

**ACTA "004-SETIEMBRE" CUARTA SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO 2018-2020 DEL FONDO MUTUAL DE RETIRO DE LOS TRABAJADORES DE CARE PERU, DE FECHA 20 DE SETIEMBRE DE 2018**

En Lima, siendo las dieciséis horas del día 20 de Setiembre del 2018, se reunieron los siguientes miembros del Consejo Directivo en las instalaciones de la empresa MIBANCO sito en la Av. Paseo de la República Nº 3717 en el Piso 6 Oficina S/N, del Distrito de San Isidro, a fin de llevarse a cabo la Sesión correspondiente al mes de Setiembre según lo establece el Reglamento Interno de la Asociación:

**Consejo Directivo. -**

- Presidente : CARLOS ALONSO SEGOVIA BACA
- Vice-Presidente : HENRY CABANA HUAMANI
- Tesorero : PATRICIA MONICA CUYA PEREZ
- Suplente : ROCIO ALEJANDRA PAPA ROMERO
- Administrador del Fondo Mutual : PERCY NORIEGA SAAVEDRA

En este acto el **Presidente del Consejo Directivo** asume la Presidencia de la Sesión y el Suplente del Consejo Directivo actúa como Secretario de la misma.

En este acto el secretario de la Sesión expresa que se ha cumplido con lo estipulado por el Reglamento Interno (art. 11) habiéndose convocado con la debida formalidad y antelación a la presente sesión; asimismo verificó el quórum de la sesión con la asistencia de cuatro (3) miembros titulares y un (1) miembro suplente del Consejo Directivo, dándose inicio a la misma.

**AGENDA:**

1. Estructura del Balance del FFMM (gráfico del activo).
2. Movimiento de Inversiones.
3. Movimiento de Cartera de Créditos.
4. Intereses de la Cartera Vigente.
5. Campaña de Inscripciones, gasto y resultados.
6. Campaña de nuevos créditos.

**1. Estructura del Balance del FFMM:**

El Administrador del Fondo Mutual presento el grafico de la Estructura del Fondo Mutual al cierre de Agosto.



**2. Movimiento de Inversiones:**

El Administrador del Fondo Mutual presento el movimiento de los 02 Fondos Mutuos que se tienen en Credicorp Capital al cierre de Agosto.

**FONDO MUTUO : FONDO MUTUAL GARE PERU**  
**PERFIL: BCP CONSERVADOR LIQUIDEZ SOLES FMV**

año/mes	RENTAB. S/	INVERSIÓN	RENTAB. ACUM.	OBS.
28/03/2018		2,200,000.00		
MAR	658.40	2,200,608.40	2,200,658.40	
abr-15	2,500.84	2,203,177.24	2,203,177.24	
abr-25		1,003,143.99	1,003,177.24	RESCATE
ABR	2,313.24	1,005,490.48	1,005,490.48	
may-21		207,003.93	1,005,490.48	RESCATE
MAY	3,926.84	1,609,417.02	1,609,417.02	
JUN	3,454.64	1,612,871.66	1,612,871.66	
JUL	3,594.57	1,616,466.23	1,616,466.23	
AGO	3,627.89	1,620,094.12	1,620,094.12	

**FONDO MUTUO : FONDO MUTUAL GARE PERU**  
**PERFIL: BCP EXTRA CONSERVADOR SOLES FMV**

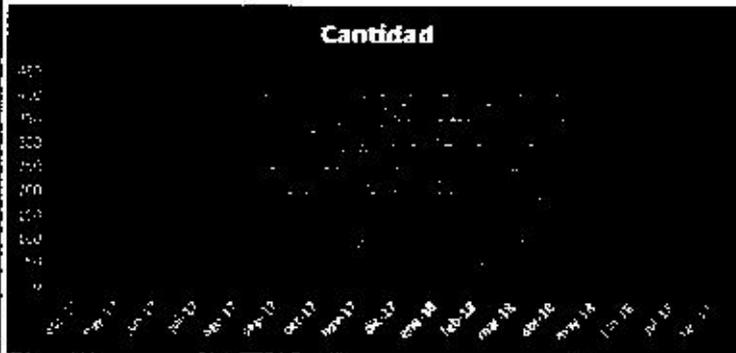
año/mes	RENTAB. S/	INVERSIÓN	RENTAB. ACUM.
ENE	12,203.21	1,020,027.45	1,020,027.45
FEB	794.97	1,029,822.42	1,029,822.42
MAR	1,877.98	1,031,800.40	1,031,800.40
ABR	1,145.41	1,030,614.96	1,030,614.96
MAY	4,751.13	1,025,860.83	1,025,860.83
JUN	2,773.55	1,028,633.38	1,028,633.38
JUL	3,375.86	1,032,509.24	1,032,509.24
AGO	2,123.23	1,034,632.47	1,034,632.47

**3. Movimiento de Cartera de Créditos:**

El Administrador del Fondo Mutual presento el movimiento de la cartera de créditos del año 2018.

**FONDO MUTUAL**

Mes/AÑO	Cantidad	Mto de Pres.	Sal. de Cap.
abr-17	207	6,325,451.32	6,907,825.55
may-17	286	6,795,296.34	6,780,066.20
jun-17	280	6,813,826.34	6,684,978.74
jul-17	282	6,731,666.34	6,740,547.75
ago-17	285	6,847,651.34	6,692,466.30
sep-17	279	6,901,617.30	6,881,896.35
oct-17	317	6,399,227.30	6,967,557.40
nov-17	427	6,360,462.30	6,976,264.92
dic-17	324	6,815,962.30	6,742,138.72
ene-18	337	6,794,852.45	6,900,752.50
feb-18	342	6,796,667.30	6,719,411.32
mar-18	352	6,760,487.30	6,710,172.99
abr-18	389	6,547,964.37	6,676,220.41
may-18	415	6,711,719.72	6,620,020.26
jun-18	419	6,619,779.72	6,691,172.44
jul-18	412	6,624,597.30	6,611,426.56
ago-18	419	6,788,588.41	6,724,915.85

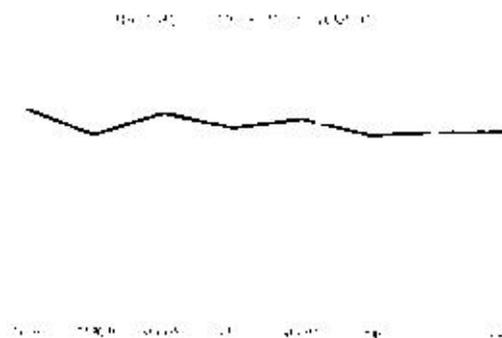


**4. Intereses de la Cartera Vigente**

El Administrador del Fondo Mutual presento los intereses de la Cartera Vigente del año 2018.

**INTERESES POR PRESTAMOS**  
 (Expresado en Nuevos Soles)

MES	2018		
	Intereses Prést. Ote.	Intereses Prést. Pte.	Intereses Prést. Ote.
ENERO	1,840	12,777	2,252
FEBRERO	1,419	21,480	2,856
MARZO	1,523	32,989	2,244
ABRIL	894	21,844	2,192
MAYO	1,079	32,956	2,194
JUNIO	2,234	24,746	2,561
JULIO	2,205	11,771	1,940
AGOSTO	1,939	30,671	2,625
SEPTIEMBRE	2,156		
OCTUBRE	1,811		
NOVIEMBRE	2,200		
DICIEMBRE	1,409		
TOTAL	22,754	24,628	25,229



**5. Campaña de Inscripciones, gasto y resultados**

El Administrador del Fondo Mutual presento el cuadro de la campaña de inscripciones el cual incluye los gastos realizados y sus resultados del año 2018.

	CARE	MIBANCO	TOTAL N.SOCIOS	CAMPAÑA	PAGO MONTO S/ Por Campaña	INGRESOS POR NUEVOS SOCIOS
ENERO	3	15	18	0	0.00	4,580.66
FEBRERO	1	4	5	0	0.00	1,393.00
MARZO	0	10	10	0	0.00	1,724.96
ABRIL	0	3	3	0	0.00	1,397.97
MAYO	0	31	31	30	1,500.00	5,038.93
JUNIO	1	49	50	48	2,400.00	8,548.25
JULIO	0	20	20	20	1,000.00	3,314.99
AGOSTO	1	33	34	32	1,600.00	6,362.14
SEPTIEMBRE	1	21	22	21	1,050.00	
OCTUBRE	0	0	0	0	0.00	
NOVIEMBRE	0	0	0	0	0.00	
TOTAL	7	186	193	151	7,550.00	32,360.90

#### **6. Campaña de Nuevos Créditos**

El Administrador del Fondo Mutual indico que la primera semana de setiembre se envió vía correo electrónico a todos los socios sin préstamo vigente la campaña para acceder a préstamos. Teniendo como resultado a la fecha 21 nuevos préstamos con un monto total de S/58,600.00.

#### **ACUERDOS:**

Los miembros titulares del Consejo Directivo asistentes a la presente sesión votaron y determinaron por UNANIMIDAD los siguientes acuerdos:

1. El Consejo Directivo indico al Administrador incluir un comparativo de los intereses acumulados del año contra los intereses acumulados al mismo mes del año anterior
2. El Consejo Directivo indico al Administrador incluir un comparativo de los Intereses acumulados del año contra los intereses acumulados al mismo mes del año presupuestado.
3. El Consejo Directivo indico al Administrador incluir la porción de intereses acumulados del año para los préstamos a los socios referidos en el año en curso.
4. El Consejo Directivo indico al Administrador apuntar a invitar a volver a los socios renunciando al FFMM con al menos 6 meses de haber renunciado y que tengan al menos 1 préstamo a lo largo de su experiencia en el FFMM.
5. El Consejo Directivo indico al Administrador continuar con la campaña de referidos para el mes de octubre
6. El Consejo Directivo indico al Administrador continuar con la campaña de préstamos a los socios con 3 meses de antigüedad para el mes de octubre. Tratar una temática del mes morado e incluir la frase "a quién no le cae mal un adicional.

- 7. Presentar en una próxima reunión el avance del MOF.
- 8. Presentar en una próxima reunión el avance de la Política de Inversiones el cual incluye la gestión de Riesgos.

El secretario de la Sesión dio lectura a la presente Acta, la cual fue suscrita por todos los asistentes en señal de conformidad a las 17:30 horas del mismo día de iniciada, sin la formulación de ninguna observación.

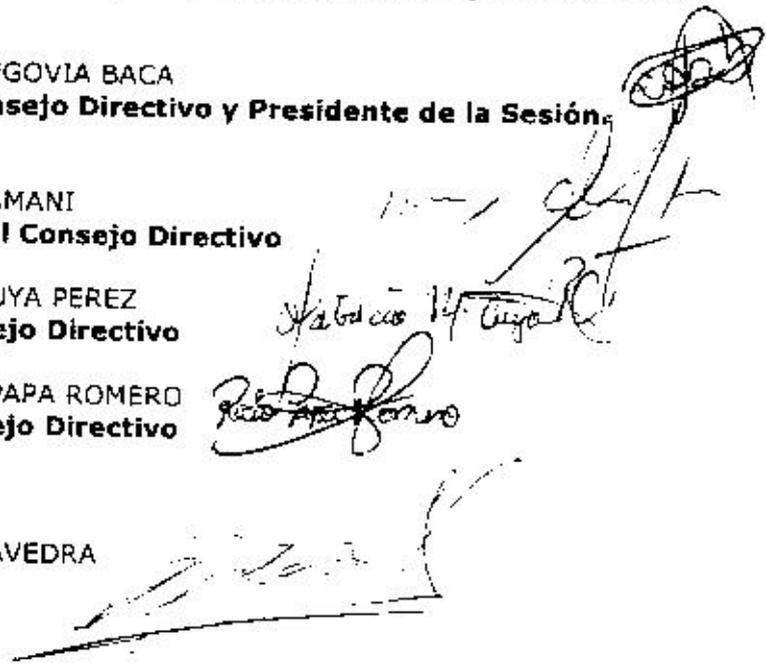
**CARLOS ALONSO SEGOVIA BACA**  
**Presidente del Consejo Directivo y Presidente de la Sesión**

**HENRY CABANA HUAMANI**  
**Vice Presidente del Consejo Directivo**

**PATRCIA MONICA CUYA PEREZ**  
**Tesorero del Consejo Directivo**

**ROCIO ALEJANDRA PAPA ROMERO**  
**Suplente del Consejo Directivo**

**PERCY NORIEGA SAAVEDRA**  
**Administrador**



Handwritten signatures of the board members: Carlos Alonso Segovia Baca, Henry Cabana Huamani, Patricia Monica Cuya Perez, Rocio Alejandra Papa Romero, and Percy Noriega Saavedra.