

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA.

“Inversión a través de los Fondos Mutuos”

CICLO DE CONFERENCIAS DE LOS JUEVES ECÓNICOS

1er Conversatorio

El día Jueves 16 de agosto se realizó la Exposición: “Inversión a través de los Fondos Mutuos”, correspondiente al Ciclo de Conferencias de los Jueves Económicos de la Escuela Profesional de Economía, con la presencia del expositor Ing. Jorge Tapia Vásquez, quien es Analista de División de Vigilancia de Entidades de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV).



En el evento académico, dio a conocer que desde inicios del año a fines de junio de 2018, los partícipes de los fondos mutuos han crecido en 0.938% haciendo un total de 447 352, mientras que el patrimonio administrado creció en 0.001% haciendo un total de 29 676 millones de soles. Por tanto, al 30 de junio de 2018, existen 9 Sociedades Administradoras de Fondos Mutuos que administran 157 fondos mutuos operativos.

Asimismo, nos transmitió temas relacionados a la forma de invertir nuestro dinero en acciones y bonos existentes en nuestro país, además de enseñarnos las ventajas de invertir en fondos mutuos

¿Cómo elegir un Fondo Mutuo?

- Evaluar las características que ofrecen los fondos.
- INFORMACIÓN → Prospecto Simplificado y Reglamento de Participación.
- Evaluar la política de inversiones y riesgos.
- Comisiones: remuneración de la SAF, comisión de suscripción y rescate.
- Evaluar montos de inversión y asignación del valor cuota.

Alternativas de inversión

- Los fondos mutuos pueden invertir en:
 - Depósitos y certificados de depósito.
 - Papeles del Estado: MEF y BCR.
 - Oferta pública: acciones, bonos, papeles comerciales, etc.
 - Oferta privada: bonos corporativos, bonos titulizados, pagarés, letras de cambio, otros.
 - Operaciones de reporte, operaciones de recompra.
 - Derivados: forwards y swaps. Opciones solo para estructurados y garantizados.
 - Cuotas de fondos mutuos, cuotas de fondos de inversión y en fondos bursátiles o ETFs.
 - Inversiones en el exterior: depósitos, acciones, bonos, fondos mutuos, ETFs, derivados autorizados.

Por último, recalcó que la población debe dejar de lado algunos prejuicios acerca de los fondos mutuos, tales como: el alto grado de riesgo, inexperiencia en el manejo de temas económicos y financieros, la falta de liquidez inmediata, ahorrar en un banco es más provechoso, entre otros. Ante ello, mostró que los fondos mutuos es un tema de fácil comprensión, la rentabilidad promedio de los mismos son superiores a la del mercado, concluyendo que para acceder a estos fondos no se necesita ser un experto y se puede invertir en fondos que que se acomode al perfil de riesgo de cada persona.



