

## **RESUMEN EJECUTIVO**

Es indispensable que las instituciones dedicadas a la administración de Fondos Complementarios y Patronales tengan un correcto manejo y control sobre los recursos, para mejorar el futuro del adulto mayor. La información correcta y oportuna permite a la gerencia, la toma de decisiones y el desarrollo de estrategias acertadas en pos del crecimiento de la institución por lo que la implementación del “MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA DEL FONDO DE JUBILACIÓN DE PETROINDUSTRIAL” tema del que trata el presente proyecto, permitirá a la mencionada institución otorgar la jubilación y otros beneficios de carácter social a los socios del Fondo, mediante la administración eficiente de los recursos financieros originados por: aportes personales, intereses por préstamos, inversiones y cualquier otro ingreso de origen legal. El presente proyecto propone migrar de un sistema de capitalización colectiva hacia un sistema de cuenta individual, sin perjudicar en ningún momento a los partícipes activos y futuros. Busca tomar acciones oportunas frente a un desfinanciamiento eminente por las condiciones propias del sistema de capitalización colectiva. La finalidad es llegar a otorgar un beneficio de jubilación complementario a través del manejo eficiente y responsable de los recursos que le permita al jubilado mejorar sus condiciones de vida.

### **PALABRAS CLAVE:**

Modelo

Financiera

Fondos

Jubilación

Complementario

## **EXECUTIVE SUMMARY**

It is essential that institutions engaged in complementary funds management and Employers have a proper management and control over resources, to improve the future of the elderly. The correct and timely information allows management, decision-making and the development of successful strategies towards the growth of the institution so that the implementation of " PETROINDUSTRIAL'S FINANCIAL MANAGEMENT MODEL RETIREMENT FUND"; This project will allow that institution to grant the retirement and other social benefits to the partners of the Fund, through the efficient management of financial resources caused by personal contributions, interest on loans, investments and any other income from legal sources. This project proposes to migrate from a collective capitalization system to a system of individual account at any time without affecting the assets and future participants; it searches taking timely action against eminent underfunded by the conditions of the collective capitalization system. The purpose is to provide supplemental retirement benefit through the efficient and responsible resources-management that allows the retiree to improve their living conditions.

### **KEYWORDS:**

model

financial

funds

retirement

complementary