



QUATRRAIN-AMERICAS  
Oficina Subregional para  
Centroamérica, Haití, Panamá y  
República Dominicana



## **Taller Subregional sobre Métodos Actuariales y Financiamiento de la Seguridad Social Panamá, 11 al 15 de mayo de 2009**

### **Antecedentes**

La seguridad social es un derecho fundamental y un instrumento crucial para promover la cohesión social y potenciar el aumento de la productividad económica. Para cumplir con estos objetivos, los sistemas de seguridad social deben ser contruidos sobre sólidas bases financieras y actuariales. La consistencia en el diseño de los mecanismos de financiamiento del sistema y su supervisión regular y ajuste son la principal garantía de que las prestaciones seguirán siendo pagadas en el futuro.

La Agenda Hemisférica de Trabajo Decente en las Américas (2006-2015) instituye como objetivo fundamental el fortalecimiento y extensión de los diferentes regímenes de protección social y establece la meta del incremento en un 20 por ciento la cobertura de la seguridad social en un plazo de 10 años. Para consolidar y extender la cobertura, resulta indispensable garantizar la solvencia financiera y actuarial de los programas incluyendo pensiones, salud, asistencia social y riesgos profesionales. Cualquier propuesta de fortalecimiento y extensión, siempre pasará por la necesidad de garantizar la sostenibilidad económica de los programas para los trabajadores protegidos y para cubrir a los grupos excluidos.

Durante las últimas décadas, América Latina ha experimentado procesos de reformas estructurales de los sistemas de protección social que, en muchos casos, fueron aprobadas apresuradamente, en respuesta a programas de emergencia de ajuste económico, sin pasar por un amplio debate nacional involucrando a los actores sociales y sin contar con suficientes estudios económicos, financieros y actuariales. En muchos países, importantes decisiones que han afectado generaciones actuales y futuras de trabajadores han sido tomadas sin informaciones suficientes sobre las repercusiones de las mismas. La ausencia de informaciones fiables, hipótesis realistas, metodologías de proyecciones reconocidas y validadas internacionalmente han sido un hándicap en las discusiones de las reformas. La experiencia internacional ha demostrado que decisiones apresuradas tomadas sin adecuados estudios técnicos y diálogo social pueden tener graves consecuencias financieras y políticas y, probablemente, requerirán procesos futuros de revisión y corrección con inestimables costos socioeconómicos y políticos.

Para fortalecer los sistemas de protección social y diseñar políticas de aumento de la cobertura es fundamental el desarrollo de la capacidad institucional de los gobiernos y actores sociales en materia actuarial y de financiamiento de la protección social. Eso incluye la necesidad de formación técnica especializada, intercambio de informaciones, desarrollo de herramientas y metodologías adecuadas a las realidades nacionales y cooperación técnica.

Para atender a esta necesidad, la OIT, por intermedio del Programa de Formación en Métodos Cuantitativos (QUATRRAIN) del Departamento de Seguridad Social y de la

Oficina Subregional para los Países Centroamericanos, la Conferencia Interamericana de Seguridad Social y la Caja de Seguro Social de Panamá han sumado esfuerzos para organizar este curso.

## Objetivos

El objetivo general de este curso consiste en desarrollar conocimientos acerca de la experiencia internacional en materia de financiamiento y métodos actuariales aplicados a los sistemas de seguridad social.

Al final de esta actividad, los participantes serán capaces de:

- Entender el nuevo contexto económico, financiero y social y el impacto de la crisis financiera en el mercado de trabajo y en la seguridad social.
- Conocer los principales métodos de financiamiento, tipos de planes, regímenes financieros y tendencias internacionales sobre financiamiento de la seguridad social.
- Explicar los aspectos económicos y financieros de la protección social, tanto en lo que se refiere a las fórmulas de financiamiento como a las técnicas de valoración financiera.
- Comprender los conceptos básicos de demografía utilizados en los modelos de valuación actuarial.
- Definir cuáles son los datos necesarios para la valuación actuarial y las principales fuentes de información y métodos estadísticos para superar los problemas de ausencia o confiabilidad de información.
- Formular hipótesis, conocer los métodos e interpretar los resultados de la valuación actuarial.

## ¿A quién se dirige?

- Dirigentes y funcionarios de las instituciones de seguridad social.
- Miembros del Consejo Directivo de instituciones de seguridad social.
- A personas del sector privado, docentes y asesores implicadas profesionalmente en los temas objeto de este curso.
- Miembros de la comisión o comisiones parlamentarias encargadas de analizar aspectos del tema de reforma de la seguridad social.

## Contenidos y estructura

El curso está estructurado en los siguientes tópicos:

- **Modulo A - OIT, Trabajo Decente y Seguridad Social.** La OIT y la Agenda del Trabajo Decente. Definiciones, principios y conceptos básicos de seguridad social. Las ramas de la seguridad social y el convenio 102. Seguridad Social para Todos. Tripartismo y el enfoque de género. El papel del actuario en los sistemas de seguridad social. Alcances y limitaciones del cálculo actuarial. El cálculo actuarial en la agenda de trabajo decente de la OIT. Definiciones, posibilidades y restricciones de las valuaciones actuariales. Mejores prácticas

internacionales de participación del actuario en el gobierno de los sistemas de seguridad social.

- **Módulo B - Contexto Económico, Laboral y Social.** Relaciones entre seguridad social, mercado laboral y economía. Impactos de las reformas de la seguridad social. Informalidad y exclusión social. Panorama laboral en América Latina y el Caribe: Impactos de la crisis financiera en el empleo y seguridad social. Aspectos distributivos de la seguridad social. Impactos sobre pobreza y desigualdad.
- **Modulo C - Contexto Demográfico y Bases Biométricas:** Métodos y técnicas demográficas básicas. La mortalidad y la fecundidad ¿Cómo se mide? Construcción de tablas de mortalidad, de invalidez, de viudez y orfandad. Cambios del ciclo de vida: Envejecimiento poblacional y bono demográfico. Las migraciones: medición, la migración internacional y su impacto en el mercado de trabajo y en el contexto de la Seguridad social. Tendencias demográficas en la América Latina y el Caribe y implicaciones para la Seguridad Social.
- **Modulo D - Financiamiento de la Seguridad Social:** Financiamiento de la seguridad social: Fuentes de financiamiento (contribuciones, impuestos directos, indirectos, etc.). Principios y tipos de regímenes de protección social, incluyendo seguro social, asistencia social y transferencias condicionadas, sistemas universales, cuentas individuales. Sistemas de protección a la vejez, invalidez, enfermedad, maternidad, supervivencia, asignaciones familiares, desempleo, accidentes de trabajo y salud. Métodos de financiamiento: reparto, capitalización parcial (prima media, prima media escalonada, fondos de reserva) y capitalización total. Sistemas de prestación definida, contribución definida, mixtos y de cuentas nocionales. Sistemas complementarios, competitivos y substitutivos. Instituciones públicas y privadas. Evaluación de las reformas estructurales en América Latina y tendencias actuales. Experiencias comparadas de reformas en los países Europeos.
- **Modulo E - Experiencia Internacional en Modelos Actuariales aplicados a la Seguridad Social:** Conceptos básicos de matemáticas financieras, probabilidades, estadísticas y demografía aplicada al cálculo actuarial. Nociones de cálculo actuarial. Datos necesarios para la valuación actuarial. Interacciones entre mercado laboral, demografía y variables macroeconómicas. Definición de hipótesis. Valuación de los sistemas de pensiones, salud, seguro de accidentes de trabajo y de las prestaciones de corto plazo (enfermedad, maternidad, desempleo). Buenas prácticas internacionales en valuaciones actuariales de regímenes de seguridad social. El modelo actuarial de pensiones de la OIT.

## Metodología

Durante el curso se utilizará un enfoque altamente participativo y se alternarán las exposiciones realizadas por expertos en los distintos temas, seguidas de discusiones en los cuales los/as participantes formularán conclusiones pertinentes para la aplicación de los conceptos estudiados en el ámbito de sus respectivas organizaciones y/o instituciones de procedencia o en el ejercicio de sus funciones.

## Lugar del evento

El curso será impartido en auditorio ubicado en el:

El Dorado Country Inn & Suites  
Avenida Brostella (Boulevard El Dorado), El Dorado  
Ciudad de Panamá  
Tel: +507-300-3700  
Fax: + 507-236-9320  
<http://www.panamacanalcountry.com/eldoradoesp/>

## Programa y carga horaria

El curso tendrá 40 horas de aula distribuidas de acuerdo con el programa preliminar calendario a seguir

	<i>Lunes</i>	<i>Martes</i>	<i>Miércoles</i>	<i>Jueves</i>	<i>Viernes</i>
<b>8:00</b> <b>10:00</b>	<i>Apertura</i> <i>Módulo A</i>	<i>Módulo C</i>	<i>Módulo D</i>	<i>Módulo</i> <i>E</i>	<i>Módulo E</i>
<b>10:00</b> <b>10:30</b>	<i>Pausa</i>	<i>Pausa</i>	<i>Pausa</i>	<i>Pausa</i>	<i>Pausa</i>
<b>10:30</b> <b>12:30</b>	<i>Módulo A</i>	<i>Módulo C</i>	<i>Módulo D</i>	<i>Módulo</i> <i>E</i>	<i>Módulo E</i> <i>Clausura</i>
<b>12:30</b> <b>13:30</b>	<i>Almuerzo</i>	<i>Almuerzo</i>	<i>Almuerzo</i>	<i>Almuerzo</i>	<i>Almuerzo</i>
<b>13:30</b> <b>15:30</b>	<i>Módulo B</i>	<i>Módulo C</i>	<i>Módulo D</i>	<i>Módulo</i> <i>E</i>	
<b>15:30</b> <b>16:00</b>	<i>Pausa</i>	<i>Pausa</i>	<i>Pausa</i>	<i>Pausa</i>	
<b>16:00</b> <b>17:00</b>	<i>Módulo B</i>	<i>Módulo C</i>	<i>Módulo D</i>	<i>Módulo</i> <i>E</i>	

## ¿Cómo participar en el curso?

Habrán un número limitado de becas que incluyen el costo de inscripción, formación, materiales didácticos y seguro médico. El billete internacional, visados, traslados, alojamiento y comidas no están incluidos. Cada participante o su institución patrocinadora deberá financiar los gastos de viaje, alojamiento y manutención. La organización del evento brindará informaciones logísticas sobre hoteles y restaurantes a los interesados.

La fecha límite para la presentación de las candidaturas a este programa es el **20 de marzo de 2009**. Dichas candidaturas deberán ser acompañadas por el formulario de inscripción del/de la candidato/a y carta nominativa, dirigidas a:

Pablo Casalí  
Programa de Protección Social  
Centro Internacional de Formación de la OIT  
Viale Maestri del Lavoro, 10  
10127 Turín (Italia)  
Tel. +39 011 693 6766  
Fax. +39 011 693 6548  
E-mail. p.casali@itcilo.org

Para informaciones adicionales acerca de los contenidos del programa, sírvase dirigirse a:

Vinícius Carvalho Pinheiro  
Especialista Principal en Protección Social  
QUATRRAIN-AMERICAS  
Tel: + 4122 799 71 54  
Fax: +4122 799 66 44  
E-mail: pinheiro@ilo.org  
4, route des Morillons  
CH-1211 Ginebra 22, Suiza