



XI

# *Máster*

## ***EN DIRECCIÓN Y GESTIÓN DE PLANES Y FONDOS DE PENSIONES***

Vía Internet

**Guía del alumno**  
*Febrero – Octubre 2014*

# ÍNDICE

## Presentación

1. Organización del Máster
2. Programa del Máster
3. Metodología didáctica de la fase “a distancia”
  - 3.1 Presentación de la formación a través de Internet
  - 3.2 Estructura de los contenidos
  - 3.3 Descripción funcional del curso
  - 3.4 Evaluación
4. Fase presencial
5. Normas de Permanencia
6. Dirección y coordinación

## **Presentación**

La Organización Iberoamericana de Seguridad Social (O.I.S.S.) y la Universidad de Alcalá (Madrid), desean darle la bienvenida por su decisión de iniciar con nosotros este Máster en Dirección y Gestión de Planes y Fondos de Pensiones. El curso se desarrolla en dos fases, una “a distancia” íntegramente vía Internet, sobre una plataforma de última generación con el apoyo permanente de tutores y otra fase presencial que se realizará en Madrid (España) en el mes de octubre.

El motivo de utilizar la vía Internet para el desarrollo de este Curso, no es otro que aprovechar lo que las nuevas tecnologías nos aportan y así poder llegar a todas aquellas personas que por diferentes causas no les es posible acceder a la formación tradicional.

Hemos realizado un gran esfuerzo de adaptación a este medio con una metodología progresiva que le permitirá ir poco a poco asimilando su aprendizaje. Sólo nos queda esperar que le resulte atractivo y fácil de seguir en sus diferentes etapas hasta su realización final.

## 1. Programa del Máster

El Máster se organiza en 7 módulos estructurados en las siguientes unidades didácticas:

<b>MODULO I:</b>  <b>INTRODUCCIÓN A LOS SISTEMAS DE PENSIONES.</b>	1. La Previsión Social. Nacimiento y evolución de los Sistemas de Seguridad Social.
	2. La acción protectora de la Seguridad Social (I). Prestaciones a largo plazo.
	3. La acción protectora de la Seguridad Social (II). Las prestaciones por jubilación.
	4. La acción protectora de la Seguridad Social (III). Otras prestaciones.
	5. La previsión complementaria. Planes y Fondos de Pensiones.
	6. Las fuentes de recursos de la Seguridad Social. La cotización. Otros recursos.
	7. Modelos de financiación de los sistemas de pensiones: sistemas de reparto, de capitalización y mixtos.
<b>MODULO II:</b>  <b>SISTEMAS DE PENSIONES.</b>	1. Los sistemas europeos de pensiones: Alemania, España, Francia, Gran Bretaña, Suecia.
	2. Otros sistemas de pensiones: EE.UU., Australia, Nueva Zelanda.
	3. Los sistemas de pensiones en Iberoamérica (I): Chile, Perú, Argentina, Uruguay.
	4. Los sistemas de pensiones en Iberoamérica (II): Colombia, México, Brasil, otros sistemas.
	5. Diversos modelos de operaciones. El proceso de afiliación y el proceso de recaudación.
<b>MODULO III:</b>  <b>PLANIFICACIÓN FINANCIERO-ACTUARIAL</b>	1. Análisis demográfico de la Previsión Social.
	2. Tablas de mortalidad, invalidez, funciones biométricas y probabilidades.
	3. Proyecciones demográficas.
	4. Valoración financiera de la Previsión Social.
	5. Rentas financieras.
	6. Análisis de inversiones.
	7. Instrumentos de valoración financiero-actuarial (I)
	8. Instrumentos de valoración financiero-actuarial (II)
	9. Valoración del coste de las prestaciones.
	10. Planificación financiero-actuarial de los Sistemas de Previsión Social (I).
	11. Planificación financiero-actuarial de los Sistemas de Previsión Social (II).
<b>MODULO IV:</b>  <b>LAS ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (I)</b>	1. El concepto de AFPs. Constitución y consolidación. Evolución de las AFPs en los diferentes países. Distintos modelos de AFP.
	2. El entorno actual de las Administradoras en los diferentes países. El marco regulatorio y de supervisión. El papel de los órganos reguladores. Tendencias en los diferentes países. Asociaciones y organismos internacionales.
	3. Las Administradoras de Fondos de Pensiones Complementarias. Diferencias y semejanzas con las AFPs. Su marco regulatorio.
	4. Análisis de las áreas básicas de una Administradora de Fondos de Pensiones.
	5. Estructura básica de las áreas de tecnología. Organización y optimización tecnológicas. Soluciones globales.
	6. Lanzamiento de las AFPs: principales experiencias. Estrategias comerciales: nichos, masivas y estrategias regionales.
	7. El marketing de las AFPs. La estructura de las fuerzas de venta. Técnicas de gestión comercial. Profesionalización de las fuerzas de venta. La calidad del vendedor. Optimización de las fuerzas de venta.
	8. Importancia del servicio al cliente. El servicio profesional global: al afiliado, al pensionista y a las empresas. La segmentación del servicio a clientes. Servicio telefónico y a través de Internet.

<b>MODULO V: ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (II) INVERSIONES</b>	1. Estrategias y perfiles de riesgo en las inversiones de ahorro y previsión.
	2. Los mercados financieros internacionales.
	3. Los mercados de renta fija en la inversión institucional del ahorro y previsión.
	4. Valoración y gestión de activos de renta fija.
	5. Valoración y gestión de activos de renta variable.
	6. Supuestos de mercados de capitales y los modelos CAPM y APT.
	7. Nuevos activos para la inversión. Productos derivados en la gestión de cartera.
	8. Fondos de inversión.
	9. Modelos de gestión de carteras mixta de inversión.
	10. Comportamiento y evaluación de la gestión. Medidas de "Performance".
	11. Gestión del riesgo. Medidas de riesgo.
	12. La fiscalidad de los sistemas de pensiones.
<b>MODULO VI: GESTIÓN.</b>	1. Modelos de gestión de los sistemas de pensiones.
	2. El control de empresas y trabajadores. La recaudación.
	3. Configuración y gestión de bases de datos. La gestión de pensiones.
	4. El presupuesto por programas de la Seguridad Social. La contabilidad como instrumento de gestión.
	5. El control de la gestión.
	6. La gestión de servicios públicos.
	7. Comportamiento organizacional.
	8. Gestión de recursos humanos.
	9. La función directiva.
	10. Dirección estratégica.
<b>MODULO VII: LA INTERNACIONALIZACIÓN DE LA SEGURIDAD SOCIAL.</b>	1. El proceso de internacionalización de la Seguridad Social. Los Organismos Internacionales de Seguridad Social.
	2. Instrumentos internacionales de Seguridad Social. Convenios multilaterales y bilaterales de Seguridad Social.

## 2. Calendario de estudio

Para el buen desarrollo del Máster, los contenidos se han planificado por semanas de estudio según el siguiente esquema de trabajo:

<b>SEMANA Nº</b>	<b>FECHA</b>	<b>Unidades Didácticas</b>
1	24 febrero a 2 marzo	Unidades Didácticas 1 y 2 del MODULO I
2	3 a 9 marzo	Unidades Didácticas 3, 4 y 5 del MODULO I
3	10 a 16 marzo	Unidades Didácticas 6 y 7 del MODULO I
4	17 a 23 marzo	Unidades Didácticas 1 y 2 del MODULO II
5	24 a 30 marzo	Unidades Didácticas 3, 4 y 5 del MODULO II
6	31 marzo a 6 abril	Unidades Didácticas 1 y 2 del MODULO III
7	7 a 13 abril	Unidades Didácticas 3 del MODULO III
<b>SEMANA DE NO LECTIVA DEL 14 AL 20 DE ABRIL</b>		
	<b>21 a 27 abril</b>	<b>SEMANA DE RECUPERACION</b>
8	28 abril a 4 mayo	Unidades Didácticas 4 y 5 del MODULO III
9	5 a 11 mayo	Unidades Didácticas 6 y 7 del MODULO III
10	12 a 18 mayo	Unidades Didácticas 8 y 9 del MODULO III
11	19 a 25 mayo	Unidades Didácticas 10 y 11 del MODULO III
	<b>26 mayo a 1 junio</b>	<b>SEMANA DE RECUPERACION</b>
12	2 a 8 junio	Unidades Didácticas 1, 2 y 3 del MODULO IV
13	9 a 15 junio	Unidades Didácticas 4 y 5 del MODULO IV
14	16 a 22 junio	Unidades Didácticas 6, 7 y 8 del MODULO IV
15	23 a 29 junio	Unidades Didácticas 1 y 2 del MODULO V
16	30 junio a 6 julio	Unidades Didácticas 3 y 4 del MODULO V
17	7 a 13 julio	Unidades Didácticas 5 y 6 del MODULO V
18	14 a 20 julio	Unidades Didácticas 7, 8 y 9 del MODULO V
19	21 a 27 julio	Unidades Didácticas 10, 11 y 12 del MODULO V
	<b>28 julio a 3 agosto</b>	<b>SEMANA DE RECUPERACIÓN</b>
	<b>4 a 24 agosto</b>	<b>DESCANSO</b>
20	25 a 31 agosto	Unidades Didácticas 1, 2 y 3 del MODULO VI
21	1 a 7 septiembre	Unidades Didácticas 4 y 5 del MODULO VI
22	8 a 14 septiembre	Unidades Didácticas 6 y 7 del MÓDULO VI
23	15 a 21 septiembre	Unidades Didácticas 8, 9 y 10 del MODULO VI
24	22 a 28 septiembre	Unidades Didácticas 1 y 2 del MODULO VII

	<b>29 septiembre a 5 octubre</b>	<b>SEMANA DE RECUPERACIÓN</b>
--	----------------------------------	-------------------------------

Las semanas de recuperación están previstas para que los alumnos que tengan tareas pendientes de estudio, puedan recuperar los temas inacabados.

### 3. Metodología didáctica de la fase “a distancia”

#### 3.1. Presentación de la formación a distancia a través de Internet

**Presentación** La formación a distancia a través de Internet permite:

- La utilización de una tecnología de ámbito mundial y accesible para todos los alumnos, independientemente de dónde se encuentren geográficamente.
- Un aprendizaje ameno, didáctico y flexible, que garantiza la formación apoyada con una autoevaluación del aprendizaje del alumno sobre los conceptos y contenidos expuestos.
- Una formación participativa, que implica al alumno y le permite comunicarse con el tutor del Máster y/o con sus compañeros, según la actividad que vaya a realizar.
- Aportar ventajas respecto al uso de otros medios alternativos: la práctica de nuevas técnicas de aprendizaje, la reducción del tiempo y del esfuerzo necesarios para aprender, proporcionando así, aprendizajes más completos y más significativos.

#### 3.2. Estructura de los contenidos

**Contenido** El material de estudio, se ha establecido según la **planificación semanal** indicada. Cada semana Ud. debe realizar 2 ó 3 unidades didácticas.

El material de cada unidad didáctica, **NO ES UNIFORME**. Cada unidad didáctica dispone de diferentes contenidos o actividades que se inician **SIEMPRE** con el documento “Planificación de actividades” de cada unidad didáctica asociada a la semana de estudio y a continuación, **el tema de estudio, que siempre será la ACTIVIDAD 1**. En esta Planificación se le indican el resto de actividades a realizar.

Las actividades a realizar en cada unidad didáctica varían desde la lectura del tema, comentarios de texto a documentos de interés, cuestionarios abiertos para contestar al tutor, cuestionarios cerrados que se autocorrigen en la propia plataforma, etc.

Por este motivo es IMPRESCINDIBLE que Ud. lea detenidamente la planificación de actividades de cada unidad didáctica en la semana que le corresponda estudiar.

Es decir, en la plataforma de formación el material de estudio de cada semana se le muestra, según las unidades didácticas planificadas, de la siguiente manera:

- Semana 1. Modulo I, Unidad 1
  - Planificación de actividades (en este documento se le indican las actividades a realizar. **IMPRESINDIBLE SU LECTURA**)
  - Actividad 1: Lectura del temario
  - Actividad 2: .....
  - Actividad 3: .....
  - Actividad 4
  - .....
  
- Semana 2. Modulo I, Unidad 2
  - Actividad 1: Lectura del temario
  - Actividad 2: .....
  - Actividad 3: .....
  - Actividad 4
  - .....
  
- Y así sucesivamente cada semana de estudio.

**ES IMPORTANTE QUE UD. RESPETE EL ORDEN DE ESTUDIO ESTABLECIDO.**

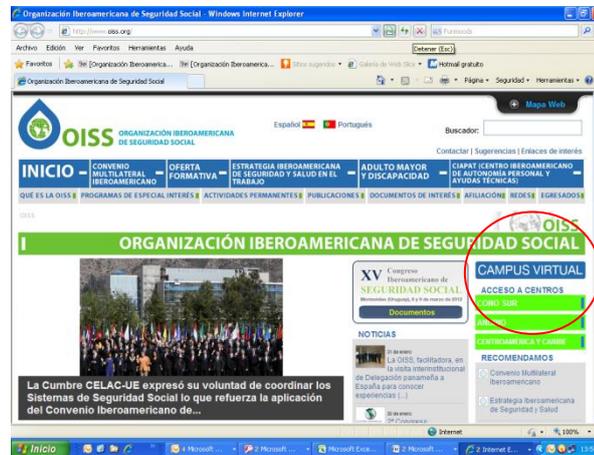
La falta de cumplimentación en tiempo y forma oportunos de las actividades previstas en cada una de las semanas planificadas, determinará la calificación de falta de aptitud en la misma y consiguientemente la no superación del Curso.

**Biblioteca:** El Máster dispone de esta herramienta en la que se podrán incorporar contenidos complementarios y de interés, tales como textos legales, artículos, etc.

### 3.3. Descripción funcional del curso

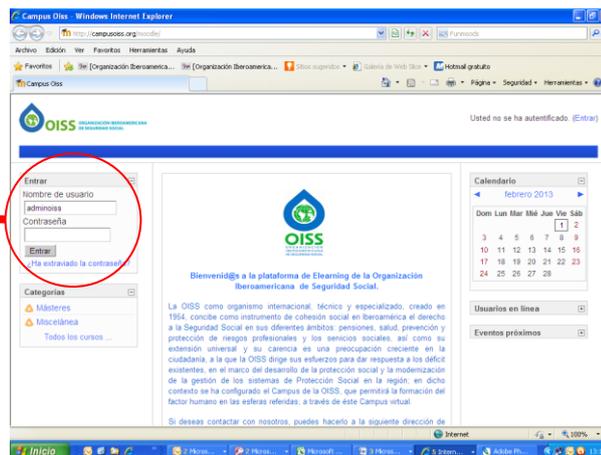
**Acceso al Máster** El acceso al Máster se realiza a través de la página web:

[www.oiss.org](http://www.oiss.org)

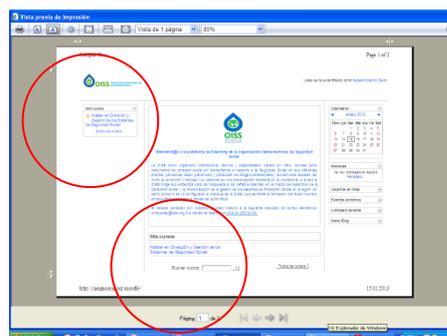


El sistema le solicitará su autenticación como **USUARIO** y **CONTRASEÑA** que le deberán haber sido notificadas previamente en la carta de bienvenida. **Estas claves no se pueden modificar.**

Usuario y contraseña

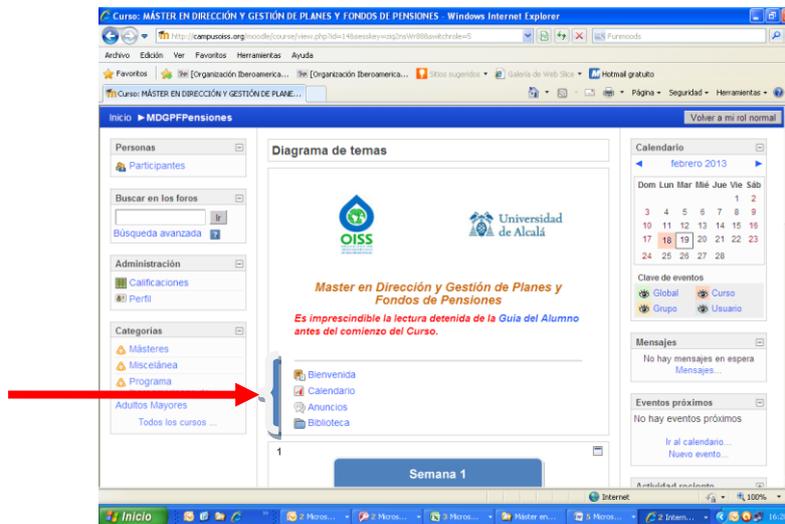


A continuación seleccione en la parte izquierda o inferior el apartado **Mis cursos**, el curso en el que está inscrito, Máster en Dirección y Gestión de Planes y Fondos de Pensiones, y pulse sobre él.



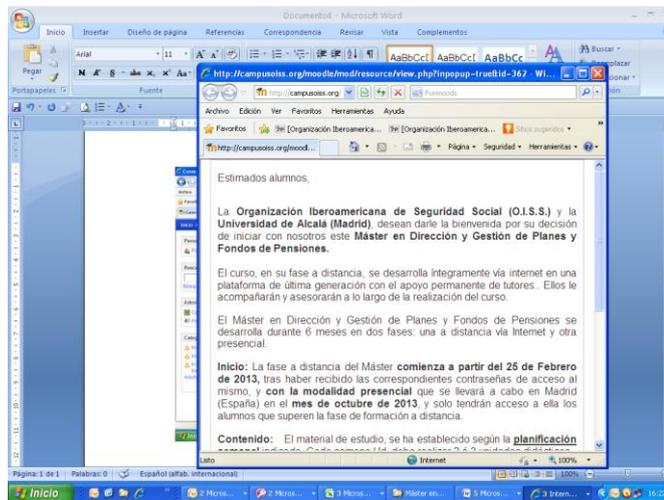
Pasando ya a la pantalla principal de la unidad del curso podrá visualizar en la parte central las diferentes opciones del curso.

- Bienvenida
- Calendario de estudio
- Anuncios
- Biblioteca

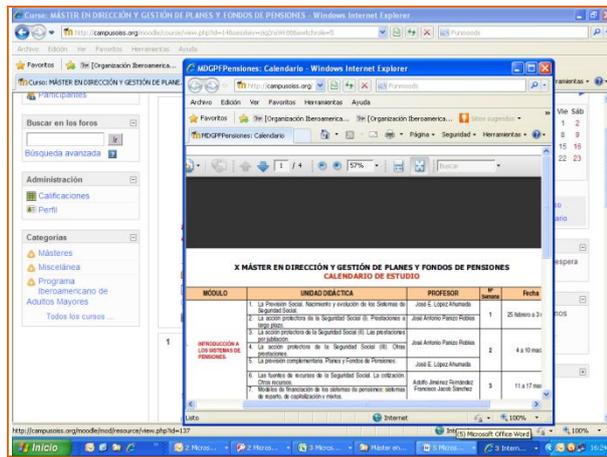


A continuación le explicamos brevemente el significado de estas opciones:

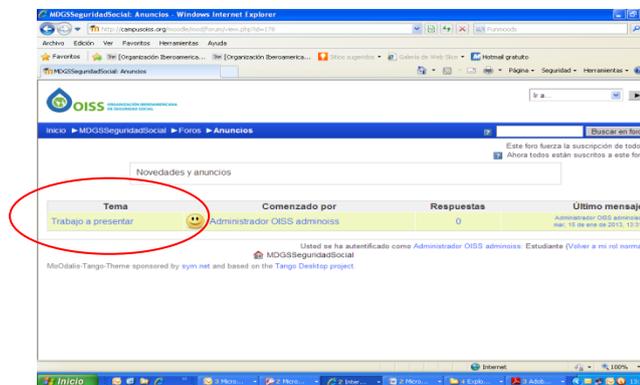
- **BIENVENIDA** En esta opción, encontraremos las características generales del curso, inicio, contenido, etc.



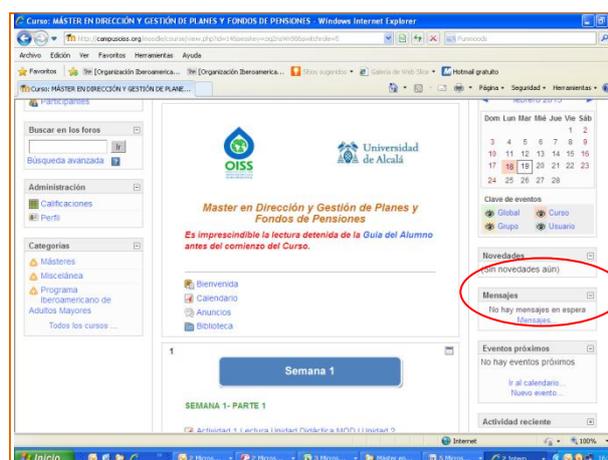
- **CALENDARIO** Esta herramienta nos permite acceder a la planificación del curso.



- ❑ **ANUNCIOS** En esta sección, podremos encontrar los avisos importantes (recordatorios de entrega de ejercicios, anuncios de diversa índole...) que el tutor o la dirección del curso hayan introducido.



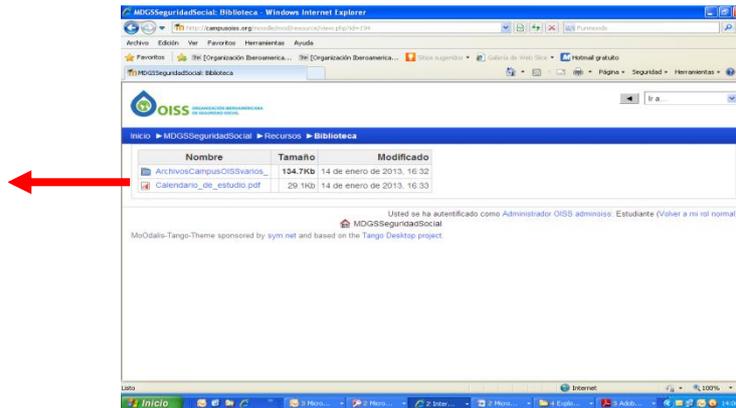
Los eventos de la agenda así como los anuncios y novedades, también se visualizan en la pantalla principal del campus en el margen derecho.



- ❑ **BIBLIOTECA Y ENLACES** En esta opción del menú, encontrará la documentación de interés que el Campus OISS ofrece a sus alumnos en soporte electrónico, relacionados con los

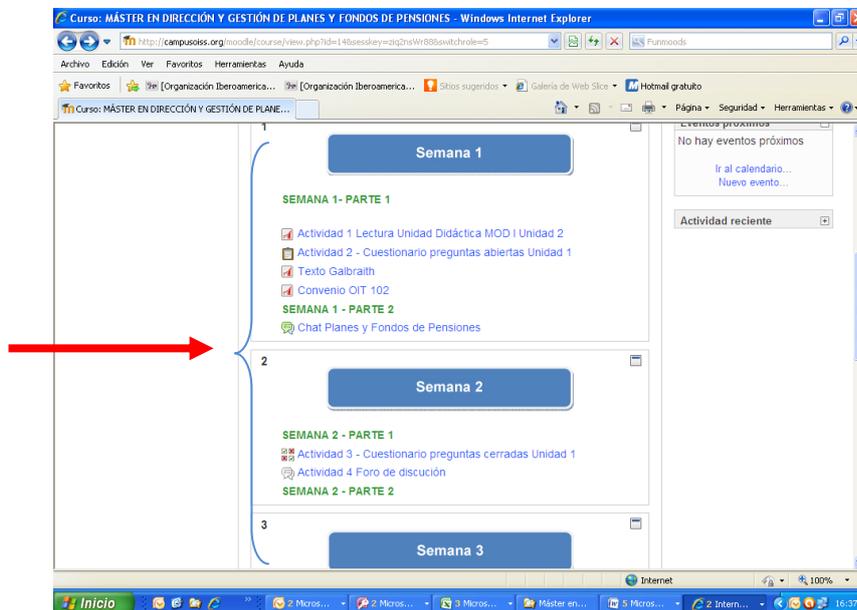
contenidos del curso, entre otros esta guía del alumno. Que dispondrá de forma permanente.

Biblioteca y enlaces



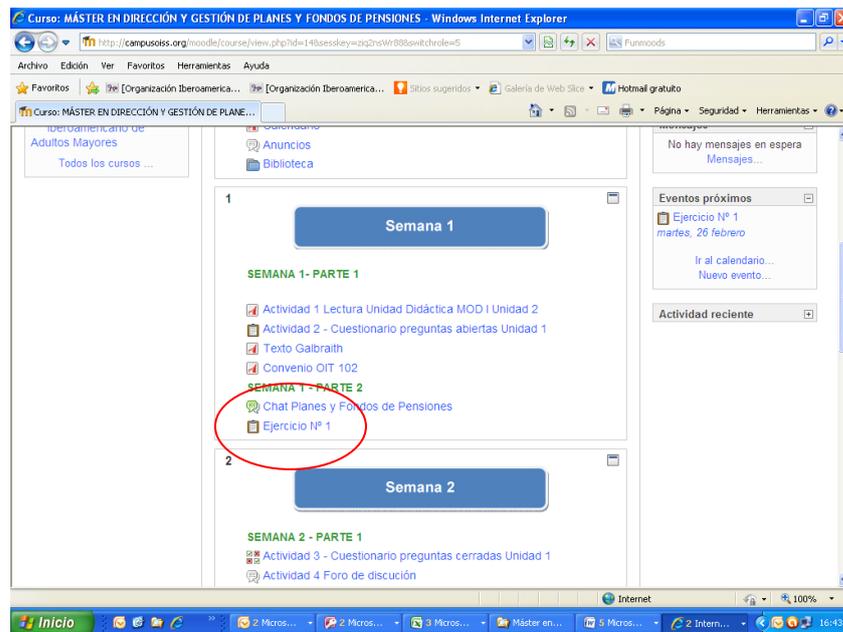
- ❑ **SECUENCIA DE APRENDIZAJE** Esta es la **opción más importante** de todas, ya que es donde tendrá que acceder para la realización y progreso del curso, en definitiva, se trata del **Aula** donde realizará las actividades del curso.

Actividades del Máster

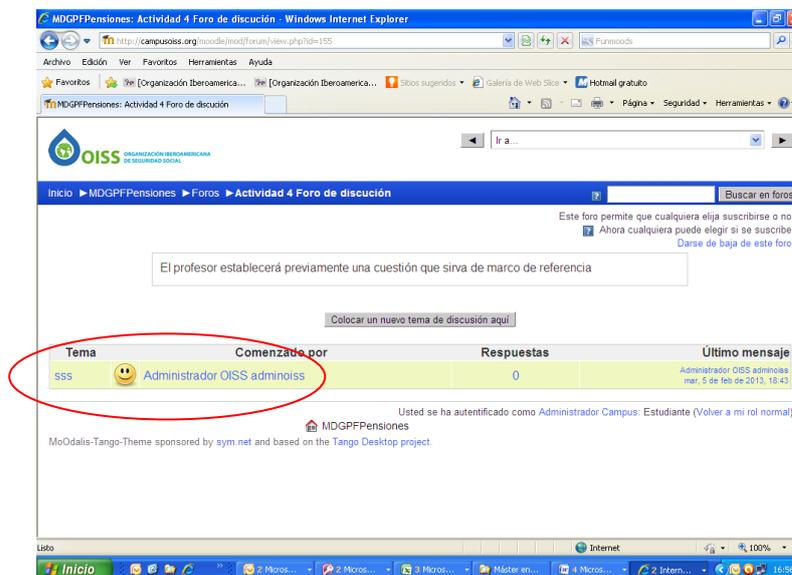


Para el desarrollo de la formación, tendrá que ir siguiendo la secuencia que se ha establecido en el Calendario de estudio. Para acceder a las diferentes actividades solo tiene que pulsar sobre ellas.

- ❑ **EJERCICIOS** En esta sección encontrará, cuando **EN LA PLANIFICACIÓN DE CADA UNIDAD DIDÁCTICA ASÍ SE CONSIDERE** o cuando el tutor se lo indique, los ejercicios propuestos como complemento a las actividades de la secuencia de aprendizaje.

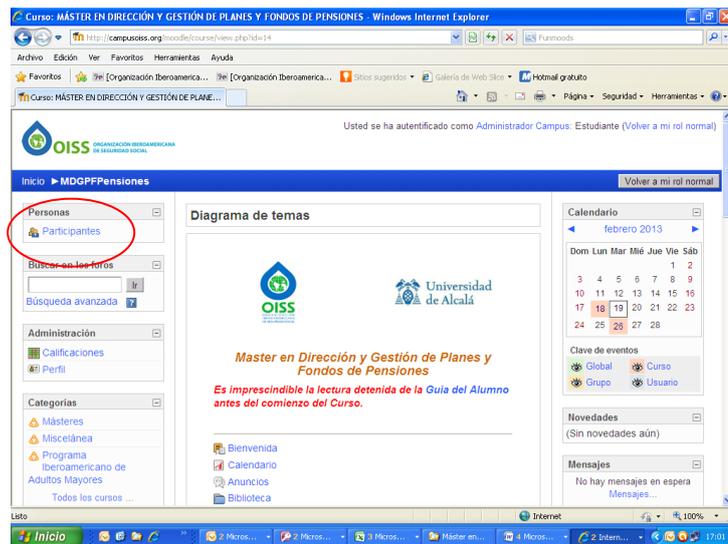


- **FOROS** esta herramienta, permite debatir y tratar un tema en profundidad entre toda la comunidad del curso (alumnos, profesores y tutores y Administración) Inicialmente se han abierto dos temas, uno relacionado con el funcionamiento del propio CAMPUS OISS, y otro para el material de estudio.

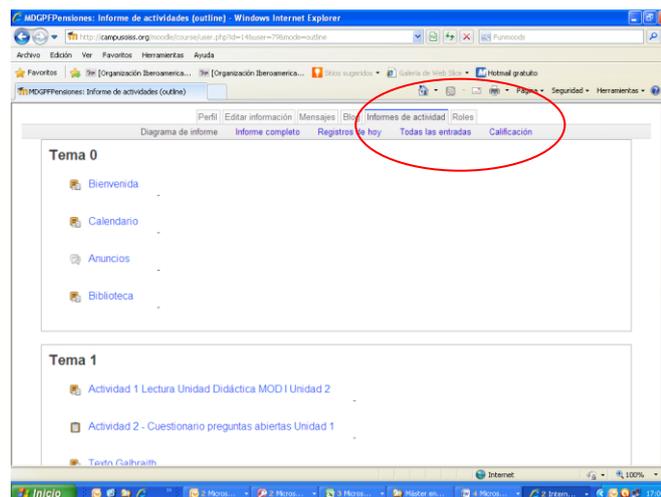


- **PARTICIPANTES** en esta opción podrá ver la relación de alumnos participantes en el Máster, así como sus datos para poder establecer los contactos que se consideren oportunos.

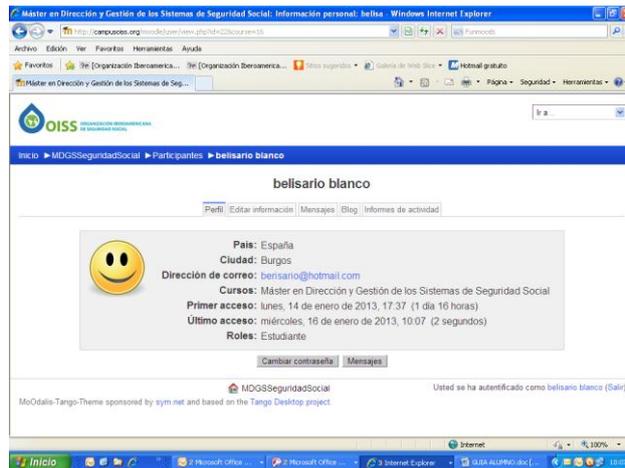
Recuerde que puede modificar sus datos (excepto las claves de usuario y contraseña) y añadir aquellos que considere necesarios, inicialmente sólo estará su nombre y apellidos, correo electrónico y país.



Entrando a su propio usuario, podrá realizar el seguimiento de su evolución en el Máster

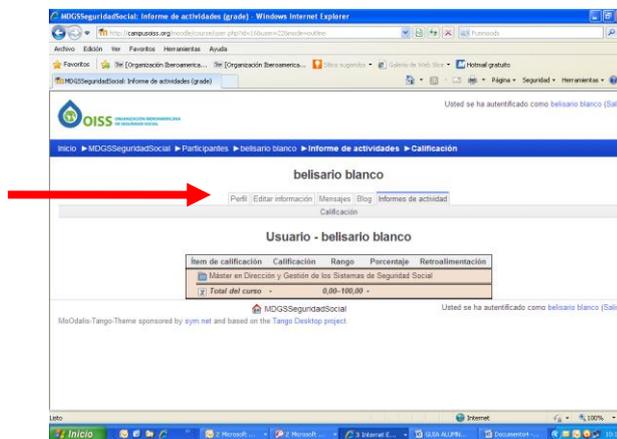


Para poder ver los informes de actividades al igual que las calificaciones, dispone del apartado administración (en la parte izquierda de la pantalla), pulsando sobre perfil puede acceder a dicha información, así como a editar la información sobre su perfil, ver los mensajes y acceder al blog.

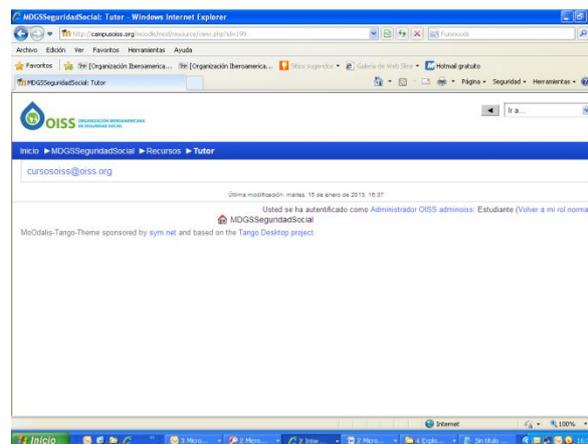


Igualmente, puede acceder a los resultados de sus pruebas mediante la opción calificación que se encuentra a la izquierda de la pantalla, en el apartado administración del menú principal o pantalla de inicio del máster.

-Informe de actividad  
-Calificaciones



- **TUTORIA** con esta opción podrá ponerse en contacto con el tutor con objeto de poder formular las consultas que considere oportunas.



También podrán formular consultas durante todo el desarrollo del Curso, telefónicamente, entre las 16:00 y 18:00 horas de España, de lunes a jueves. Teléfono de consultas: (34) 91.563.54.64.

Las consultas o dudas deberán plantearse, preferentemente, en la misma semana a que corresponde el estudio del tema a que se refiera.

### 3.4 Evaluación

Como ya ha sido indicado, el Máster cuenta con el siguiente sistema de evaluación:

- **Evaluación continuada a lo largo del curso a través de los ejercicios de cada tema.**
- **Exposición y defensa de la tesis durante la fase presencial del Curso.**

En el primer mes de la fase a distancia, se impartirán las instrucciones sobre la tesis que tendrán que elaborar, que deberá estar relacionada con el contenido del mismo y que elaborarán en el transcurso de dicha fase a distancia.

## 4.- Fase presencial

Para aquellos alumnos que superen la fase a distancia, la fase presencial de este Máster se realizará en Madrid (España) en el mes de octubre. Las fechas concretas se le comunicarán próximamente.

## 5.- Normas de Permanencia

La Universidad de Alcalá establece un máximo de dos años consecutivos para la finalización de este estudio. Cuando el participante haya agotado este plazo para la conclusión, deberá presentar al inicio del año académico una solicitud dirigida al Vicerrector de Posgrado y Educación Permanente de la Universidad de Alcalá solicitando que se le prorrogue la permanencia para continuar con el estudio, justificando documentalmente la causa que le ha impedido finalizarlo en el plazo aprobado por la Comisión de Estudios Propios.

## 6.- Dirección y coordinación

**Dirección:** **Organización Iberoamericana de Seguridad Social**  
D. Francisco M. Jacob Sánchez  
Vicesecretario General

**Universidad de Alcalá**  
D. Eliseo Navarro Arribas.  
Catedrático de Economía Financiera y Contabilidad de la  
Facultad de Ciencias Empresariales.

**Coordinación:** **OISS - Organización Iberoamericana de la Seguridad Social**

**E-mail:** [cursossoiss@oiss.org](mailto:cursossoiss@oiss.org)