



VIII

Máster

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

Vía Internet

Guía del alumno
Febrero ó Octubre 2011

Requisitos mínimos de equipamiento informático:

- ❖ **Windows 98 o superior.**
- ❖ **Navegador Netscape 4.5 o superior o Explorer 4.01 o superior.**
- ❖ **Para la correcta visualización del material se recomienda una resolución de pantalla de 800 x 600 (propiedades de pantalla de Windows) y tamaño de fuente normal (tamaño de texto de las opciones de su explorador).**
- ❖ **Debe tener las opciones de java y de java script activadas (herramientas de su navegador de internet activadas).**
- ❖ **Memoria RAM de 64 Mb y memoria de vídeo 2 Mb.**
- ❖ **Es necesario desactivar el bloqueador de elementos emergentes. Se hace desde el menú Explorer - Herramientas- ñDesactivar elementos emergentesö.**

Plataforma de formación.

La arquitectura del campus se sustenta en tecnología 100% Microsoft.

ÍNDICE

Presentación

1. Organización del Máster
2. Programa del Máster
3. Metodología didáctica de la fase ña distanciaö
 - 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. 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 fase 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 de 2011.

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:

MODULO I: INTRODUCCIÓN A LOS SISTEMAS DE PENSIONES.	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.
MODULO II: SISTEMAS DE PENSIONES.	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.
MODULO III: PLANIFICACIÓN FINANCIERO-ACTUARIAL	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).
MODULO IV: LAS ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (I)	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.

MODULO V: ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (II) INVERSIONES	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 δ Performanceö.
	11. Gestión del riesgo. Medidas de riesgo.
	12. La fiscalidad de los sistemas de pensiones.
MODULO VI: GESTIÓN.	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.
MODULO VII: LA INTERNACIONALIZACIÓN DE LA SEGURIDAD SOCIAL.	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:

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

	26 septiembre a 2 octubre	SEMANA DE RECUPERACIÓN
--	---------------------------	------------------------

Las semanas de descanso o 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 Í a distancial

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: í í
 - Actividad 3: í ..
 - Actividad 4
 - í í í í í í í ..

- Semana 2. Modulo I, Unidad 2
 - Actividad 1: Lectura del temario
 - Actividad 2: í í
 - Actividad 3: í ..
 - Actividad 4
 - í í í í í í í ..

- Y así sucesivamente cada semana de estudio.

Algunas de las actividades solo podrá realizarlas (abrir las) si antes NO HA REALIZADO LA ACTIVIDAD ANTERIOR. 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

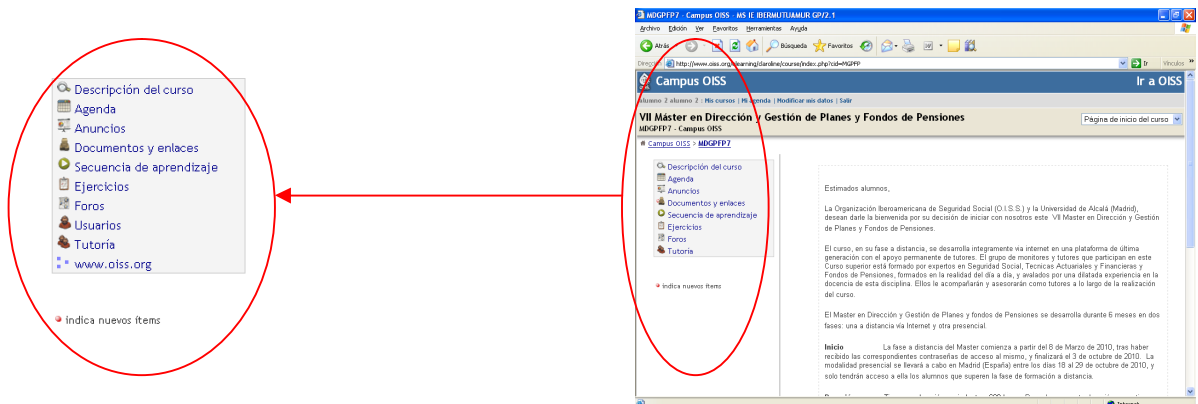


El sistema le solicitará su autenticación como **USUARIO** y **CONTRASEÑA** que le deberán haber sido notificadas previamente en la carta de bienvenida. **Estas claves no se pueden modificar.**



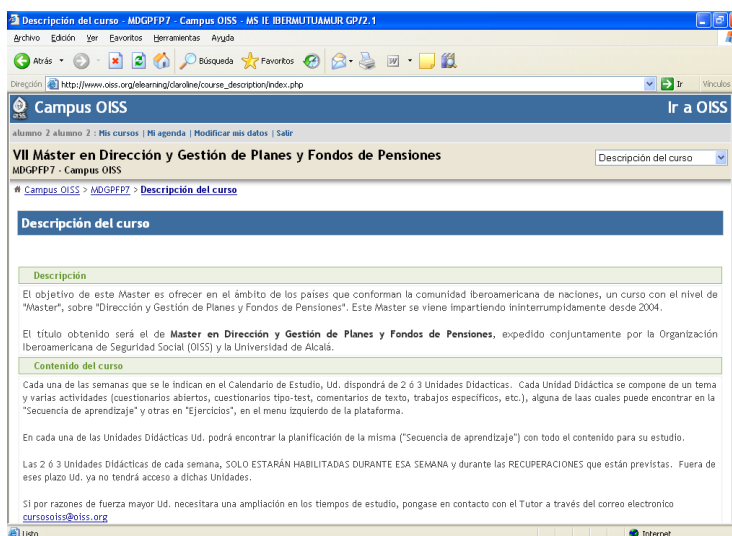
A continuación seleccione en la parte inferior el apartado **Mis cursos**, el curso en el que está inscrito, Máster de Gestión y Gestión de Planes y fondos de Pensiones, y pulse sobre él.

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

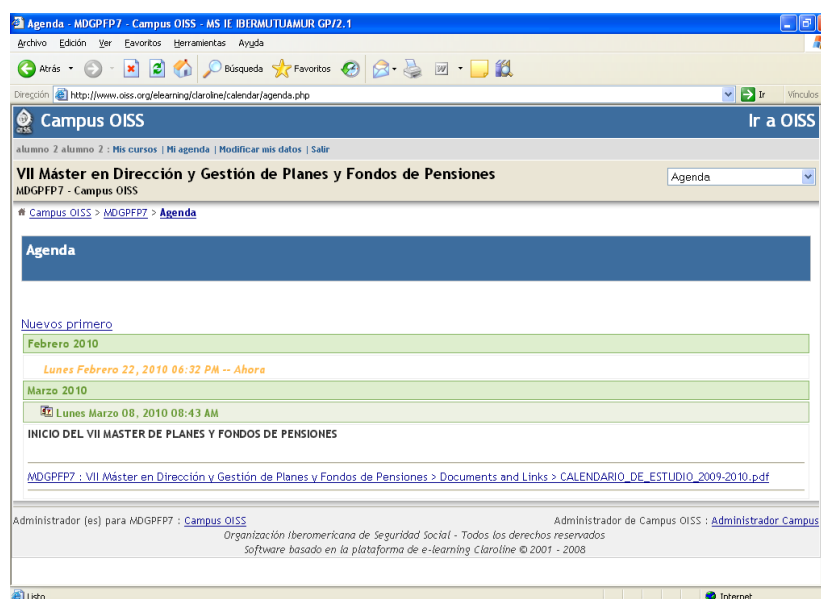


A continuación le explicamos brevemente el significado de estas opciones:

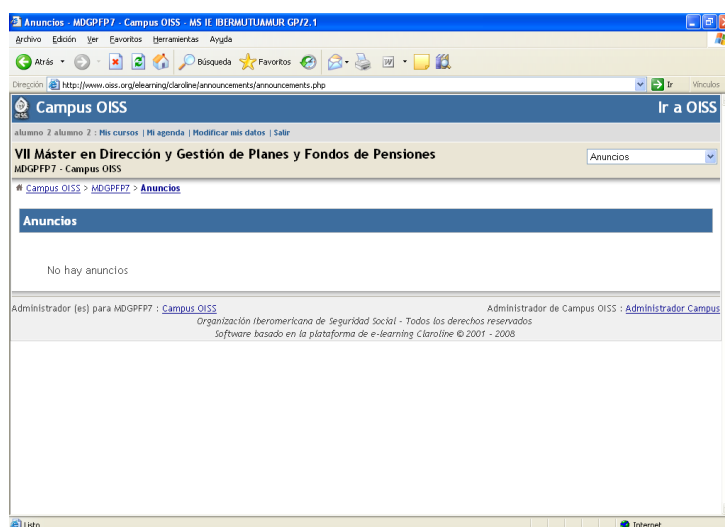
- ❑ **DESCRIPCIÓN DEL CURSO** En esta opción, encontraremos las características del curso: temario, secuencia de aprendizaje, requisitos de evaluación y recomendaciones de estudio.



- ❑ **AGENDA** Esta herramienta nos permite acceder a la planificación del curso que ha realizado el tutor y la dirección del curso, así como otros hitos de interés para el alumnado.



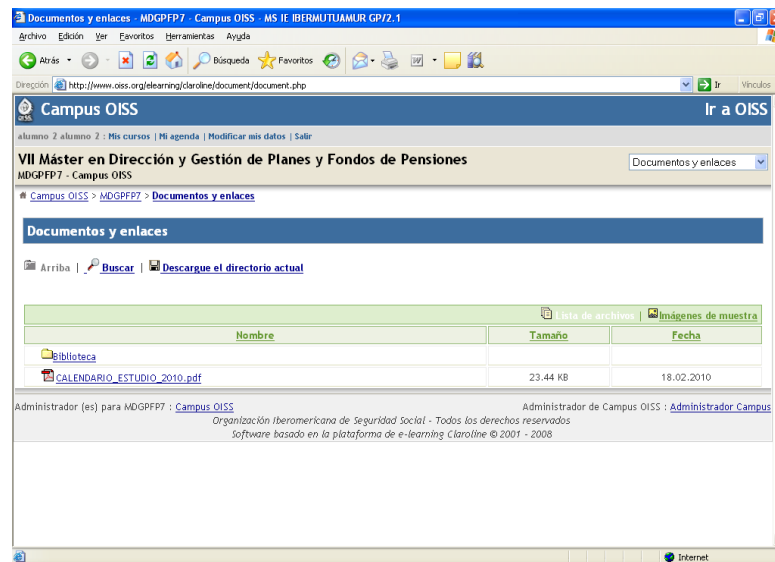
- ❑ **ANUNCIOS** En esta sección, podremos encontrar los avisos importantes (recordatorios de entrega de ejercicios, anuncios de diversa índole) que el tutor o la dirección del curso hayan introducido.



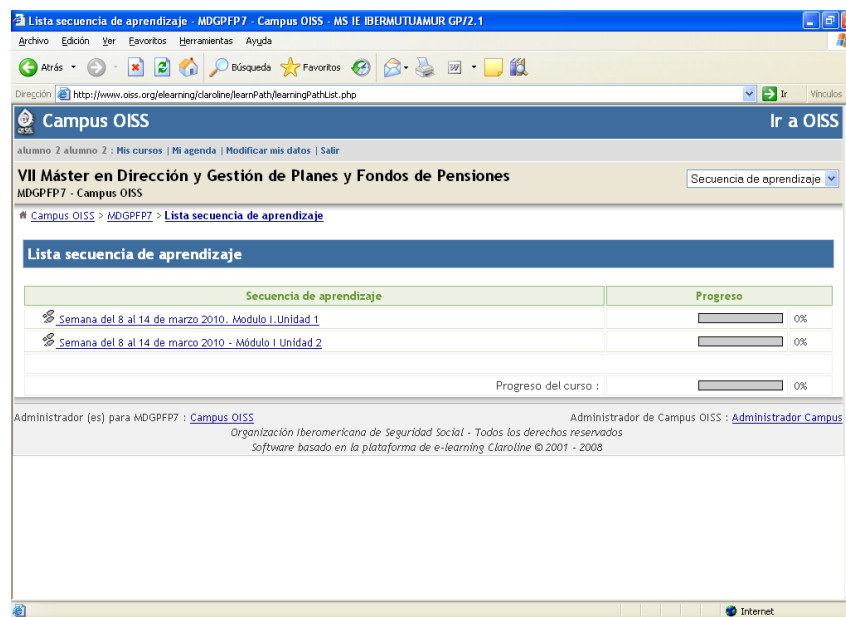
Los eventos de la agenda así como los anuncios, también se visualizan en la pantalla principal del campus en el margen izquierdo.



- ❑ **DOCUMENTOS 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. Se trata de documentos complementarios, alguno de los cuales puede ser objeto de las actividades planificadas.



- ❑ **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.



Módulos	Progreso
Planificación actividades MOD I UNIDAD 1.pdf	0%
Actividad 1 Lectura UUDD I - 1.pdf	0%
Actividad 2 Cuestionario de preguntas abiertas (lo puede encontrar en Ejercicios)	0%
Actividad 3 Cuestionario de preguntas cerradas	0%
Actividad 4 Lectura y análisis de documentos (lo puede encontrar en Ejercicios)	0%

Progreso de la secuencia de aprendizaje : 0%

Para el desarrollo de la formación, tendrá que ir siguiendo la secuencia que se ha establecido, únicamente podrá acceder a las actividades que están en azul. En algunas de las ACTIVIDADES PLANIFICADAS de las unidades didácticas, la plataforma le puede dirigir al apartado de Ejercicios del menú de la izquierda, para lo que tendrá que acudir a este apartado del menú.

- ❑ **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.

The image displays three overlapping screenshots of the Campus OISS web application interface. The top screenshot shows the main course page for 'VII Máster en Dirección y Gestión de Planes y Fondos de Pensiones' with a navigation menu on the left where 'Secuencia de aprendizaje' is highlighted. The middle screenshot shows the 'Ejercicios' section with a table of activities:

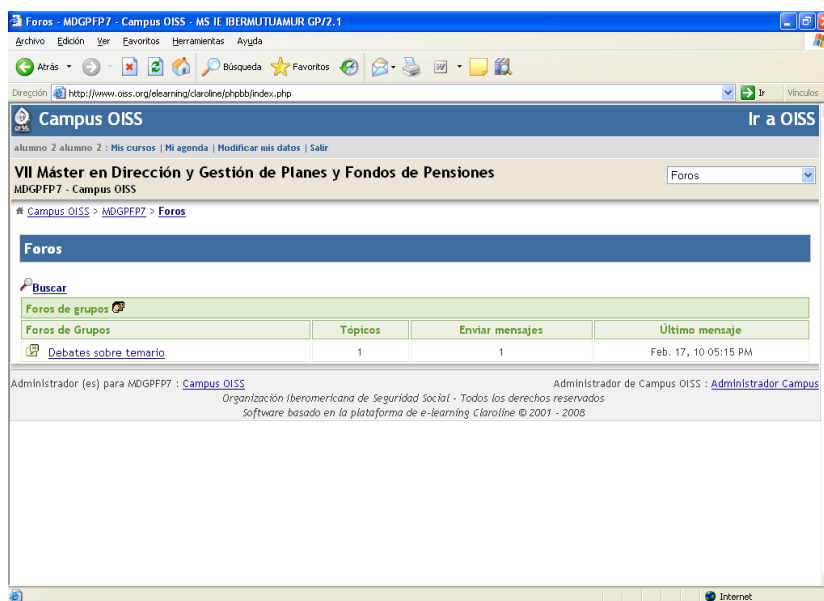
Título	Tipo	Fecha de inicio	Fecha límite
Módulo 1 Unidad 1 Actividad 2		Febrero 08, 2010 at 12:00 AM	Febrero 14, 2010 at 11:59 PM
Módulo 1 Unidad 1 Actividad 4 Comentario texto		Marzo 10, 2010 at 12:00 AM	Marzo 14, 2010 at 11:59 PM

The bottom screenshot shows a detailed view of the exercise 'Ejercicio Módulo 1 Unidad 1 Actividad 2', including its title, dates, type, and a list of five questions related to the evolution and structure of social security systems.

Es importante que los EJERCICIOS que estén considerados como ACTIVIDAD PLANIFICADA EN LA secuencia de aprendizaje los realice dentro de esta herramienta de la plataforma, ya que cuando el tutor los corrija, Ud. podrá visualizar la puntuación obtenida.

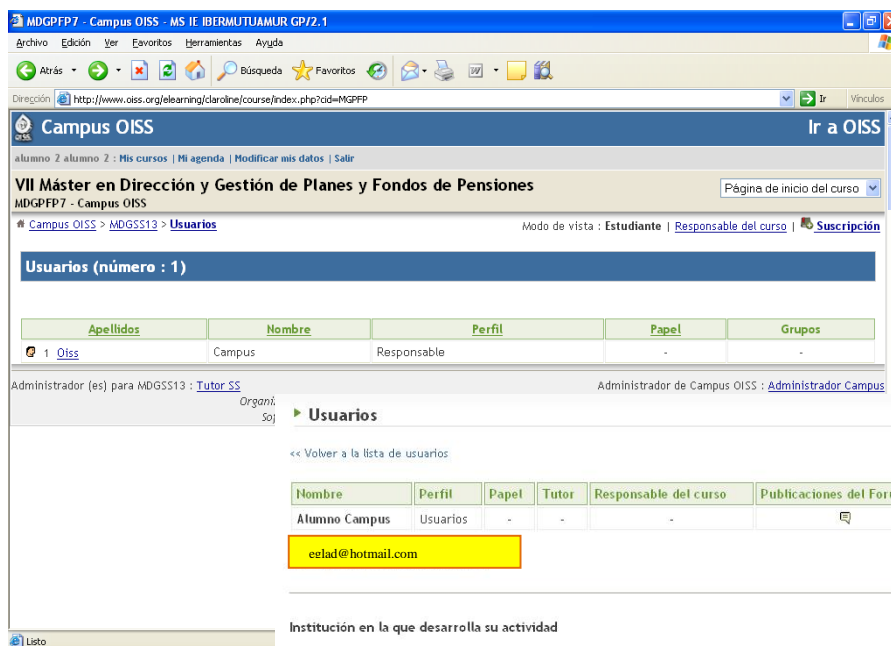
- ❑ **FOROS** esta herramienta, permite debatir y tratar un tema en profundidad entre toda la comunidad del curso (alumnos, profesores y tutores y Administración) Inicialmente se han

abiertos dos temas, uno relacionado con el funcionamiento del propio CAMPUS OISS, y otro para el material de estudio del MODULO I. A medida que se vayan realizando el resto de módulos, se abrirán nuevas categorías, una por cada uno de los 7 módulos previstos.

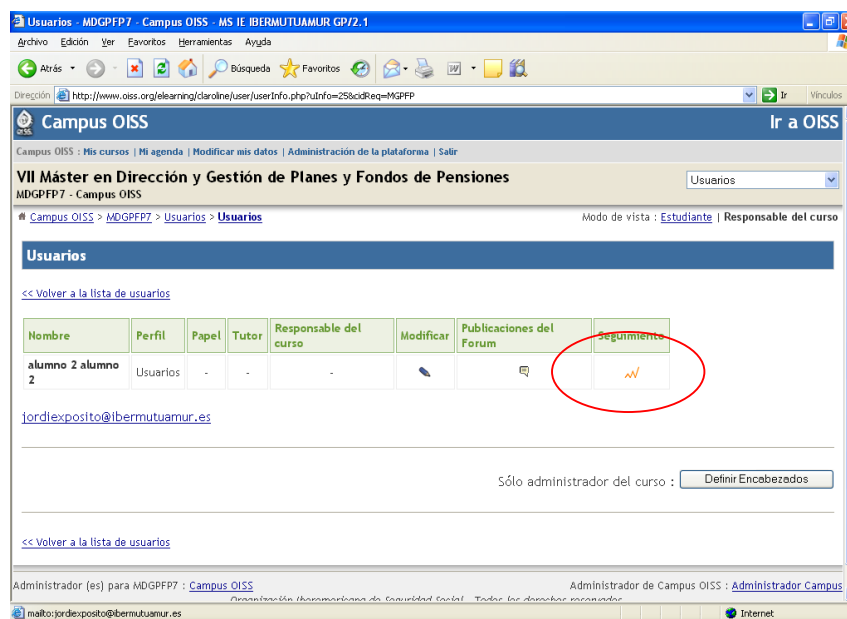


- ❑ **USUARIOS** en esta opción podrá ver la relación de alumnos participantes en el máster, así como sus datos para poder establecer los contactos que se consideren oportunos.

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



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

Indicarle también, que al lado izquierdo de cada una de las opciones del menú, puede aparecer un punto rojo () para indicar que hay novedades en ese apartado.

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.- Dirección y coordinación

Dirección: **Organización Iberoamericana de Seguridad Social**
D. Adolfo Jiménez Fernández
Secretario General

Universidad de Alcalá
D. Vicente González Catalá
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