



# Orientando el rumbo

*25* años de asesoramiento  
a las Comisiones de Control de los Planes  
y Fondos de Pensiones,  
Juntas Directivas de las Mutualidades  
y Entidades de Previsión Social Voluntaria





**VI TROBADA DE TARDOR**  
**Àrea de PSC de CCOO de Catalunya**

**Gobernanza y riesgo operacional**  
**Mariano Jiménez Lasheras**

**CONSULTORA DE PENSIONES Y PREVISIÓN SOCIAL,  
SOCIEDAD DE ASESORES, S.L.**

**Barcelona, 21 de noviembre de 2013**



- *Firmante de los PRI y miembro de SPAINSIF*



# INDICE

## 1. RIESGOS OPERATIVOS

## 2. GOBERNANZA.

- a. Importancia
- b. Concepto y claves
- c. Directrices OCDE

## 3. NUESTRA PROPUESTA DE ANALISIS DE GOBERNANZA EN PREVISION COMPLEMENTARIA EMPRESARIAL

# RIESGOS OPERATIVOS

## TIPOLOGIA DE RIESGOS:

- BIOMETRICOS
- FINANCIEROS
- EXTRAFINANCIEROS
- **OPERATIVOS**

# RIESGOS OPERATIVOS

## Asociados a:

- Errores humanos.
- Procesos internos inadecuados o defectuosos.
- Fallos en los sistemas.

# RIESGOS OPERATIVOS

## ADMINISTRAR EL RIESGO OPERATIVO:

- Procedimientos.
- Documentación y registro.
- Estructura organizativa.
- Órganos de control.
- Divulgación de información.

# GOBERNANZA

- Importancia
- Referencias internacionales. OCDE.
- Concepto. Claves.
- Propuestas desde CPPS.

# GOBERNANZA

## IMPORTANCIA:

- Ejercicio derechos políticos



- I. S. R.



- R.S.C.



- Revisión Directiva IORP. SOLVENCIA II





# GOBERNANZA

**SOLVENCIA II  
DIRECTIVA IORP**

**REQUISITOS  
CUANTITATIVOS**

**GOBERNANZA**

**TRANSPARENCIA**

# GOBERNANZA.

## DIRECTRICES OCDE FONDOS DE PENSIONES

### ❑ Síntesis de 11 principios:

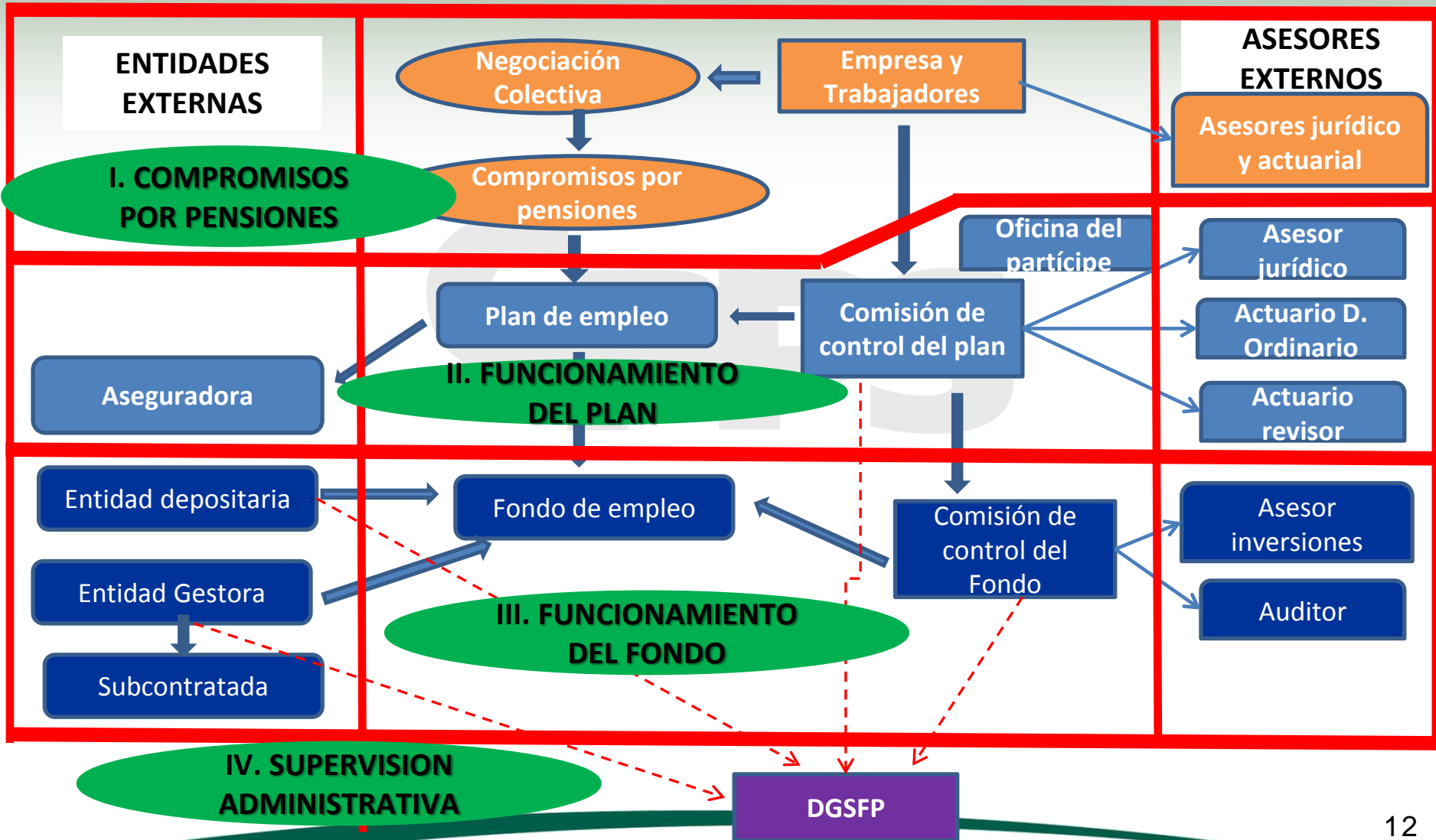
- *Identificar y separar responsabilidades operativas y de supervisión.*
- *Órgano de gobierno eficaz y cualificado para definir objetivos y estrategias y supervisar la gestión.*
- *Colaboración de profesionales externos.*
- *Procedimientos de control interno de todo tipo de riesgos.*
- *Máxima transparencia e información.*



# GOBERNANZA. CLAVES

Gobernanza implica conocer la **organización interna** del sistema de previsión empresarial, sus **procesos operativos**, sus **mecanismos de control de riesgos**, de **supervisión** y de **adopción de decisiones**, así como la **rendición de cuentas** y la **transmisión de información**.

# GOBERNANZA. AREAS DE ANALISIS



# GOBERNANZA. PROPUESTA DE CPPS



# GOBERNANZA. DIAGNOSTICO

**Premisa inicial:** *“Lo que no se puede medir no existe”*

**Solución:** *Utilizar una herramienta que permita realizar mediciones y evaluaciones cuantitativas, homogéneas y comparables*



# GOBERNANZA. DIAGNOSTICO. CUESTIONARIO

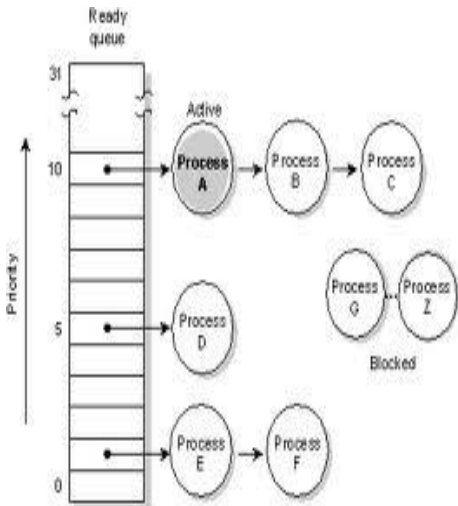
## CUATRO AREAS DE ANALISIS:

- COMPROMISOS POR PENSIONES
- PLAN DE PENSIONES
- FONDO DE PENSIONES
- SUPERVISION ADMINISTRATIVA

# GOBERNANZA. DIAGNOSTICO. CUESTIONARIO

ANALIZAR CUATRO GRANDES OBJETIVOS EN  
CADA UNA DE LAS AREAS:

**PROCESOS  
OPERATIVOS  
EFICIENTES**



**CONTROL DE  
RIESGOS  
RIGUROSO**



**SUPERVISIÓN  
PERIÓDICA**



**MÁXIMA  
TRANSPARENCIA**





# GOBERNANZA. DIAGNOSTICO. CUESTIONARIO

## METODOLOGIA:

- Para medir el cumplimiento de cada Objetivo se establecen indicadores. Más de 100.
- Cada indicador tiene un grado de exigencia: Imprescindible, Importante o Conveniente.
- Se analiza el cumplimiento de cada indicador en el sistema de previsión para el que se efectúa el análisis
- Reuniones con los distintos intervinientes y conjuntas.

# GOBERNANZA. DIAGNOSTICO. CUESTIONARIO.

## AREA 2. PLAN DE PENSIONES

### OBJETIVO A. PROCESOS OPERATIVOS EFICACES

CODIGO	INDICADOR	IMPORTANCIA	CUMPLIMIENTO	PUNTOS	MAX.
2.A.9	Existe un protocolo relativo a la tramitación de prestaciones, movilización de derechos y supuestos de liquidez	Imprescindible	SI	50	50

### OBJETIVO B. CONTROL DE RIESGOS RIGUROSO

2.B.6	Existen controles del cumplimiento de plazos impuestos por la normativa o por las especificaciones	Importante	NO	0	30
-------	--	------------	----	---	----

### OBJETIVO C. SUPERVISION PERIODICA

2.C.2	Se informa a la Comisión de Control de las incidencias/denegaciones surgidas en la tramitación de solicitudes de prestación, movilización y liquidez de derechos	Imprescindible	En proceso	25	50
-------	--	----------------	------------	----	----

### OBJETIVO D. TRANSPARENCIA

2.D.1	En el momento de la incorporación de un nuevo partícipe al plan, existe un manual de bienvenida que incluya la entrega o puesta a disposición de toda la información relevante del plan.	Importante	NO	0	30
-------	--	------------	----	---	----

# GOBERNANZA. DIAGNOSTICO. RESULTADOS

## INFORME:

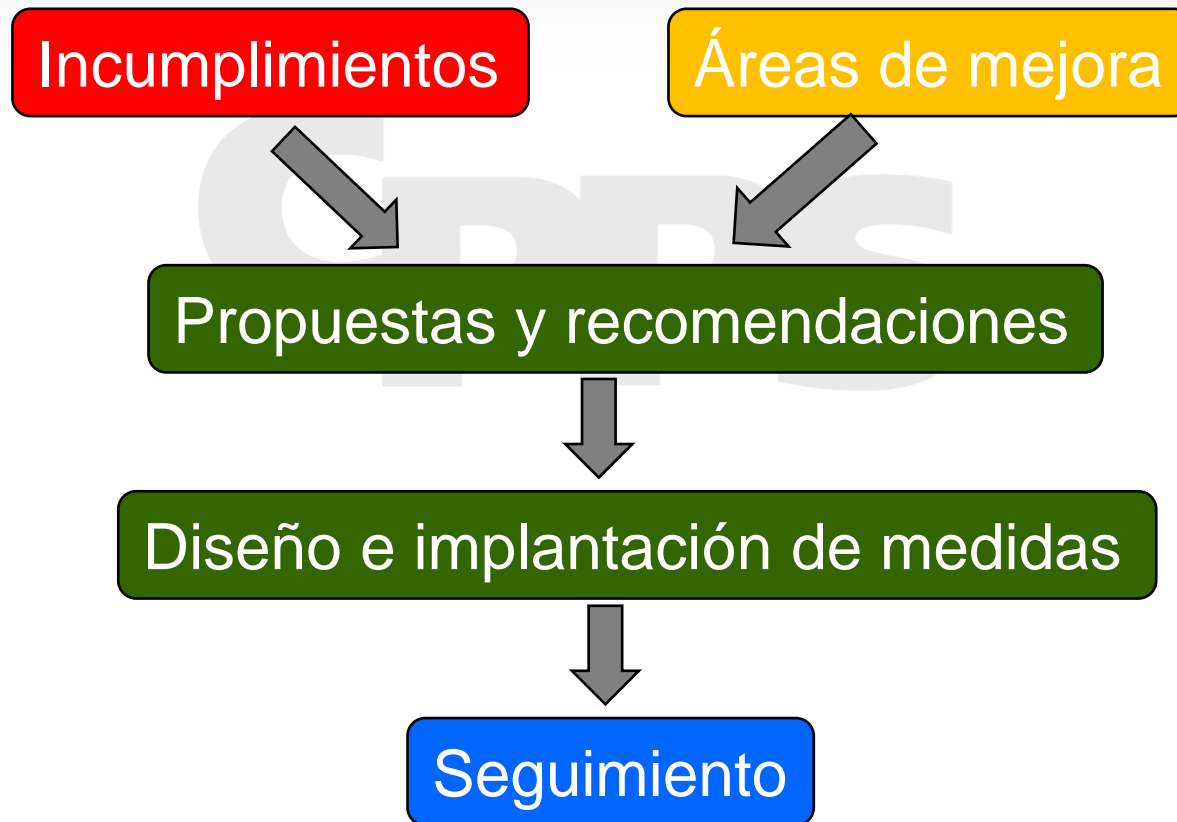
- Valoración global.
- Valoración por áreas
- Valoración por objetivos
- Identificación de incumplimientos y áreas de mejora.
- Propuestas y recomendaciones

# GOBERNANZA. DIAGNOSTICO. RESULTADOS

## AREA 2. PLAN DE PENSIONES

OBJETIVOS	PUNTOS	REFERENCIA	CUMPLIMIENTO	EVALUACION
PROCESOS OPERATIVOS	200	320	63%	ACEPTABLE
CONTROL DE RIESGOS	285	345	83%	NOTABLE
SUPERVISION	142,5	285	50%	INSUFICIENTE
TRANSPARENCIA	50	75	67%	ACEPTABLE
<b>AREA 2</b>	<b>677,5</b>	<b>1025</b>	<b>67%</b>	<b>ACEPTABLE</b>

# GOBERNANZA. IMPLANTACION DE MEDIDAS CORRECTORAS Y SEGUIMIENTO



# GOBERNANZA.

## OBJETIVOS DEL ANALISIS

### □ Aportar valor:

- ✓ Minimizando riesgos operativos.
- ✓ Delimitando responsabilidades.
- ✓ Incrementando la transparencia y mejorando la calidad de la información.
- ✓ Contribuyendo a una supervisión completa y eficaz.
- ✓ Mejorando la seguridad jurídica.
- ✓ Garantizando una gestión adecuada a medio y largo plazo.
- ✓ Ofreciendo una visión global e integradora.

***Gracias por  
su atención***

## **MADRID**

Bravo Murillo, 54  
esc. dcha. 1ª Planta  
28003 Madrid  
Tel.: 91 451 67 00  
Fax: 91 441 17 21

[cpps.mad@consultoradepensiones.com](mailto:cpps.mad@consultoradepensiones.com)

## **BILBAO**

Luxana, 6  
4º dcha. D  
48008 Bilbao  
Tel.: 94 415 90 68  
Fax: 94 415 10 37

[cpps.bio@consultoradepensiones.com](mailto:cpps.bio@consultoradepensiones.com)

## **BARCELONA**

Diputació, 237, 3º 3ª  
08007 Barcelona  
Tel.: 93 272 06 17  
Fax: 93 487 30 11

[cpps.bcn@consultoradepensiones.com](mailto:cpps.bcn@consultoradepensiones.com)



[www.consultoradepensiones.com](http://www.consultoradepensiones.com)

