



Título: FONDOS MUTUOS DE RENTA FIJA Y DEPÓSITOS A PLAZO EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ - PERIODO 2014.

Autor: - Suady Valentina Calderón Calderón
- Beatriz Lisbeth Huallpacuna Ibarra

Fecha: 2015

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado: "FONDOS MUTUOS DE RENTA FIJA Y DEPÓSITOS A PLAZO EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ - PERIODO 2014", tiene como finalidad comparar el desempeño de los fondos mutuos renta fija frente a los Depósitos a Plazos en un escenario real donde nos permita comprobar de qué manera se comportan y que estrategias y políticas de inversión adoptan para llegar a la rentabilidad esperada y que riesgos en su desempeño están sujetos y pueden afectar la rentabilidad del inversionista.

El desempeño de los Fondos Mutuos de Renta Fija BCP Extra Conservador Soles, BCP Extra Conservador Dólares, BCP Corto Plazo soles y BCP Corto Plazo Dólares administrados por Credicorp Capital S.A. pertenecientes al grupo del Banco de Crédito en rentabilidad se mide por el comportamiento del valor cuota y la cartera de instrumentos de deuda que conforma el fondo para diversificar la inversión y en riesgo por la calidad crediticia y las fluctuaciones en el mercado de los Instrumentos que conforman el portafolio del Fondo y por otro lado los Depósitos a Plazo Soles y Depósitos a Plazo dólares productos del Banco de crédito, se miden por el desempeño de las tasas de rendimiento efectiva anual que varía por periodo, monto y el tipo de clientes ya sea persona natural o persona jurídica.

En la actualidad este tema sobre fondos mutuos es relevante por que impulsa a que los agentes económicos interactúen directamente con el mercado de capitales con inversiones mínimas que individualmente no sería un buen capital para la inversión en el mercado y también a comparar las alternativas de inversión ya que los depósitos a plazo tradicionales funcionan a través del sistema



financiero de forma indirecta siendo el banco el intermediario para llegar a transaccionar con agentes superavitarios y deficitarios.

El presente estudio fue realizado buscando, extrayendo, procesando y analizando toda la información que nos brinda los entes reguladores del mercado financiero para entender de manera clara y sencilla los diferentes tipos de activos que existen en estos mercados y los diferentes tipos de riesgos a los que están expuestos.



ABSTRACT

The present research work titled: "MUTUAL FUNDS INCOME FIXED AND TERM DEPOSITS IN THE CREDIT BANK OF PERU - PERIOD 2014", is intended to compare the performance of mutual funds fixed income from deposits in installments in a real scenario where allows us to check how they behave and investment policies and strategies to adopt to reach the expected return and risk in their performance are subject and may affect the return of the investor.

The performance of mutual funds from fixed-income Extra Conservative Soles , BCP, Extra Conservative Dollars BCP, short-term BCP soles and short term BCP dollars managed by Credicorp Capital S.A., belonging to the Group of the Credit Bank into profitability is measured by the behavior of the value share and debt instruments that makes up the fund to diversify investment and portfolio at risk by the credit quality and fluctuations in the market of instruments which they make up the portfolio of the fund and by other side soles term deposits and dollars term deposits bank products, are measured by the performance of the effective annual rates varying by period, amount and type of customers whether natural person or legal entity.

Currently this issue on mutual funds is relevant for that boosts to economic operators to interact directly with the capital markets with minimum investments that individually would not be a good capital for investment in the market and also to compare the investment alternatives already in term deposits traditional work through the financial system indirectly being the Bank middleman to transacting with agents surplus and deficit.

The present study was carried out looking for, extracting, processing and analyzing all the information provided by the financial market regulators to



understand different types of assets that exist in these markets and different types of risk to which they are exposed in a clear and simple way.