



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Montevideo, 22 de febrero de 2016

### COMUNICACION N°2016/034

**Ref: ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL – ART. 160.9 DE LA RECOPIACIÓN DE NORMAS DE CONTROL DE FONDOS PREVISIONALES. INFORMACIÓN SOBRE INDICADORES DE RIESGO OPERATIVO**

Se pone en conocimiento de las instituciones mencionadas en la Referencia, que a efectos de elaborar la información a que refiere el artículo 160.9 de la Recopilación de Normas de Control de Fondos Previsionales, se deberán seguir los siguientes preceptos:

- a. El conjunto de indicadores a informar será el expuesto en Anexo I.
- b. Para su elaboración se deberán seguir los criterios establecidos en Anexo II.
- c. El envío se realizará en planilla electrónica respetando estrictamente el formato del Anexo I sin modificaciones y/o agregados (ej. No se agregarán títulos, filas, etc.).

#### Anexo I

N°	Indicador o meta a ser medida por la institución (periodicidad trimestral)	Valor numérico	Notas sobre la respuesta ingresada
1	Cantidad de personal que abandonó la institución en el período / Total de personal		
2	Cantidad de personal ingresado en el período / Total de personal		
3	Presupuesto para capacitación en el período / Total de personal		
4	Cantidad de personal temporal / Total de personal		
5	Plazo promedio de los contratos del personal temporal (días)		
6	Cantidad de funcionarios que han tomado menos de diez días de licencia en los últimos doce meses		
7	Monto involucrado en las transferencias de aportes recibidas de BPS		



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

8	Cantidad de errores en las transferencias de aportes recibidas de BPS		
9	Cantidad de afiliados		
10	Cantidad de afiliados activos		
11	Cantidad de transferencias de la AFAP a las aseguradoras		
12	Monto involucrado en las transferencias de la AFAP a las aseguradoras		
13	Monto en USD de partidas sin conciliar		
14	Antigüedad promedio de las partidas sin conciliar		
15	Cantidad de observaciones de AI / AE / Regulador		
16	Cantidad de observaciones de AI / AE / Regulador consideradas de importancia crítica o que afectan al negocio		
17	Cantidad de procesos críticos tercerizados		Señalar naturaleza del proceso y proveedor.
18	Cantidad de caídas en los sistemas de hasta 30 minutos en el período		
19	Cantidad de caídas en los sistemas superiores a 30 minutos en el período		
20	Cantidad de puestas en producción del software principal en el período		
21	Cantidad de juicios activos en el período		
22	Cantidad de incidentes con clientes en período		
23	Cantidad de ingresos de traspasos		
24	Cantidad de egresos de traspasos		
25	Cantidad de anulaciones de afiliación		
26	Cantidad de intentos de fraude en período		
27	Cantidad de fraudes consumados en período		

### NOTA:

Utilizar el tipo de cambio del último día del período informado

### Anexo II

Indicador 1 - Cociente entre la cantidad de egresos en el trimestre y el total de personal de la institución. Se entiende por personal todo aquel que tenga un vínculo contractual de dependencia estable.

Indicador 2 - Cociente entre la cantidad de ingresos de personal en el trimestre y el total de personal de la institución. La definición de personal es la señalada en el indicador 1.



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Indicador 3 - Cociente entre el presupuesto efectivamente utilizado en capacitación en el trimestre (expresado en USD) y el total de personal de la institución.

Indicador 4 - Cociente entre la cantidad máxima de personal temporal en el trimestre y el total de personal de la institución. La definición de personal es la señalada en el indicador 1.

Indicador 5 - Promedio de los plazos en días de los contratos temporales desde su primera contratación (en caso de renovaciones sumar todos los períodos para esa persona) vigentes en el trimestre.

Indicador 6 - Número de funcionarios que en los últimos 12 meses móviles (considerados al final del trimestre) han tomado menos de 10 días de licencia.

Indicador 7 – Monto involucrado en las transferencias recibidas por la AFAP de BPS en el período (expresado en USD).

Indicador 8 - Cantidad de errores detectados en las transferencias de aportes del BPS recibidas por la AFAP en el trimestre.

Indicador 9 - Cantidad de afiliados aportantes y no aportantes al final del trimestre.

Indicador 10 - Cantidad de afiliados aportantes en la entidad en el trimestre.

Indicador 11 – Cantidad de transferencias (medido en cantidad de clientes involucrados) realizadas por la AFAP a las aseguradoras en el período.

Indicador 12 – Monto involucrado en las transferencias realizadas por la AFAP a las aseguradoras en el trimestre (expresado en USD).

Indicador 13 - Monto de partidas sin conciliar (incluyendo cuentas internas: partidas entre sucursales, etc.) al cierre del trimestre (expresado en USD). Las partidas no se considerarán en forma neta, procediéndose a la suma algebraica de las mismas.

Indicador 14 - Promedio de antigüedad de las partidas sin conciliar ponderado por monto (expresada en cantidad de días).

Indicador 15 - Cantidad de observaciones de la auditoría interna, auditoría externa, auditoría corporativa y regulador que aún no se han solucionado al final del trimestre. Se informarán hasta que el auditor correspondiente haya verificado su solución.



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Indicador 16 - Cantidad de las observaciones anteriores que se consideran de alto impacto (críticas) o que afectan al negocio por su extensión u otro factor. La criticidad será la definida por el auditor.

Indicador 17 - Cantidad de procesos críticos para el funcionamiento de la entidad que se encuentran tercerizados. En la columna correspondiente a Notas deberá indicarse el tipo o naturaleza del/los servicios tercerizados y el/los proveedores.

Indicador 18 - Cantidad de caídas de los sistemas principales de hasta 30 minutos ocurridas en el trimestre.

Indicador 19 - Cantidad de caídas de los sistemas principales superiores 30 minutos ocurridas en el trimestre.

Indicador 20 - Cantidad de puestas en producción de cambios en el software principal en el trimestre.

Indicador 21 - Cantidad de juicios que se generaron en el trimestre.

Indicador 22 - Cantidad de quejas o incidentes con clientes registrados en el trimestre.

Indicador 23 - Cantidad de traspasos de ingresos efectivizados en el trimestre.

Indicador 24 - Cantidad de traspasos de egresos efectivizados en el trimestre.

Indicador 25 - Cantidad de anulaciones de afiliación efectivizadas en el trimestre.

Indicador 26 - Cantidad de intentos de fraude externo por todo concepto (no incluye eventos internos) generados durante el trimestre.

Indicador 27 - Cantidad de fraudes externos consumados por todo concepto en el trimestre, hayan o no generado pérdidas para la institución.

**CRISTINA RIVERO**

Intendente de Supervisión Financiera