matéria de pensões?
- São adequadas as leis e regulamentos vigentes para garantir a operação correta dos programas de pensões?
- São conhecidos os efeitos dos programas de pensões na pobreza, no trabalho e na economia?
- Como é examinada a performance das agencias responsáveis dos programas de pensões na região?

# Enfoques atuarial e fiscal

## Enfoque

## Prática na ALC

## Recomendações

### Atuarial

- As valorações atuarias na América Latina e no Caribe parecem variar, quanto a seus conteúdos
- As valorações atuarias são feitas para cada agência
- Muitos poucos estudos atuariais contam com a maioria dos aspectos que tem que encontra se

- Realizar periodicamente valorações atuarias, em geral cada três anos, seguindo os princípios básicos de objetividade, transparência, rigor científico, clareza, simplicidade e consistência
- Produzir bases de dados com registros individuais
- incluir modelos de comportamento
- Fazer valorações integrais de todos os programas

### Fiscal

- Pouca transparência fiscal e rendição de contas
- Utilização de diferentes metodologias
- Enfoque de fluxo de efetivo

- Promover a transparência fiscal e a rendição de contas: i) promover uma política fiscal com visão e futuro; ii) identificar as vulnerabilidades fiscais; iii) controlar as atividades fiscais; iv) descentralizar; v) incrementar a disponibilidade pública da informação
- Incluir contabilidade devengada

# Enfoque social e económico

Enfoque	Prática na ALC	Recomendações
<b>Social (cobertura e benefícios)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Sistemas fragmentados</li><li>▪ Uso de dados agregados</li><li>▪ Pouco entendimento dos fatores que determinam a cobertura</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Elaborar bases de dados mais completas, especialmente para entender tendências</li><li>▪ Identificar os fatores que determinam a cobertura</li></ul>
<b>Economico</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Poucos estudos que analisam o efeito das regras e as reformas em os salários, retiro e ahorros</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Produzir e abrir ao público as bases de dados que se precisam em pesquisas económicas</li><li>▪ Promover o treinamento em metodologias de avaliação econômica</li><li>▪ Promover ou uso de avaliações económicas formais e acreditáveis nos debates sobre políticas públicas</li></ul>

# Regulamentação e supervisão de pensões

Enfoque	Prática na ALC	Recomendações
<b>Legal</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Em agencias nacionais a avaliação se faz internamente, é geralmente um conjunto de escritórios de auditoria interna e externa supervisionam</li><li>▪ Instituições especializadas para a supervisão de fundos de pensões, enquanto outras atribuem a responsabilidade ao organismo encarregado da supervisão financeira geral</li><li>▪ As comissões de regulamentação pode fazer um trabalho mais especializado melhor que um departamento centralizado, mas as pessoas podem ser “caturadas”</li><li>▪ As naciones não ter efetivamente regulado a pouca competencia nos fundos de pensão</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ A agência de regulamentação deverá adotar normas sobre a informação que um fundo de pensões ofereça aos trabalhadores e aos pensionistas.</li><li>▪ As agências de regulamentação devem proporcionar por si mesmas ou através de outros mecanismos do estado, um procedimento efetivo e de baixo custo para a audiência e solução de queixas por parte dos trabalhadores e dos aposentados.</li><li>▪ O estado deve permitir às vezes, patrocinar ações grupais quando a conduta inadequada de um fornecedor afete a um grupo grande de trabalhadores.</li><li>▪ Se precisa a avaliação das condiciones de mercado pelas comissões de competencia</li></ul>

# Índice

---

- **Equipe de Trabalho e Agradecimientos**
- **Capítulo I Introdução**
- **Capítulo II Visões e Perspectivas Sobre a Medição e a Gestão da Seguridade Social**
- **Capítulo III Avaliação dos Sistemas e Programas de Pensões**
- **Capítulo IV Avaliação das Agências e Programas do Seguro de Saúde**
- **Capítulo V Avaliação dos Programas de Cuidados às Crianças e de Cuidados a Longo Prazo**
- **Capítulo VI Conclusões**

## Ideias chave do Capítulo IV

---

- **Important to use the well developed methodologies to implement an evaluation:**
  - ✓ Definição dos participantes no desenho de avaliação
  - ✓ Desenho da lógica do sistema, agência ou programa
  - ✓ Definição de indicadores, fontes de Informação e fixação de metas
  - ✓ Avaliação
  - ✓ Divulgação da informação
  
- **Disentangle the process to evaluate correctly:**
  - ✓ Financiamento
  - ✓ Organização e administração do cuidado da saúde
  - ✓ Provisão
  
- **Many agencies interact in the surveillance of health agencies and programs to oversee:**
  - ✓ A seguridade e eficiência das intervenções em saúde
  - ✓ Os direitos dos cidadãos
  - ✓ As pratica de bom mercado
  - ✓ O uso apropriado do orçamento

# Temas na estratégia de avaliação

Processo	Prática na ALC	Recomendações
Definição dos participantes no desenho	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Estrategia de avaliação feita depois de implementação dos programas</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Planejar desde o princípio a estrategia de avaliação</li><li>▪ Involucrar todos os perticioantes chave</li><li>▪ Geralizar uso dos Marcos (o BSC pode ser muito útil para availar agências e programas)</li></ul>
Marcos para Organizar a Informação	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Não é usado regularmente</li><li>▪ As vezes marco logico, as vezes BSC</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Definir um conjunto de indicadores para cada função</li><li>▪ Produzir indicadores complexos</li></ul>
Indicadores	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Indicadores que não identificam cada função</li><li>▪ Uso generalizado de indicadores simples, mas não e comun o uso de indicadores complexos</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Invertir em sistemas de TI para produzir informação confiavel</li><li>▪ Produzir micro-dados</li><li>▪ Integrar dados administrativos com dados de pesquisas</li></ul>
Fontes de Informação	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Os dados administrativos não se atualizam constantemente</li><li>▪ Dados de pesquisas usados como uma fonte alternativa e não como complementar</li><li>▪ Uso de indicadores agregados</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Invertir em sistemas de TI para produzir informação confiavel</li><li>▪ Produzir micro-dados</li><li>▪ Integrar dados administrativos com dados de pesquisas</li></ul>
Divulgação da informação	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Não existem estrategias claras de divulgação da informação</li></ul>	<p>Planejar desde o princípio a estrategia divulgação da informação</p>

# Três tipos de avaliação

Tipo	Definição
Avaliação do desenho do programa	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Verifica se o programa tem uma lógica clara, se existe coerência entre os objetivos, os insumos, os processos e os produtos.</li></ul>
Avaliação da gestão de programas	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Verifica empiricamente como se executa o programa, com o propósito de identificar problemas de operação</li></ul>
Avaliação do impacto	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Avalia como um programa tem êxito no logro de objetivos<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Económico: causalidad, relação entre desenho e desempenho</li><li>✓ Atuarial: Equilíbrio atuarial</li><li>✓ Investigação de operações: medir a eficiência de um sistema, as fontes de ineficiência</li></ul></li></ul>

- Os três enfoques se complementar
- O ISO 9000 não é uma alternativa aos enfoques é complementar especialmente para a avaliação da gestão de programas
- Em Americas há possibilidades de melhora:
  - ✓ Deve ser uma prioridad a avaliação periódica
  - ✓ A estratégia para o desenvolvimento de micro dados deve ser uma prioridade
  - ✓ As modificações e o desenho de novos programas deverão ser realizados somente depois de uma avaliação adequada

# Recomendações chave em o governo corporativo de supervisão e avaliação em saúde

## Condições

### ▪Supervisão está dirigida a garantir

- ✓ A seguridade e eficiência das intervenções em saúde
- ✓ Os direitos dos cidadãos
- ✓ A pratica de bom mercado
- ✓ O uso apropriado do orçamento

### ▪Diferentes agências participam na supervisão sem coordenação das ações

### ▪Informação assimétrica

▪Os Ministérios de Saúde deverão reforçar suas capacidades de formulação de políticas. Podem ganhar da especialização na função da elaboração de política, ao descentralizar algumas funções, tais como provisão de serviços, e ao criar agências especializadas

▪As agências de seguridade de saúde devem ser supervisionadas não somente em relação ao seu orçamento, como também, em termos das três funções que atualmente desempenham, o financiamento e atribuição, OACS e provisão

▪As agências de regulamentação especializadas facilitam o desenvolvimento de marcos de avaliação permanentes e consistentes, e suas funções quase judiciais podem chegar a ser um primeiro filtro automático para fazer cumprir as leis e as regulamentações

# Índice

---

- **Equipe de Trabalho e Agradecimientos**
- **Capítulo I Introdução**
- **Capítulo II Visões e Perspectivas Sobre a Medição e a Gestão da Seguridade Social**
- **Capítulo III Avaliação dos Sistemas e Programas de Pensões**
- **Capítulo IV Avaliação das Agências e Programas do Seguro de Saúde**
- **Capítulo V Avaliação dos Programas de Cuidados às Crianças e de Cuidados a Longo Prazo**
- **Capítulo VI Conclusões**

# Temas chave em cuidado às crianças

## Condições

## Definição

### Importancia

Ferramenta complementária para facilitar a incorporação da mulher no mercado laboral  
Os cuidados às crianças como o direito de acesso à educação

### Financiamento publico e quasi-publico

- Ingresso geral – todas as crianças
- Crianças de grupos – seguridade social
- Os países tem muitas vezes programs dos tipos
- Subsídios por maternidade

### Financiamento privado

- Informal / fora das instituições
- Financiado pela familias

▪ É uma red pouco clara de programas e fontes de financiamento

▪ Incentivos devem ser tomados em conta ainda os dilemas as familias tem

# Recomendações chave em supervisão e avaliação em cuidado às crianças

---

- **Autorizar os cuidados às crianças e os provedores de serviços educativos pelos governos locais e nacionais: tamanho do grupo, nutrição , infraestrutura, qualidade minima , etc.**
- **Promover a acreditação privada voluntária em stándares de qualidade**
- **Coordinar a regulamentação do centro de cuidados infantis e as regras do sistema educativo**
- **Supervisar a qualidade do servicio e os aspectos financieros**
- **Considerar contar com uma agência especializada em supervisão**
- **Promover o desenvolvimento de records individuais e bases de dados**
- **As entrevistas com o pessoal, com crianças, e as inspeções no lugar das instalações são muito importantes**
- **Os relatórios sobre a inspeção e as queixas referentes ao provedor na Internet são muitos importantes para melhorar a supervisão**

# Temas chave em cuidado cuidados a longo prazo

## Condições

## Definição

### Importancia

- Ferramenta complementar para facilitar a incorporação dos cuidadores no mercado laboral
- Os idosos tem o direito de fazer atividades da vida diária
- Comportamentos oportunistas: risco moral e seleção adversa

### Financiamento publico e quasi-publico

- **Heterogeneidade** dos programas no mundo:
  - ✓ Alguns financiados pelos ingressos gerais
  - ✓ Alguns pela seguridade social
  - ✓ Alguns utilizam as duas fontes
- Institucional e cuidados no hogar

### Financiamento privado

- Informal / fora das instituições
- Cuidados pelos amigos
- Financiamento pela família

- Sistemas fragmentaos e pouco coordinaos, públicos e privados

- Amplio rango de servicios e tipo de cuidados

- Dificultade para availar se as pessoas precisam de cuidados pela pouca informação

# Recomendações chave em supervisão e avaliação em cuidados a longo prazo

---

- **Supervisar e regular todos os servicios: no hogar e nas instituições, formais e informais**
- **Prover informação e assistência a idosos no que se refere às opções, benefícios e assessoramento de emprego referências a outros servicios, etc.**
- **Melhorar os processos de aprovação**
- **Produzir bases de dados**
- **Prover informação ao publico: proteção ao consumidor y competencia por qualidade**
- **Avaliar provedores no que se refere à infraestructura, seguridade, saúde, medicamentos, etc.**
- **Avaliar as pessoas tomando em conta que os cuidados a longo prazo devem ser multidimensionais**
- **Avaliação de todos os processos é muito importante**
- **Utilizar as TI: supervisão, servicios aos clientes, informação**

# Contents

---

- **Equipe de Trabalho e Agradecimientos**
- **Capítulo I Introdução**
- **Capítulo II Visões E Perspectivas Sobre A Medição E A Gestão Da Seguridade Social**
- **Capítulo III Avaliação Dos Sistemas E Programas De Pensões**
- **Capítulo IV Avaliação das Agências e Programas do Seguro de Saúde**
- **Capítulo V Avaliação Dos Programas De Cuidados Às Crianças E De Cuidados A Longo Prazo**

## **Capítulo VI Conclusões**

# Os sistemas, agências e programas devem ter uma ampla estratégia de avaliação que

---

- **Incorpore todos os enfoques e visões**
- **Seja bem estruturado, no sentido de incluir todos os passos numa estratégia de avaliação: identificação e participação das principais partes interessadas desenho do quadro lógico, etc.**
- **Use bases de dados modernas; se os dados mais importantes procedem diretamente dos sistemas transacionais ainda melhor**
- **Elabore bases de dados centralizados nos cidadãos e registre todos os contatos entre eles e as agências e programas**
- **Seja implementada conjuntamente com mecanismos de incentivos**
- **Ajuste objetivos em nível programa e o nível de agências ao nível do sistema (a informação em nível do sistema é somente a incorporação de metas ao programa e o nível de agências)**
- **Evite a competição destrutiva ou ineficaz através das agências de orçamento e o reconhecimento político. Uma vez mais, centralizando-se nos resultados em nível da pessoa deve disciplinar-se o sistema de avaliação para evitar aqueles desvios**

# Último questão: qué quantidade de informação deve ser divulgada ao público?

## Fortalezas

---

- Gerar consciências
- Informar aos provedores
- Ajudar à supervisão por todas as pessoas
- Promover a competencia

## Disadvantages y questão

---

- Preocupações legítimas de privacidade
- Possibilidade de conseqüências não desejadas :
  - ✓ Desnatação
  - ✓ Convergências para a média

▪ Trabalhar para deixar consciente ao público e lhes ensinar como utilizar a informação

▪ Estabelecer um protocolo nacional de informação

▪ O Grau de informação aberta em qualquer momento deve depender das possibilidades das agências para atuar e melhorar as áreas de baixo rendimento

▪ A divulgação de informação deve ir acompanhada de qualquer advertência que possa se aplicar

▪ A informação deve ser divulgada de tal maneira que seja compreensível para o público objeto

▪ Estabelecer uma arquitetura de TI flexível no que se refere à supervisão e divulgação da informação