

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA

**AUTOMATIZACIÓN Y SUPERVISIÓN EFICIENTE DE
GARANTÍAS EN ADMINISTRADORAS DE FONDOS DEL
PERÚ**

PRESENTADO POR
STHIVEN RAUL VELASQUEZ POMA

ASESOR
DR. GUSTAVO HERMINIO TRUJILLO CALAGUA

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE ECONOMISTA

LIMA, PERÚ

2024



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
AUTOMATIZACIÓN Y SUPERVISIÓN EFICIENTE DE GARANTÍAS EN
ADMINISTRADORAS DE FONDOS DEL PERÚ**

**PARA OPTAR
EL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA**

**PRESENTADO POR:
STHIVEN RAUL VELASQUEZ POMA**

**ASESOR:
Dr. GUSTAVO HERMINIO TRUJILLO CALAGUA**

LIMA, PERÚ

2024

REPORTE DE SIMILITUD

NOMBRE DEL TRABAJO

RECUENTO DE PALABRAS

8173 Words

RECUENTO DE CARACTERES

46692 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

42 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

943.0KB

FECHA DE ENTREGA

Nov 11, 2024 2:40 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Nov 11, 2024 2:40 PM GMT-5

● 7% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 6% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 4% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

RESUMEN

El presente trabajo se enfoca en la situación actual del sector de fondos mutuos y de inversión en Perú, el cual ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años, impulsado por la digitalización y automatización de procesos. Sin embargo, a pesar de contar con una normativa robusta, el sector enfrenta desafíos importantes en relación con la supervisión y el cumplimiento de las normativas de renovación de garantías. Estos incumplimientos podrían comprometer la estabilidad de las administradoras de fondos y afectar la confianza de los inversores. El estudio propone la automatización y supervisión eficiente de las garantías como una solución para mejorar el cumplimiento normativo y mitigar los riesgos operacionales.

A través de un análisis de la normativa vigente y los problemas específicos de las administradoras de fondos, se busca entender cómo la implementación de tecnologías de supervisión puede optimizar los procesos de gestión de garantías, reduciendo los incumplimientos y fortaleciendo la estabilidad del sector. Los objetivos del estudio incluyen analizar el impacto de los incumplimientos en la operación y reputación de las administradoras, evaluar el efecto de los déficits en las garantías sobre la confianza del mercado y examinar el papel de los controles internos en la gestión de estas garantías.

La justificación del estudio radica en la necesidad de garantizar la transparencia y protección de los inversores, contribuyendo a la estabilidad del mercado financiero peruano. Además, la viabilidad del estudio está respaldada por la disposición de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) para incorporar innovaciones tecnológicas que mejoren la supervisión del sector.

Palabras clave: Fondos Mutuos, Gestión de Garantías, Cumplimiento Regulatorio, Automatización, Sistemas de Supervisión de Fondos, Estabilidad Financiera, Controles Internos.

ABSTRACT

This report focuses on the current situation of mutual and investment funds in Peru, which has experienced significant growth over recent years, driven by the digitalization and automation of financial processes. However, despite having a strong regulatory framework, the sector faces significant challenges related to the supervision and compliance with guarantee renewal regulations. Non-compliance with these requirements could undermine the stability of fund managers and investor confidence. The study proposes the automation and efficient supervision of guarantees as a solution to enhance regulatory compliance and mitigate operational risks.

Through an analysis of the current regulations and specific problems faced by fund managers, the study seeks to understand how the implementation of supervisory technologies can optimize guarantee management processes, reducing non-compliance and strengthening sector stability. The study's objectives include analyzing the impact of non-compliance on the operation and reputation of fund managers, evaluating how deficits in required guarantees affect market confidence, and examining the role of internal controls in guarantee management.

The study is justified by the need to ensure transparency and investor protection, contributing to the stability of the Peruvian financial market. Additionally, the feasibility of the study is supported by the willingness of the Superintendencia of the Securities Market (SMV) to incorporate technological innovations to improve sector supervision.

Keywords: Mutual Funds, Guarantee Management, Regulatory Compliance, Automation, Fund Supervisory Systems, Financial Stability, Internal Controls.