



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Los Fondos de previsión social y su efecto en la pensión de los jubilados año  
2016

---

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO**

**AUTOR**

Guillermo García, Juan Alberto

**ASESORES:**

Dr. Moreno Rodríguez, Augusto Ricardo

Mg. Montenegro Ríos, Jaime Gilberto

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

**FINANZAS**

**TRUJILLO – PERÚ**

**2017**

## Dedicatoria

A Mamá Chabuca porque eres mi fuente de inspiración y sé que desde donde estas has velado por mi desde siempre.

A mis Tías Paquita y Nena, por criarme con amor y apoyo incondicional durante toda mi vida, y me han convertido en lo que soy ahora

A mi hermana Mary por su amor, por ser la roca en la que me pude apoyar y por sus palabras de aliento durante cada etapa de mi vida.

## Agradecimientos

A Dios porque gracias a él es  
que estamos aquí, por sus  
bendiciones concedidas

A mis padres, porque desde  
donde están me apoyan.

A mis Tías Paquita y  
Magdalena, a mi hermana  
Mary por ser mi apoyo  
constante y fuente de alegría.

A mi familia y amigos por creer  
en mí y formar parte de mi  
vida, sin ellos no sería el  
mismo

A asesores y docentes por su  
guía durante todo el camino de  
esta investigación.

## **Presentación**

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada " Los Fondos de previsión social y su efecto en la pensión de los jubilados año 2016", la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Atentamente

El Autor

# Índice

<b>Página del Jurado</b> .....	ii
<b>Dedicatoria</b> .....	iii
<b>Agradecimientos</b> .....	iv
<b>Presentación</b> .....	vi
<b>Resumen</b> .....	ix
<b>Abstrac</b> .....	x
<b>I. Introducción</b> .....	11
<b>1.1. Realidad Problemática</b> .....	11
<b>1.2. Trabajos Previos</b> .....	13
<b>1.3. Teorías Relacionadas al tema</b> .....	13
<b>1.3.1. El Sistema de Previsión Social</b> .....	13
<b>1.3.2. El Sistema Nacional de Pensiones</b> .....	14
<b>1.3.3. El Sistema Privado de Pensiones</b> .....	15
<b>1.3.4. Inversión</b> .....	18
<b>1.3.5. Rentabilidad</b> .....	18
<b>1.4. Formulación del problema</b> .....	19
<b>1.5. Justificación</b> .....	19
<b>1.6. Hipótesis</b> .....	19
<b>1.7. Objetivos</b> .....	19
<b>1.7.1. General</b> .....	20
<b>1.7.2. Específicos</b> .....	20
<b>II. Metodología</b> .....	21
<b>2.1. Tipo de Investigación</b> .....	21
<b>2.2. Diseño de Investigación</b> .....	21
<b>2.3. Variables Operacionalización</b> .....	21
Tabla 2.1 .....	22
<b>2.4. Población y Muestra</b> .....	23
<b>2.4.1. Población</b> .....	23
<b>2.4.2. Muestra</b> .....	23

2.4.3. <b>Unidad de Análisis</b> .....	23
<b>2.5.    Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad</b> .....	23
Técnica.....	23
<b>2.6.    Método de análisis de datos</b> .....	23
<b>2.7.    Aspectos éticos</b> .....	24
<b>III.    Resultados</b> .....	25
<b>3.1.    Generalidades de los Fondos de Previsión Social</b> .....	25
<b>3.2.    Analizar los distintos tipos de fondos de previsión social vigentes</b> .....	25
Tabla 3.1 .....	26
Tabla 3.2 .....	27
Tabla 3.3 .....	28
Tabla 3.4 .....	29
Tabla 3.5 .....	30
<b>3.3.    Comparar el número de afiliados entre los fondos de previsión social</b> .....	32
Tabla 3.6 .....	32
Tabla 3.7 .....	33
<b>3.4.    Sugerir un plan de aportaciones para recibir una pensión promedio.</b> .....	35
<b>3.5.    El Efecto de los fondos de previsión social en la pensión de los Jubilados</b> ....	37
<b>3.6.    Contrastación de Hipótesis:</b> .....	40
<b>IV.    Discusión</b> .....	41
<b>V.    Conclusiones</b> .....	42
<b>VI.    Recomendaciones</b> .....	43
<b>VII.    Referencias</b> .....	44

## Resumen

El presente informe denominado “Los fondos de previsión social y su efecto en la pensión de los jubilados, año 2016” tuvo como objetivo principal determinar cuál es el efecto que tienen los fondos de pensiones en la pensión de los jubilados, con un tipo de investigación descriptivo, ya que las variables serán descritas tal cual suceden en la realidad, el diseño de la investigación es no experimental ya que las variables no fueron manipuladas, ni cambiadas; la información ha sido recogida mediante el análisis de los datos obtenidos de artículos periodísticos y de información brindada por la Superintendencia de banca, seguros y AFP, realizando un análisis sobre los datos antes mencionados, recogiendo información sobre la rentabilidad de los fondos, el número de afiliados a los mismos, las AFPs con mayor cuota de mercado, el tipo de fondo con mayor cantidad de afiliados, el ingreso promedio y el número de años que se debe aportar para la obtención de una pensión; se obtuvo que la rentabilidad de los fondos de pensiones es muy baja, además para llegar a recibir una pensión por encima del mínimo vital, es necesario aportar más años y que tus ingresos estén por encima de los 1700 soles mensuales, por lo tanto se concluyó que el efecto de los fondos de previsión social sobre las pensiones es negativo, porque el ingreso promedio de los peruanos, fuera de la capital es menor a la cantidad antes mencionada.

Palabras Clave: Fondos, Pensiones, Rentabilidad, Ingresos, Afiliados

## **Abstrac**

The purpose of this report entitled "Social security funds and their effect on retirees' pensions, year 2016" was to determine the effect of the pension funds on the pensions of retirees with a type of descriptive research, Since the variables will be described as they happen in reality, the design of the research is non-experimental since the variables were not manipulated or changed; The information has been collected through the analysis of data obtained from news articles and information provided by the Superintendency of Banking, Insurance and AFP, carrying out an analysis of the above mentioned data, collecting information on the profitability of the funds, the number of Affiliates, the AFPs with the largest market share, the type of fund with the largest number of affiliates, the average income and the number of years that must be contributed to obtain a pension; It was obtained that the profitability of pension funds is very low, in addition to receiving a pension above the vital minimum, it is necessary to contribute more years and that your income is above the 1700 soles per month, therefore it was concluded That the effect of pension funds on pensions is negative, because the average income of Peruvians outside the capital is less than the aforementioned amount.

Key Words: Funds, Pensions, Profitability, Income, Affiliates.