

# ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE

## FECHA 28 DE MARZO DE 2019

En Lima, siendo las 17:30 horas del día 28 de Marzo de 2019, en Segunda Convocatoria, se dio inicio a la Asamblea General Ordinaria del Fondo Mutual de Retiro de Trabajadores de CARE PERU, en adelante llamado "Fondo Mutual", la misma que se llevo a cabo en la Av. Paseo de la Republica 3717 San Isidro - Lima, actuando como Presidente de la Asamblea don Carlos Alonso Segovia Baca que a su vez es Presidente del Consejo Directivo y como secretario de la Asamblea doña Shirley Sandy Samaniego Santos que a su vez es secretaria del Consejo Directivo.

EL secretario verifico la asistencia con presencia física de 21 asociados presentes y con lo cual se inicio la Asamblea en Segunda Convocatoria, de acuerdo a lo establecido en el

Estatuto, tratándose la siguiente Agenda

1. Memoria 2018 del Consejo Directivo.
2. Presentación del Balance del ejercicio 2018.
3. Informe de la Junta Fiscalizadora y Revisora de Cuentas.
4. Presupuesto para el año 2019

Acto seguido se procedió a tratar cada uno de los puntos de la Agenda mencionada

### 1. MEMORIA 2018 DEL CONSEJO DIRECTIVO

El Sr. Carlos Alonso Segovia Baca - Presidente del Consejo Directivo, en representación del Consejo Directivo dio lectura a la Memoria 2018 cuyo tenor es el siguiente:

Estimados socios:

Estimados socios

Ante todos muy buenas tardes y desde ya quiero agradecerles su participación a nuestra Asamblea General Ordinaria respetando lo que dictan nuestros Estatutos, en el cual debemos presentar los resultados de este primer año de gestión que tiene como principal acto nuestros Estados Financieros correspondientes al año 2018 para su respectiva aprobación, así como de igual forma la aprobación del presupuesto para el año 2019.

El deseo del Consejo Directivo que presido es continuar con asegurar los aportes de nuestros socios en entidades de menor riesgo en el caso de nuestras inversiones, así como también generar el crecimiento del Fondo Mutual en cantidad de socios.

El año 2018 el Perú cierra con un crecimiento económico de 3.8%. La tasa de referencia se mantuvo en 2.75%. Al cierre del 2018 la economía peruana creció por la contribución principal de los sectores pesca 39.37%, agropecuario 7.54% y manufactura 6.17%; el sector financiero y de seguros creció 5.74%. El sector que menos creció fue el de minería 1.29%.

El año 2018 ha sido un año de retos para la economía peruana y es que tuvo que lidiar con un constante ruido político que normalmente no favorece a la inversión privada y frena las obras planificadas. A pesar de esto el 2018 termina con un balance favorable. Sin embargo, esta recuperación no se percibe en los ciudadanos a pesar del incremento del empleo.

### RESULTADOS OPERATIVOS

El total de aportes efectuados por los socios en el año 2018 fue de **S/3'153,481.90**

El pago de cuotas por los préstamos asciende a **S/2'484,071.55**

| <b>2018</b>  |                            |                                |
|--------------|----------------------------|--------------------------------|
| <b>MES</b>   | <b>TOTAL APOORTE SOCIO</b> | <b>TOTAL CUOTA DE PRÉSTAMO</b> |
| ENE          | 284,898.75                 | 179,444.80                     |
| FEB          | 274,010.51                 | 181,409.00                     |
| MAR          | 267,306.54                 | 183,773.99                     |
| ABR          | 259,628.54                 | 189,353.97                     |
| MAY          | 257,579.20                 | 190,990.76                     |
| JUN          | 259,090.14                 | 200,416.34                     |
| JUL          | 259,773.34                 | 259,141.87                     |
| AGO          | 261,574.80                 | 194,139.13                     |
| SEP          | 259,750.36                 | 205,202.04                     |
| OCT          | 262,940.92                 | 207,055.90                     |
| NOV          | 259,625.25                 | 222,586.30                     |
| DIC          | 257,303.55                 | 270,557.45                     |
| <b>TOTAL</b> | <b>3,163,481.90</b>        | <b>2,484,071.55</b>            |

Nuestros Fondos al cierre del año 2018 se encuentran de la siguiente manera

| <b>TIPO DE INVERSION / RENDIMIENTO</b> | <b>MONTO S/</b>      | <b>%</b>      | <b>Vencimiento</b> |
|----------------------------------------|----------------------|---------------|--------------------|
| CARTERA VIGENTE                        | 5,502,486.73         | 39.38         |                    |
| BONOS/ EDIFICAR-MIBANCO / R. 7.75      | 4,500,000.00         | 32.21         | jul-24             |
| OPF EN MIBANCO / R. 4.40%              | 1,000,000.00         | 7.16          | 24/08/2019         |
| FONDO MUTUO / CREDICORP LIQUIDEZ       | 1,835,535.46         | 11.71         |                    |
| BONOS/ GRUPO INTERBANK R.6.44 (%)      | 1,053,897.57         | 7.54          | may-25             |
| CAJA                                   | 281,041.96           | 2.01          |                    |
| <b>TOTAL S/</b>                        | <b>13,972,961.72</b> | <b>100.00</b> |                    |

También informamos que:

En el año 2018 se inscribieron en el Fondo Mutua 231 socios.

En el año 2018 se liquidaron en el Fondo Mutua 266 socios y con la siguiente distribución.

**CESES INSTITUCIONALES 163**  
**RENUNCIAS VOLUNTARIAS 103**

La cantidad de préstamos crecieron respecto al año anterior en 50%, es así como durante el 2018 se otorgaron **650** préstamos (unidades) a los asociados por un monto total de **S/ 9'003,400.13**:

**CARE PERU 47**      **MIBANCO 603**

De este total:

**SIN GARANTES 390**      **CON GARANTES 42**

Los préstamos han tenido los siguientes destinos:

EDUCACION 66 unidades  
 SALUD 28 unidades  
 VIVIENDA 125 unidades  
 VEHICULO 08 unidades

INVERSION 21 unidades  
RECREACION 03 unidades  
FAMILIAR 50 unidades  
PERSONAL 349 unidades

## **RESULTADOS DE LA GESTIÓN**

Principales actividades del año 2018:

### **1. Inversión en Credicorp Capital**

Al iniciar nuestras actividades tuvimos la cancelación de un Depósito a Plazo Fijo y luego de un análisis exhaustivo, junto con todo mi Consejo Directivo decidimos realizar una inversión Fondos Mutuos en el nivel "perfil conservador liquidez soles" y el monto invertido es de S/2'200,000.00. Dicha inversión esta registrada en Credicorp Capital que forma parte del grupo de Mibanco, siempre considerando un riesgo moderado.

### **2. Depósito a Plazos Fijo en Mibanco**

Como ya hemos mencionado la tasa de referencia se mantuvo en 2.75%. Durante el segundo semestre del año 2018 también tuvimos el vencimiento de unos Bonos, con lo cual necesitamos realizar la inversión de dicho vencimiento, por lo cual realizamos un Depósito a Plazo Fijo en Mibanco a una tasa de 4.40% por el periodo de 01 año por un monto de S/1'000,000.00.

### **3. Inversión en Bonos**

En el segundo semestre del año se nos presentó la oportunidad de compra de Bonos de la empresa InRetail (Sector Retail del Grupo Interbank). Esta compra se realizó a través de Credicorp Capital, con una rentabilidad anualizada de 6.01%, donde se recibe cupones anuales de 6.44% repartidos en mayo y noviembre. La inversión liquida ascendió a S/1'053,897.57. Para esta inversión se canceló un Fondo Mutuo en el nivel "conservador mediano plazo" iniciado hace 04 años atrás con rentabilidades muy por debajo de la oportunidad mencionada.

### **4. Prestamos a los socios nuevos.**

Ante las expectativas de los socios nuevos de acceder a un préstamo como parte de su inclusión en el Fondo Mutuo, se decidió en sesión de Consejo Directivo enviar a los socios con 03 meses de inscripción, un correo personalizado para que pueda acceder a un préstamo con la tasa que manejamos de 7.59% anual. Es así como la cartera se vio incrementando en cuanto a cantidad de préstamos otorgados.

### **5. Nuevo Sistema Web.**

Las necesidades de estructura de un nuevo sistema web del Fondo Mutuo, nos llevó a iniciar el proceso de renovación de nuestra nueva página web. En el último mes del año 2018 se ha empezado el proyecto el cual tiene una demanda de tiempo aproximada de 04 meses. Esperamos entregarle un sistema moderno y más amigable para todos nuestros socios en los próximos meses.

### **6. Bienestar de los Socios**

- Seguimos con la campaña de inscripción de nuevos socios, para que los socios activos puedan inscribir a sus compañeros en el Fondo Mutuo y así percibir por cada socio

nuevo la cantidad de S/50.00 soles. En esta oportunidad se vieron beneficiados 80 socios activos con las inscripciones de 176 nuevos socios.

Como es habitual en el año 2018 todos los socios recibieron sus canastas navideñas.

Deseamos indicarles que el Fondo Mutual es respetuoso primero de todos sus socios, así como de sus obligaciones ante todos los entes el cual demandan las leyes nacionales.

Muchas gracias.

**Carlos Alonso Segovia Baca**  
Presidente del Consejo Directivo  
Fondo Mutual Care Perú

Lima, 28 de marzo de 2019

## 2. PRESENTACIÓN DEL BALANCE DEL EJERCICIO 2018

Los representantes de la empresa consultora en contabilidad, responsable de la elaboración del Balance del Ejercicio 2018 expusieron cada uno de los ítems del Balance iniciándose por los Activos para pasar luego a los Pasivos, y Patrimonio Neto; por último, al Estado de Ganancias y Pérdidas.

### FONDO MUTUAL DE TRABAJADORES DE CARE PERU ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Expresado en soles)

( Notas 1, 2 )

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2018  
(T.C. al cierre del Ejercicio: Activo 3.369 Pasivo 3.379)

|                                                        |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                        | 2018              |
|                                                        | S/                |
| <b>I - ACTIVO</b>                                      |                   |
| - Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 3)          | 1,281,126         |
| - Cuentas por cobrar diversas (Nota 4)                 | 1,153,730         |
| - Inversiones Financieras (Nota 5)                     | 7,100,000         |
| - Cuentas por cobrar asociados (Nota 6)                | 5,502,487         |
| - Activos Intangibles (Nota 7)                         | 9,675             |
| - Inmuebles, Mobiliario y Equipos, Neto (Nota 8)       | 557               |
| <b>Total Activo</b>                                    | <b>15,047,574</b> |
| <b>II - PASIVO Y PATRIMONIO</b>                        |                   |
| <b>PASIVO</b>                                          |                   |
| - Tributos por pagar (Nota 9)                          | 213,571           |
| - Remuneraciones y participaciones por pagar (Nota 10) | 32,064            |
| - Cuentas por pagar - Fondo de Retiro (Nota 11)        | 13,857,987        |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>                          | <b>14,103,622</b> |
| - Ingresos Diferidos (Nota 11)                         | 431,875           |
| <b>Total Pasivo No Corriente</b>                       | <b>431,875</b>    |
| <b>Total Pasivo</b>                                    | <b>14,535,497</b> |
| <b>PATRIMONIO (Nota 12)</b>                            |                   |
| - Resultados Acumulados                                | 0.00              |
| - Resultados del periodo                               | 512,077           |
| <b>Total Patrimonio Neto</b>                           | <b>512,077</b>    |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>                  | <b>15,047,574</b> |

# **FONDO MUTUAL DE TRABAJADORES DE CARE PERU** **ESTADO DE RESULTADOS**

(Expresado en soles)

( Notas 1, 2 )

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018

(T.C. al cierre del Ejercicio: Activo : 3.368 Pasivo: 3.379)

**2018**

## **INGRESOS**

|                                  |         |
|----------------------------------|---------|
| Ingresos operacionales (Nota 14) | 399,463 |
|----------------------------------|---------|

## **GASTOS**

|                                    |          |
|------------------------------------|----------|
| Menos: Gastos Operativos (Nota 15) | -230,891 |
|------------------------------------|----------|

|                |                |
|----------------|----------------|
| Utilidad Bruta | <u>168,572</u> |
|----------------|----------------|

## **OTROS INGRESOS Y EGRESOS**

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| Ingresos Financieros (Nota 16) | 560,232 |
|--------------------------------|---------|

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| Gastos Financieros (Nota 16) | -57,872 |
|------------------------------|---------|

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| Otros Ingresos de gestión (Nota 17) | 103,384 |
|-------------------------------------|---------|

|                                             |                |
|---------------------------------------------|----------------|
| Utilidad antes de participación e impuestos | <u>774,315</u> |
|---------------------------------------------|----------------|

|                     |          |
|---------------------|----------|
| Impuesto a la Renta | -262,238 |
|---------------------|----------|

|                                                |                       |
|------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>= Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio</b> | <b><u>512,077</u></b> |
|------------------------------------------------|-----------------------|

Luego de la absolución de las preguntas la Asamblea de socios acordó por unanimidad aprobar el Balance del ejercicio 2018 en su integridad.

## **3. INFORME DE LA JUNTA FISCALIZADORA Y REVISORA DE CUENTAS**

En la ciudad de Lima, a los 07 días del mes de marzo del año Dos Mil Diecinueve, se reunieron la Junta Fiscalizadora y Revisora de Cuentas del Fondo Mutual de Retiro de Trabajadores de CARE PERU para revisar los Estados Financieros en moneda nacional correspondiente al ejercicio 2018.

### **Procedimiento**

- Revisar los Estados de Cuenta, Registros y Reportes del Sistema que sustentan las cifras indicadas en el Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas
- Solicitar al Administrador del Fondo el sustento del saldo de las cifras mostradas en los Estados Financieros, con la finalidad de informarnos y conocer la operatividad con la que se viene desarrollando las actividades del Fondo Mutual.

### **Como resultado de la revisión de los EEFF, concluimos:**

- Que las cifras mostradas en los Estados Financieros son razonables

### **Efectivo y Equivalente de Efectivo**

- Al cierre del ejercicio 2018, se tiene S/1'281,126.00, verificados en los estados de cuenta emitidos por el banco BCP y también en las inversiones en 01 depósito a plazo en el banco Mibanco.

### **Inversiones Financieras**

- Al cierre del ejercicio 2018 se tiene S/7'100,00.00 los cuales se encuentran colocado en 02 inversiones en Bonos, una en Mibanco y otra en InRetail del Grupo Intebank. También una inversión en Fondos Mutuos en Credicorp Capital, lo cuales presentan retorno de intereses atractivos en momentos que la tasa de interés de referencia se ha mantenido en 2.75%.

### **Recomendación:**

- Al respecto recomendamos seguir realizando inversiones para seguir mejorando la rentabilidad que el Fondo Mutual pueda otorgar a sus asociados.

### **Registros:**

Para efectos de presentación del Balance ante el ente fiscalizador SUNAT el registro contable y los estados financieros son expresados en moneda nacional

Con el servicio del Estudio Contable F&M Asociados SAC se ha desarrollado los Estados Financieros en moneda nacional.

### **CONCLUSIONES:**

Luego de concluir con la revisión de la documentación existente, la comisión da por aprobado lo efectuado en el ejercicio 2018, no teniendo observaciones que efectuar al respecto.

Lima, 07 de marzo del 2019

**Luis Francisco Polo Minchola**

**Maria Inés Morales Zapata**

Presidente

Secretario

Luego de la absolución de las preguntas la Asamblea de socios acordó aprobar por unanimidad el Informe de la Junta Fiscalizadora y Revisora de Cuentas.

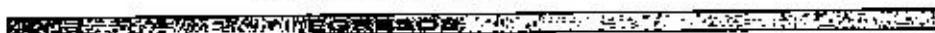
### **5. PRESUPUESTO PARA EL EJERCICIO 2019**

El Administrador del Fondo Mutual Sr. Percy Noriega, expuso ante la Asamblea General cada uno de los ítems del presupuesto 2019 el mismo que se detalla a continuación:



|                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Intereses por Préstamos a socios                                                   | 420,000.00 |
| Intereses por Cuenta a Plazo en Otras Ent. Financieras<br>(DPF en MIBanca y Bonos) | 500,000.00 |
| Intereses por Fondos Mutuos Credicorp                                              | 60,000.00  |

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| <b>TOTAL INGRESOS</b> | <b>980,000.00</b> |
|-----------------------|-------------------|



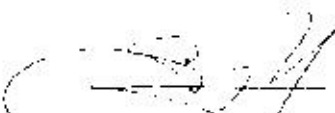
|                                                  |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| Sueldos, gratificaciones y vacaciones            | 125,000.00        |
| Auditoría Externa                                | 10,000.00         |
| Honorarios Asesoría Contable                     | 19,500.00         |
| Honorarios Asesoría Legal                        | 2,500.00          |
| Capacitación                                     | 2,500.00          |
| Essalud, Seguro de Vida Ley                      | 9,000.00          |
| CTS                                              | 9,500.00          |
| Útiles, fotocopias, movilidad local              | 2,000.00          |
| Soporte y mantenimiento anual del Software SYFOM | 5,000.00          |
| Implementación de Nuevo SYFOM                    | 23,230.00         |
| Alquiler de Hosting                              | 460.00            |
| Alquiler de Oficina                              | 8,400.00          |
| Internet y Telefonía fja                         | 1,320.00          |
| Gastos Financieros (mant. Ctas, comisiones, ITF) | 5,000.00          |
| Gastos Notariales y Registrales                  | 1,000.00          |
| Bienestar                                        | 50,000.00         |
| Imprevistos (Mantenimiento de equipos, otros)    | 10,000.00         |
| <b>TOTAL EGRESOS</b>                             | <b>284,410.00</b> |
| <b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>                | <b>695,590.00</b> |
| Impuesto a la Renta (30%)                        | 208,677.00        |
| <b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2019</b>             | <b>486,913.00</b> |

Luego de la absolución de las preguntas la Asamblea de socios acordó por unanimidad aprobar el Presupuesto para el 2019 en su integridad.

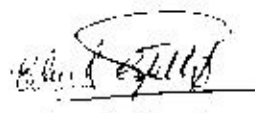
Siendo las 18:30 del día 28 de Marzo de 2019 y sin otro punto que tratar en la Agenda, se acordó dar por concluida la Asamblea General Ordinaria, en mérito de lo cual firman el Presidente y Secretario de la Asamblea que a su vez son los mismos del Consejo Directivo y tres socios asistentes en señal de conformidad

  
 Carlos Alonso Segovia Baca  
 Presidente  
 Presidente Consejo Directivo

  
 Shirley Sandy Samaniego Santos  
 Secretario  
 Secretario Consejo Directivo

  
 Juan Carlos Garay Nima  
 Socio (2643)

  
 Verónica Acero Arocupita  
 Socio (11968)

  
 Elena Castillo Paredes  
 Socio (2047)