

## ACTA REUNIÓN COMISIÓN CONTROL PLANO PENSIÓNS UNIVERSIDADE DE VIGO

### ASISTENTES

#### UNIVERSIDADE DE VIGO

##### Vicerreitor Economía

José María Martín Moreno

##### Xerenta

Raquel María Souto García

##### Vicexerente de Recursos Humanos

José González Groba

##### Profesor Dr. Titular de Universidade

Baltasar Manzano González (desculpa asistencia)

##### Xefa Sección Retribucións e Seguros Sociais

Marta Cogolludo Fernández

### PARTÍCIPIES

Juan José Santamaría Conde (non asiste)

Xosé Antón Vila Sobrino (non asiste)

Aquilino S. Alonso Núñez

Cándido Pérez Betanzos

Luis J. Olivares Requejo (non asiste)

Acta da reunión da Comisión de Control do Plano de Pensións da Universidade de Vigo, celebrada ás 10:10 horas do día 2 de decembro de 2019, na sala I do Edificio Xerencia - Servizos Centrais coa asistencia das persoas que se citan ao marxe e de acordo coa seguinte

### ORDE DO DÍA

1. Actualización dos nomeamentos dos membros da Comisión polo promotor motivado polo novo nomeamento de Reitor (Decreto 59/2018,31 de maio-DOG8/06/2018); declaración de non incompatibilidade.
2. Nomear ao representante da Comisión de control do Plan na Comisión de control do Fondo de Pensións ao que está adscrito.
3. Información sobre contas e estado financeiro del fondo de pensións" (en relación ao peche de ano no fondo) e "Evolución económico financeira do plan de pensións durante 2019
4. Designación do actuario para a elaboración da revisión financeiro actuarial correspondente aos exercicios 2017-2018-2019 requirida pola normativa vixente e aprobación do seu orzamento.
5. Rogos e preguntas.
6. Lectura e aprobación da acta.

**1. Actualización dos nomeamentos dos membros da Comisión polo promotor motivado polo novo nomeamento de Reitor (Decreto 59/2018,31 de maio-DOG8/06/2018); declaración de non incompatibilidade.**

A secretaria da Comisión pasa a ler o nome dos novos representantes na Comisión designados polo Reitor (ANEXO I), declaración xurada de non incompatibilidade (ANEXO II),

**2. Nomear ao representante da Comisión de control do Plan na Comisión de control do Fondo de Pensións ao que está adscrito.**

Noméase como representante da Comisión de control do Plan na Comisión de control do Fondo de Pensións a Don José María Martín Moreno

**3 . Información sobre contas e estado financeiro del fondo de pensións" (en relación ao peche de ano no fondo) e "Evolución económico financeira do plan de pensións durante 2019**

En relación á presentación económica, Miguel Ángel Rúa (ABANCA Seguros), José Manuel Nogueira Durán (Responsable de Relaciones Institucionales Galicia Sur) y Jesús de Juana de la Salud (ABANCA) fan a seguinte presentación.

Datos Macroeconómicos:

En relación aos crecementos do PIB nacional, comunitario e internacional, estamos a vivir unha fase de lixeira ralentización como consecuencia de situarnos nun punto de ciclo económico maduro. O crecemento nacional apóiase principalmente na demanda interna que está a reducirse pouco a pouco porque as familias están dedicando máis cartos ao aforro que ao consumo. As expectativas son á baixa para os próximos anos.

En relación con estes datos, estase a producir un incremento nos custos salariais debido á revisión de convenios colectivos é o incremento do SMI. O desemprego mantense na órbita do 14%, debilitando o seu descenso nos últimos anos (dato habitual en España cando non crece por riba do 2% anual). Ademáis, a debéda per cápita e o déficit do estado sitúanse en niveis do 97% do PIB, pese a este dato, o rating do estado continua en grado de investimento. Os tipos de xuros a nivel europeo continúan non 0% e non hai perspectivas a curto prazo de que poidan subir. Por outra banda (e a colación do dato anterior) a prima de risco está en mínimos e o "bund alemán" está en negativo.

Respecto dos mercados de renda variable o IBEX mantén unha liña positiva durante todo ano pero non remata de vencer a porcentaxe de perdas acumuladas durante 2018.

O dólar continúa apreciándose en relación ao euro e os prezos do petróleo seguen estables.

As principais tensións que afectan á economía mundial, doméstica e, polo tanto, ao fondo de pensións son a guerra comercial entre Estados Unidos e China, o Brexit e os novos aranceis que aos principais produtos de exportación españois vai aplicar o Sr. Trump. A consolidación dun goberno estable facilitará unha maior estabilidade e confianza que, ata agora, non foi ou non parece que fora posible.

#### Datos do Fondo de Pensións:

Informar á Comisión de control do Plan de pensións que as contas do fondo relativas ao exercicio de 2018 foron aprobadas na comisión do fondo e cabe destacar que o informe de auditoría non presenta salvedade algunha.

En relación á distribución da carteira, existe unha gran exposición a activos de Tesourería coa finalidade de dispor de liquidez para o caso en que xurda unha oportunidade nos mercados para adquirir activos que aumenten a rendibilidade da carteira xa que, durante o ano 2019, a principal rendibilidade do fondo de pensións ven directamente da parte investida en renda variable.

#### Datos do plan de pensións:

A evolución do plan de pensións durante 2019 é moi positiva, destacando que xa se acadou unha redibilidade positiva superior á perda producida durante o exercicio 2018. Asemade, faise unha comparativa de rendibilidade total dos últimos dez anos en relación ao IPC e a ganancia de poder adquisitivo por parte das participacións do plan de pensións está nun 28%, dato realmente importante se temos en conta que vimos dunha crise moi importante durante 2008 a 2011.

O plan creceu en patrimonio nun 5,95% grazas á diferenza positiva entre entradas e saídas de aportacións/prestacións e a rendibilidade obtida ata este momento.

#### **4. Designación do actuario para a elaboración da revisión financeiro actuarial correspondente aos exercicios 2017-2018-2019 requirida pola normativa vixente e aprobación do seu orzamento.**

Solicitude de encarga da revisión financeiro actuarial para os exercicios 2017-2019:

É obrigatorio legalmente que cada 3 exercicios todos os plans de pensións do sistema de emprego realicen por parte dun actuario independente unha revisión a fondo do plan de pensións, funcionamento, obrigas, movementos e demais xestións económicas. Este tipo de revisións son moi importante na medida en que supervisan o correcto funcionamento do plan, do cumprimento das súas funcións e especificacións, e outorgar transparencia ao traballo que tanto o promotor (a Universidade) como as entidades xestora e depositaria realizan ao longo destes tres exercicios.

A proposta que se presenta ven da man de Gesinca Consultores de Seguros e Pensións, consultora de recoñecido prestixio e que coñece á perfección o funcionamento deste plan de pensións porque elaborou a gran maioría de revisións financeiro actuariais do plan dá Universidade.

Ademáis, como punto a ter en conta, manteñen ou mesmo prezo dá última revisión financeiro actuarial coa finalidade de ser competitivos e de reducir, ó mínimo posible, a rendibilidade do plan de pensións. Ou prezo proposto é de 4.500€ máis I.V.E.

Por tanto, en base á normativa vixente queda aprobado o orzamento de 4.500€+21% de IVA de Gesinca Consultora de Pensiones y Seguros S.A.

## 5. Rogos e preguntas

Cándido Pérez Betanzos lembra que o ano 2020 corresponde renovación desta Comisión.

## 6. Lectura e aprobación da acta

Sendo as 11.00 horas faise un descanso para redacción da acta, posteriormente dase lectura á acta que queda aprobada por unanimidade.

E sen máis asuntos que tratar, dáse por concluída esta reunión ás 11.10 horas, do que como secretaria dou fe.

Vº e prace

A/O secretaria

Jose María Martín Moreno