



issa

INTERNATIONAL SOCIAL SECURITY ASSOCIATION
ASSOCIATION INTERNATIONALE DE LA SÉCURITÉ SOCIALE
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL
INTERNATIONALE VEREINIGUNG FÜR SOZIALE SICHERHEIT

Buenas Prácticas en la Seguridad Social

Buena práctica implementada desde: 2013

Implementación de buenas prácticas actuariales por el Fondo de Pensiones de la Federación de Rusia

Fondo de Pensiones de la Federación de Rusia
Federación de Rusia

Año de publicación: 2019

www.issa.int

Resumen

Las prácticas actuariales actuales del Fondo de Pensiones de la Federación de Rusia (Pension Fund of the Russian Federation – PFRF) carecen de un marco normativo adecuado. El entorno legislativo cambiante en materia de pensiones exige que las valoraciones actuariales se basen en las directrices reglamentarias aprobadas que detallan cada etapa del proceso actuarial.

Asunto o desafío

¿Qué asunto o desafío abordaba su buena práctica? Sírvase describirlo brevemente.

Sin la utilización de métodos actuariales en la gestión del sistema del seguro de pensiones obligatorio en la Federación de Rusia, sería imposible lograr un equilibrio entre la adecuación de los derechos de percepción de pensiones y las obligaciones del Gobierno, así como la sostenibilidad financiera del sistema de pensiones a largo plazo.

Abordar el desafío

¿Cuáles eran los principales objetivos del plan o estrategia para abordar el asunto o desafío? Enumere y describa brevemente los principales elementos del plan o estrategia, con especial hincapié en sus características innovadoras y los efectos buscados o esperados.

La adopción de medidas eficaces para reforzar el sistema de pensiones implica el *desarrollo de un enfoque o sistema uniforme para llevar a cabo las evaluaciones actuariales*, en la medida en que los parámetros del sistema de pensiones deben estar vinculados a los factores macroeconómicos y demográficos subyacentes.

Ya se han identificado las siguientes etapas para el desarrollo de este sistema uniforme de valoraciones actuariales:

- creación de un marco metodológico adecuado para las prácticas actuariales del PFRF;
- integración de bases de datos para garantizar que los datos pertinentes cumplen los requisitos de exactitud y suficiencia.
- apoyo al análisis de datos actuariales con instrucciones y directrices apropiadas;
- mejora del modelo actuarial para la previsión a largo plazo de la evolución del sistema de pensiones en el contexto de la reforma de la edad de jubilación;
- desarrollo de formularios de presentación actuarial para las diversas exigencias de estas valoraciones.

Metas

¿Cuáles eran las metas cuantitativas y/o cualitativas o indicadores clave del desempeño que se establecieron para el plan o estrategia? Sírvase describirlos brevemente.

Actualmente, el PFRF aplica métodos de proyección a largo plazo para abordar sus tres objetivos principales:

- los efectos a largo plazo sobre la evolución del sistema del seguro de pensiones obligatorio en el marco legislativo existente, a efectos de la validación actuarial del presupuesto para el próximo ejercicio fiscal y el período de planificación;
- los efectos a largo plazo de la aplicación de las políticas de planificación estratégica para los análisis de rendimiento en relación con los indicadores de objetivos establecidos en dichos documentos normativos; y
- los efectos a largo plazo de la implementación de las medidas de reforma del sistema de pensiones, con el fin de continuar desarrollando los proyectos de ley que afectan a las obligaciones financieras del PFRF.

Para apoyar la evaluación de los resultados de la evolución del sistema de pensiones con arreglo a la legislación vigente y establecer medidas para mejorarlo mediante la creación de un sistema uniforme de evaluaciones actuariales, se ha puesto en marcha la elaboración de un marco reglamentario para las prácticas actuariales que se implementará en el PFRF.

Se necesita una regulación específica de las prácticas actuariales en relación con el sistema del seguro de pensiones obligatorio para el desarrollo de los siguientes instrumentos:

- proyección actuarial a 50 años para el presupuesto del PFRF;
- informe actuarial sobre los efectos a largo plazo de las obligaciones tradicionales y nuevas en materia de pensiones, su adecuación actuarial y la medida en que pueden cumplirse, presuponiendo la sostenibilidad a largo plazo del presupuesto del PFRF en función de los indicadores de objetivos de referencia predefinidos, así como cualquier otro fondo federal adicional necesario que garantice el debido cumplimiento de todas las obligaciones en materia de pensiones del Gobierno;
- recomendaciones actuariales para garantizar la sostenibilidad financiera del PFRF a largo plazo, que incluyen: la fundamentación racional de la política de tipos de cotización; la fundamentación de los límites de indexación de las pensiones y de su ahorro; el valor del coeficiente de las pensiones; los ajustes de las fórmulas de cálculo de las pensiones; el plazo previsto para el pago de las pensiones, etc.

Evaluación de los resultados

¿Se ha evaluado la buena práctica? Sírvase suministrar datos sobre el impacto y los resultados de la buena práctica comparando los objetivos con el desempeño real, indicadores de antes y después y/u otros tipos de estadísticas o mediciones.

A partir de la base de las evaluaciones actuariales del PFRF, se han recomendado y aplicado los siguientes cambios en el sistema de pensiones en las nuevas disposiciones de la ley de pensiones:

- suspender la indexación de las pensiones para los beneficiarios que continúen trabajando;
- aumentar la base de ingresos con derecho a percibir jubilación;
- implementar una nueva fórmula de cálculo de las pensiones;
- introducir una moratoria en el pago de las cotizaciones del seguro al componente de las pensiones por capitalización;
- fijar las tasas de cotización adicionales para la financiación de las pensiones de jubilación anticipada en función de las condiciones de trabajo;
- elevar la edad de jubilación a partir de 2019.

Las medidas indicadas se basan en los resultados obtenidos mediante la aplicación de prácticas actuariales en el PFR en todas las etapas del proceso actuarial:

- Finalización de la base de datos. El sistema de pensiones de Rusia consta de varios componentes, cada uno de ellos con requisitos específicos en cuanto a programas y equipos informáticos. Durante el transcurso de las reformas, el sistema ha sido objeto de múltiples sustituciones de programas informáticos que han afectado a la calidad de los datos de entrada. Estos datos parecían ser incomparables e incoherentes. El nivel de control de calidad era insuficiente. Para establecer procedimientos que garanticen la adecuación y exactitud de los datos utilizados en las prácticas actuariales, se han elaborado los siguientes documentos:
 - El sistema de control de calidad de los datos de asegurados utilizados para las prácticas actuariales en el PFR;
 - Recomendaciones metodológicas para la verificación de los datos de los pensionistas y otros beneficiarios generados en el módulo de prácticas actuariales del PFR;
 - El sistema de control de calidad de recuperación de datos para los datos del sistema de hardware y software de concesión y pago de pensiones utilizado para las prácticas actuariales en el PFR;
 - El sistema de indicadores utilizados para las prácticas actuariales en el PFR.
- Las directrices para el análisis actuarial del desarrollo del sistema de pensiones han sido diseñadas para cubrir todos los grupos de factores clave que afectan al sistema de pensiones, así como para ayudar a identificar y evaluar los riesgos para el desarrollo, la prevención o la neutralización de su impacto negativo en los derechos de los ciudadanos a percibir una pensión y en las obligaciones en materia de pensiones del PFR. En 2018, se elaboraron los siguientes documentos para respaldar el análisis de los datos:
 - Recomendaciones metodológicas para la evaluación de la situación demográfica en la Federación de Rusia;
 - Recomendaciones metodológicas para el análisis del mercado laboral;
 - Recomendaciones metodológicas para el análisis actuarial de los datos sobre pensionistas basados en informes estadísticos gubernamentales y departamentales;
 - Recomendaciones metodológicas para el análisis actuarial de los datos sobre asegurados y pensionistas;
 - Recomendaciones metodológicas para el análisis del desarrollo de componentes del sistema de pensiones por capitalización;
 - Recomendaciones metodológicas para el análisis presupuestario del PFR.

- Directrices de procedimiento para la previsión del desarrollo del sistema de pensiones a largo plazo. La previsión a largo plazo se realiza de forma coherente con el modelo de proyección actuarial utilizado por el PFR. Los enfoques procedimentales de la previsión a largo plazo se exponen en los siguientes documentos adoptados en 2018:
 - Recomendaciones metodológicas para el pronóstico demográfico;
 - Directrices de macroprevisión para el modelo actuarial aplicado por el PFR;
 - Recomendaciones metodológicas para la previsión provisional a largo plazo de los principales parámetros presupuestarios del PFR;
 - Directrices de proyección para el componente de capitalización del modelo actuarial aplicado por el PFR.
- La documentación de los resultados de los cálculos actuariales está determinada por el elemento de las tareas para los que se realizan. Los formatos de dicha documentación dependen de las instrucciones conforme a las que se realizan los cálculos. Esto requería una orientación especial y material de referencia para la elaboración de informes actuariales basados en los objetivos de las evaluaciones actuariales.

La implementación de estos procedimientos demostró tener éxito a través de los siguientes resultados:

- La aplicación de la metodología actuarial proporcionó un fundamento racional para los métodos que deben utilizarse en el cálculo de las tasas de sustitución de las pensiones de jubilación, invalidez y supervivencia, de conformidad con el Convenio (núm. 102) sobre la seguridad social (norma mínima) de la Oficina Internacional del Trabajo, de 1952 y la selección de los beneficiarios típicos de las disposiciones sobre las pensiones.

Lecciones aprendidas

A partir de la experiencia de la organización, mencione hasta tres factores que considera indispensables para reproducir esta buena práctica. Cite hasta tres riesgos que surgieron o podrían surgir en la implementación de esta práctica. Sírvase explicar brevemente estos factores y/o riesgos.

Entre las condiciones previas para la aplicación integral de esta buena práctica se incluyen:

- Apoyo legislativo a las valoraciones actuariales obligatorias del sistema de pensiones, según sea necesario para completar las valoraciones actuariales periódicas del sistema de seguro de pensiones obligatorio.
- Esta buena práctica puede resultar útil para las economías en transición con sistemas de pensiones de seguros emergentes, teniendo en cuenta que el envejecimiento de la población es un problema mundial, mientras que en muchos países las prácticas actuariales están infradesarrolladas.
- El desarrollo de un marco regulador de las evaluaciones actuariales es esencial para alcanzar un alto nivel de precisión de las evaluaciones actuariales y, por lo tanto, la eficacia de las medidas adoptadas para reformar los sistemas de pensiones.

Factores de riesgo causados por la aplicación de esta buena práctica:

- Las valoraciones actuariales de un sistema de pensiones implican considerar ciertos factores y condiciones adicionales que no están relacionados con la actividad laboral y los

salarios y que no son típicos de los sistemas de pensiones con una larga historia de principios actuariales. Estos factores crean ciertas restricciones para la simple repetición de la experiencia de un país específico con respecto a las prácticas actuariales.