



Título: UN MODELO PARA EL CONTROL Y LA MEJORA DE LA GESTIÓN DE LOS FONDOS DE PENSIONES

Nombre: NAVARRO RUIZ M. ANGUSTIAS

Universidad: Universidad de Granada

Departamento: Economía financiera y contabilidad

Fecha de lectura: 24/06/2003

Programa de doctorado: METODOLOGÍA E INVESTIGACIÓN EN EL ÁMBITO EMPRESARIAL

Dirección:

> **Director:** SALVADOR RAYO CANTON

Tribunal:

> **presidente:** PROSPER LAMOTHE FERNÁNDEZ

> **secretario:** TORRE MARTÍNEZ JOSÉ M. DE LA

> **vocal:** MARTÍN MARÍN JOSÉ LUIS

> **vocal:** LUIS FERRUZ AGUDO

> **vocal:** DANIEL CARRASCO DÍAZ

Descriptor:

El fichero de tesis no ha sido incorporado al sistema.

Resumen: El objetivo de esta Tesis es el de analizar una propuesta de adaptación del Cuadro de Mando Integral al caso de los Fondos de Pensiones, instrumento que puede aportar mejoras en la consecución de los objetivos de estas entidades.

Tras hacer referencia a la importancia actual de los Planes y Fondos de Pensiones, que justifica el interés por su estudio, se realiza una descripción de las disposiciones que conforman su marco normativo, a las que debe ajustarse el desarrollo de su actividad. Se describe la información económico-financiera que legalmente deben proporcionar estas entidades, y las relaciones que tienen lugar entre sus diversas magnitudes integrantes, y entre éstas y las variables del entorno demográfico y económico en el que tiene lugar su existencia. Posteriormente, se lleva a cabo una revisión de las principales estrategias de gestión de carteras aplicables en los Fondos de Pensiones, incidiendo en los aspectos fundamentales de su implantación, y en los motivos que hacen aconsejables su utilización en determinadas circunstancias.

Lo anterior establece las bases sobre las que se construye la propuesta de Cuadro de Mando Integral para estas entidades, que se centra en la identificación de los objetivos principales para cada perspectiva integradora de aquéllas, y



de aquellas variables que razonablemente podrían representarlos, que constituyen los indicadores de efecto de la adaptación del Cuadro de Mando a las entidades objeto de estudio.

Se identifica también la posible vinculación causal entre dichos indicadores. Dada la especificidad de los inductores de actuación, en función de la estrategia de la unidad de negocio, no es posible proponer indicadores de este tipo comunes para cualquier Fondo de Pensiones que se considere.

Por este motivo, se realiza únicamente respecto a esta categoría de variables una propuesta de posibles inductores, en función de diferentes estrategias que pudieran decidir implementarse