



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**“FONDOS MUTUOS CAPITAL CONSERVADOR MEDIANO PLAZO Y EXTRA
CONSERVADOR EN SOLES COMO HERRAMIENTA DE INVERSIÓN PARA
LOS COLABORADORES DEL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ OFICINA
PRINCIPAL CUSCO, PERIODO 2015”**

Presentado por:

Br. Sánchez Palomino Paola Gabriela

Br. Farfán Navarro Frank

**Para optar al Título Profesional de Contador
Público**

Asesor:

Mgt. Fernando Philco Prado

CUSCO-PERÚ

2017



Título : FONDOS MUTUOS CAPITAL CONSERVADOR MEDIANO PLAZO Y EXTRA CONSERVADOR EN SOLES COMO HERRAMIENTA DE INVERSIÓN PARA LOS COLABORADORES DEL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ OFICINA PRINCIPAL CUSCO, PERIODO 2015.

Autores : - Paola Gabriela Sánchez Palomino
- Frank Farfán Navarro

Fecha : 2017

RESUMEN

El trabajo de investigación titulado **“FONDOS MUTUOS CAPITAL CONSERVADOR MEDIANO PLAZO EXTRA CONSERVADOR EN SOLES COMO HERRAMIENTA DE INVERSIÓN PARA LOS COLABORADORES DEL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ OFICINA PRINCIPAL CUSCO, PERIODO 2015”**, tiene como finalidad determinar los Fondos Mutuos Extra – Conservador y Conservador Mediano Plazo, como herramienta de inversión basándonos en el rendimiento financiero promedio de los colaboradores del Banco de Crédito del Perú oficina principal Cusco durante el periodo 2015, dando a conocer en general toda la información relevante para así poder generar una confianza visible de que los Fondos Mutuos son rentables. En el capítulo I, se planteó el problema y la formulación de los objetivos donde se determinó, como herramienta de inversión a los FM Extra Conservador y Conservador Mediano Plazo soles. En el capítulo II, fundamentamos nuestra información en antecedentes locales y nacionales, considerando la Ley del Mercado de Valores y su Reglamento. En el capítulo III, se usó el enfoque cuantitativo con un diseño de investigación no experimental donde la muestra de población es de 50 colaboradores. En el capítulo IV, se trabajó con los datos históricos, aplicando mediante el método del Benchmark la medición del rendimiento, para el procesamiento, análisis estadístico y comprobación de toda la información para entender el tipo de riesgo y rentabilidad dentro del portafolio de los partícipes. En el capítulo V, se demostró que los FM Extra-Conservador y Conservador Mediano Plazo soles, son una herramienta de inversión para aquellos trabajadores independientes y dependientes, obteniendo de ellos un rendimiento mayor a lo brindado por las otras opciones de inversión. Hemos visto que existe un interés por parte de los colaboradores del Banco de Crédito del Perú, oficina principal Cusco, lo cual nos permitió determinar el rendimiento financiero promedio para los Fondos Mutuos Extra – Conservador y Conservador Mediano Plazo, en función al riesgo inscripto a la inversión dependiendo del perfil del inversionista y del trabajo del Banco de Crédito del Perú con fondos mutuos y su plan de comunicación para la promoción de estos, el cual está a disposición de la Superintendencia de Mercado de Valores, Sociedades Administradoras de Fondos Mutuos, Políticas de Inversión, entre otros.



ABSTRACT

The research work entitled "MUTUAL FUNDS CAPITAL CONSERVATIVE MEDIUM EXTRA CONSERVATIVE TERM IN SOLES AS AN INVESTMENT TOOL FOR COLLABORATORS OF THE CREDIT BANK OF PERU CUSCO MAIN OFFICE, PERIOD 2015", aims to determine the Mutual Funds Extra - Conservative and Conservative Medium Term, as an investment tool based on the average financial performance of the Banco de Credito del Peru's main office in Cusco during the 2015 period, generally disclosing all the relevant information in order to generate a visible confidence that the Mutual Funds They are profitable. In chapter I, the problem was raised and the formulation of the objectives where the FM Extra Conservative and Conservative Medium Term soles were determined as an investment tool. In chapter II, we base our information on local and national antecedents, considering the Securities Market Law and its Regulations. In Chapter III, the quantitative approach was used with a non-experimental research design where the population sample is 50 collaborators. In Chapter IV, we worked with historical data, using the Benchmark method to measure performance, for processing, statistical analysis and verification of all information to understand the type of risk and profitability within the portfolio of the participants. In Chapter V, it was demonstrated that the FM Extra-Conservative and Conservative Medium-Term Sols are an investment tool for independent and dependent workers, obtaining from them a higher return than that offered by the other investment options. We have seen that there is an interest on the part of Banco de Credito del Peru's employees, Cusco's main office, which allowed us to determine the average financial performance for the Extra-Conservative and Conservative Medium-Term Mutual Funds, based on the risks inscribed to the investment depending on the profile of the investor and the work of the Banco de Credito del Peru with mutual funds and its communication plan for the promotion of these, which is available to the Superintendencia of Securities Market, Mutual Funds Management Companies, Policies of Investment, among others.