

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE FECHA 20 DE MARZO DE 2,015

En Lima, siendo las 19:00 horas del día 20 de Marzo de 2,015, 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. General Santa Cruz 659 Jesús María, actuando como Presidente de la Asamblea don Dany Percy Saldaña Leyva que a su vez es Presidente del Consejo Directivo y como secretario de la Asamblea don Percy Noriega Saavedra que a su vez es Administrador del Fondo Mutual.

EL Secretario verifico la asistencia con presencia física de 20 asociados de los cuales 1 presento 1 poder verificándose un quórum de 21 asociados entre presentes y representados con lo cual se inicio la Asamblea en Segunda Convocatoria, de acuerdo a lo establecido en el Estatuto, tratándose la siguiente Agenda

1. Memoria 2,014 del Consejo Directivo.
2. Presentación del Balance del ejercicio 2,014
3. Informe de la Junta Fiscalizadora y Revisora de Cuentas
4. Presupuesto para el año 2,015

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

1. MEMORIA 2,014 DEL CONSEJO DIRECTIVO

El Señor Dany Percy Saldaña Leyva – Presidente del Consejo Directivo, en representación del Consejo Directivo dio lectura a la Memoria 2,014 cuyo tenor es el siguiente:

Estimados socios:

Me dirijo a ustedes como Presidente del Consejo Directivo del Fondo Mutual, para agradecer su presencia en esta asamblea, en donde se informara sobre el desarrollo de las principales actividades del Fondo Mutual en el ejercicio 2014.

El período que me complace presentarles es del año 2014, el cual involucra parte de la gestión que va desarrollar este Consejo Directivo 2014-2016. Nosotros al igual que las gestiones anteriores estamos abocados a que nuestro socios puedan recibir un servicio optimo en cada uno de los servicios que podemos brindar, así también estamos dispuestos a asegurar que sus fondos se encuentren debidamente custodiados ya que ustedes son los que nos entregan su confianza al pertenecer a nuestra asociación. También nos motiva su respaldo a las acciones que pudimos desarrollar con el fin de lograr que sus objetivos se puedan ver cumplidos..

Par el año en mención en términos económicos no fue un buen año, si bien es cierto nuestra economía sigue siendo una de las mas estables de America Latina, nuestro crecimiento fue a la par con el resto del mundo. La recuperación mundial sigue a un paso muy lento. La reducción de las tasas de interés a nivel mundial y nacional no fueron los mejores indicadores del año 2014, aunque se mantienen diferentes factores de riesgo global. El Perú tuvo un crecimiento del PBI de 2.35% en 2014 la menor tasa en cinco años debido a la contracción del sector pesquero y a la caída de la actividad minera. Los Fondo Mutuos tuvieron un mejor año, sobre todo si hablamos de la inversión en renta fija.

El tipo de cambio tuvo un crecimiento inesperado contrario a los pronósticos realizados por los analistas económicos, si bien la volatilidad cambiaria se ha reducido desde finales de Junio, el riesgo cambiario es un tema que afecta a la mayoría de empresas que manejan moneda extranjera y sus estados financieros registran utilidades menores a las esperadas.

RESULTADOS OPERATIVOS

El total de aportes efectuados por los socios en el año 2014 fue de S/.3'074,991.50 un 27.5% con respecto al año anterior y el pago de cuotas por los préstamos asciende a S/.1'852,921.74 un 35.5% con respecto al año 2013

Nuestros recursos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Distribución	Monto
Efectivo y equivalente de efectivo	S/. 782,872.00
Cuentas por Cobrar Diversas (*)	S/. 625,421.00
Préstamos Otorgados	S/. 5'157,548.00
Inversiones Financieras	S/. 7'815,581.00
Intangibles (**)	S/. 7,036.00
Inmuebles, maquinaria y equipo	S/. 1,174.00

* Por aportes y cuotas de diciembre 2014 correspondientes a EDYFICAR y CARE que se realizan en la primera semana de enero 2015, y los intereses e IGV de cuotas de préstamos por vencer, Bonos, Fondos Mutuos e Inversión Patrimonial

** Sistema Web y sistema contable para el Fondo Mutual

PATRIMONIO

En el año 2014 el Patrimonio tuvo un crecimiento alrededor 5.5% con respecto al año 2013:

2012 - S/. 12'083,987.00
2013 - S/. 13'595,114.00
2014 - S/. 14'389.258.00

RESULTADOS DE LA GESTIÓN

Para este año y como resultado de la gestión 2014-2015 seguimos en la búsqueda de mejorar algunas actividades y procedimientos en beneficios de los todos nuestros asociados.

Las actividades del periodo fueron las siguientes:

1. Inversiones en Bonos

Por primera vez realizamos una inversión en Bonos Subordinados de Financiera Edyficar por un monto de S/.4'500,000.00 a una tasa de 7.75%. Siendo parte del grupo de instituciones que conforman el Fondo Mutual, nuestro riesgo es mínimo y a su vez es una tasa adjudicada alta para el mercado de bonos. Ante momentos que las tasas de depósitos a plazo fijo tuvieron una disminución considerable durante el año, no podíamos dejar pasar esta oportunidad de inversión segura.

2. Inversiones en Credicorp

Seguimos realizando inversiones en moneda nacional donde pudimos encontrar un Fondo Mutuo de acuerdo a nuestras expectativas de riesgo. Nos encontramos en la alternativa de Perfil Extra Conservador en Credicorp Capital, el cual es una opción de riesgo bajo.

3. Cambios en el Reglamento de Créditos

Ahora con el nuevo cambio los socios pueden acceder a préstamos sin garantes por un monto superior a sus aportes, en esta modalidad de préstamos pueden solicitar hasta un sueldo básico mayor a sus aportes. Además en la modalidad de préstamo con garantes se a incrementado la garantía por cada socio a S/.3,000.00 nuevos soles. Con estos nuevos cambios ahora los socios pueden acceder a montos mayores.

4. Bienestar de los Socios

También seguimos con el programa de Bienestar de los Socios y en el 2014 realizamos nuestro sorteo de dos pasajes dobles a cualquier parte del país, recibiendo buena aceptación de parte de nuestros socios.

A fin de año nuevamente seguimos con un presente institucional, otorgando una caja navideña a cada socio.

También informamos que:

En el año 2014 se inscribieron en el Fondo Mutual 115 socios con la siguiente distribución:

CARE PERU	EDYFICAR
10	105

En el año 2014 se liquidaron en el Fondo Mutual 116 socios, con un incremento del 20 % con respecto al año anterior y con la siguiente distribución:

CESES INSTITUCIONALES 99
RENUNCIAS VOLUNTARIAS 17

Los montos de préstamos tuvieron un incremento respecto al año anterior en 22.8%, es así que durante el 2014 se otorgaron **432** préstamos (unidades) a los asociados por un monto total de **S/. 9'205,095.56**:

- 85 de CARE
- 343 de EDYFICAR
- 4 de FONDO MUTUAL

De este total:

- 356 fueron préstamos sin garantes (82.4%) y
- 76 con garantes (17.6 %).

Los préstamos han tenido los siguientes destinos:

- 11 unidades (2.5%) Recreación
- 12 unidades (2.80%) Salud
- 13 unidades (3.0%) Vehículos
- 18 unidades (4.2%) Inversión
- 16 unidades (3.7%) Familiar
- 39 unidades (9%) Educación - del titular o de sus hijos
- 91 unidades (21.1%) Vivienda
- 232 unidades (53.7%) Personal

Es muy importante para nosotros en este periodo, recibir sus sugerencias e inquietudes a través de sus comunicaciones.

Por último, agradezco el apoyo de mis compañeros miembros del Consejo Directivo y a la Administración del Fondo Mutual, quienes con su dedicación y decidido aporte nos han permitido avanzar como una institución fortalecida y respetuosa de sus obligaciones frente a sus asociados y cumplidora de sus obligaciones tributarias.

Muchas gracias.

Dany Percy Saldaña Leyva
Presidente del Consejo Directivo
Fondo Mutual Care Perú

Lima, 20 de marzo de 2015

La Asamblea aprobó por unanimidad la Memoria Anual 2,014 del Consejo Directivo.

2. PRESENTACIÓN DEL BALANCE DEL EJERCICIO 2,014.

Los presentantes de la empresa consultora en contabilidad, responsable de la elaboración del Balance del Ejercicio 2,014 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 BALANCE GENERAL

(Expresado en nuevos soles)

(Notas 1, 2)

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(T.C. al cierres del Ejercicio: Activo : 2.986 Pasivo: 2.990)

	2,014 S/:
I. ACTIVO	
- Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 3)	782,872
- Cuentas por cobrar diversas (Nota 4)	625,421
- Inversiones Financieras (Nota 5)	7,815,581
- Cuentas por cobrar asociados (Nota 6)	5,157,548
- Activos Intangibles (Nota 7)	7,036
- Inmuebles, Mobiliario y Equipos, Neto (Nota 8)	802
Total Activo	14,389,258
II. PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
- Tributos por pagar (Nota 9)	103,870
- Remuneraciones y participaciones por pagar (Nota 10)	8,687
- Cuentas por pagar comerciales (Nota 11)	351
- Cuentas por pagar - Fondo de Retiro (Nota 12)	13,799,125
Total Pasivo	13,912,034
PATRIMONIO (Nota 13)	
- Resultados Acumulados	99,162
- Resultados del periodo	378,063
Total Patrimonio Neto	477,224
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	14,389,258

**FONDO MUTUAL DE TRABAJADORES DE CARE PERU
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**

(Expresado en nuevos soles)

(Notas 1, 2)

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(T.C. al cierres del Ejercicio: Activo : 2.986 Pasivo: 2.990)

	2014	
	S/.	
INGRESOS		
Ingresos operacionales (Nota 14)		348,488
GASTOS		
Menos: Gastos Operativos (Nota 15)		-376,101
Utilidad Bruta		<u>-27,613</u>
OTROS INGRESOS Y EGRESOS		
Ingresos Financieros (Nota 16)		499,417.55
Gastos Financieros (Nota 16)		-5,353.17
Otros ingresos de gestión (Nota 17)		93,636
Utilidad antes de participación e Impuestos		<u>560,087.18</u>
Impuesto a la Renta		-182,024
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio:		<u>378,062.85</u>

Luego de las preguntas sobre el tema, la Contadora dio respuestas a las mismas luego de lo cual la Asamblea Aprobó por unanimidad los Estados Financieros y el Balance del Ejercicio Enero – Diciembre 2,014.

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

En la ciudad de Lima, a los 16 días del mes de Marzo del año Dos Mil Quince, 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 2,014.

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 2014, se tiene S/.782,872.00, verificados en los estados de cuenta emitidos por el banco.

Inversiones Financieras

- Al cierre del ejercicio 2014 se tiene un incremento de las Inversiones Financieras S/.7'815,581.00, verificados con la documentación correspondiente.

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 2014, no teniendo observaciones que efectuar al respecto.

Lima, 16 de Marzo del 2015

Lizandro Ramos Zamora

Secretario

Nora Ramos Licera

Suplente

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.

4. PRESUPUESTO PARA EL EJERCICIO 2,015

El Administrador del Fondo Mutual Sr. Percy Noriega, expuso ante la Asamblea General cada uno de los ítems del presupuesto 2,015 el mismo que se detalla a continuación:

FONDO MUTUAL CARE PERU
PRESUPUESTO 2,015
Expresado en M.N. S/.

INGRESOS

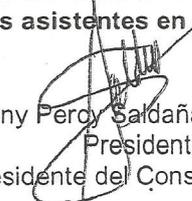
Intereses por Préstamos a socios	418,000.00
Intereses por Cuenta a Plazo en Otras Ent. Financieras (Mutuos Credicorp, DPF en Edyficar y Bonos)	366,568.28
Intereses por Adm inistracion de Patrimonios	<u>100,000.00</u>
TOTAL INGRESOS	884,568.28

EGRESOS

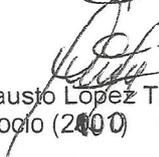
Sueldos, gratificaciones y vacaciones	85,000.00
Auditoria Externa	10,000.00
Honorarios Asesoría Contable	15,600.00
Honorarios Asesoría Legal	2,500.00
Capacitación	2,500.00
Essalud, Seguro de Vida Ley	5,500.00
CTS	5,800.00
Utiles, fotocopias, movilidad local	2,000.00
Soporte y mantenimiento anual del Software SYSFOM	5,000.00
Gastos Financieros (man.t. Ctas, comisiones, ITF)	5,000.00
Gastos Notariales y Registrales	1,000.00
Bienestar	50,000.00
Imprevistos (Mantenimiento de equipos, otros)	<u>10,000.00</u>
TOTAL EGRESOS	199,900.00

Luego de la absolución de las preguntas la Asamblea de socios acordó por unanimidad aprobar el Presupuesto para el 2,015 en su integridad.

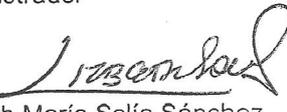
Siendo las 20:15 del día 20 de Marzo de 2,015 y sin otro punto que tratar en la Agenda, se acordó dar por concluida la Asamblea General Ordinaria, en mérito de lo cual firman el Presidente y Secretario de la Asamblea y tres socios asistentes en señal de conformidad


Dany Percy Saldaña Leyva
Presidente
Presidente del Consejo Directivo


Percy Noriega Saavedra
Secretario
Administrador


José Fausto López Tuesta
Socio (2000)


Dionisio García Tueros
Socio (20189)


Lizbeth María Solís Sánchez
Socio (20790)