

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE

FECHA 23 DE MARZO DE 2017

En Lima, siendo las 18:00 horas del día 23 de Marzo de 2017, 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 Mutua", 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 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 Mutua.

EL Secretario verifico la asistencia con presencia fisica de 25 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 2016 del Consejo Directivo
2. Presentación del Balance del ejercicio 2016
3. Distribución y Destino de los Resultados Acumulados del Balance 2016 a aprobarse
4. Informe de la Junta Fiscalizadora y Revisora de Cuentas
5. Presupuesto para el año 2017

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

1. MEMORIA 2016 DEL CONSEJO DIRECTIVO

El Sr. Dany Percy Saldaña Leyva - Presidente del Consejo Directivo, en representación del Consejo Directivo dio lectura a la Memoria 2016 cuyo tenor es el siguiente

Estimados socios

Me es grato saludarlos y les doy la bienvenida a la Asamblea General Ordinaria, como Presidente del Consejo Directivo del Fondo Mutua voy a proceder a informar las principales actividades del Fondo Mutua durante el desarrollo del ejercicio 2016

Es un segundo periodo que me toca presidir un nuevo Consejo Directivo, periodo que comprende 2016-2018. Seguimos buscando nuevas formas en que nuestros socios obtengan más beneficios por participar en nuestra institución e incentivar a generar una "cultura de ahorro" en el personal que se encuentran interesado de formar parte del Fondo Mutua. Al ser una asociación también buscamos que nuestros socios se sientan seguros de que sus aportes se encuentran salvaguardados e invertidos en instituciones confiables

El Perú obtuvo un crecimiento económico de 3.8% en el 2016 y se encuentra ubicado como la quinta economía con mejor desempeño macroeconómico en America Latina y como la segunda de America del Sur detrás de Paraguay. El Fondo Monetario Internacional (FMI) prevé un crecimiento del PBI de 4.3% para el 2017 y ubica a Perú por encima de las demás economías de América del Sur

Este crecimiento se basará en una mayor producción de cobre, debido al alza esperada del precio de este metal, así también por un repunte del gasto público y el mejor dinamismo del consumo de los hogares

El aumento de la producción del cobre responde a la mayor demanda china, como consecuencia de un fuerte incremento en su inversión inmobiliaria y en infraestructura. Por otro lado, a nivel interno, el repunte del gasto se producirá por una mayor inversión pública

Tuvimos un año de incertidumbre electoral, tanto a nivel interno como externo. A nivel interno las elecciones de elegir un nuevo Presidente en Perú hizo que los inversionistas extranjeros estén cautos en sus operaciones. A nivel externo las elecciones en Estados Unidos genero el clima de incertidumbre en lo que respecta al tipo de cambio

RESULTADOS OPERATIVOS

El total de aportes efectuados por los socios en el año 2016 fue de S/2'901,220.25
El pago de cuotas por los préstamos asciende a S/2'216,575.60

MES	TOTAL APOORTE SOCIO	TOTAL CUOTA DE PRÉSTAMO
ENE	249,858.59	175,757.34
FEB	246,757.48	173,583.16
MAR	245,420.90	169,465.82
ABR	242,843.51	165,755.96
MAY	239,626.39	166,798.06
JUN	243,270.55	172,602.84
JUL	237,402.97	234,754.59
AGO	237,597.18	172,213.83
SEP	240,027.36	173,796.94
OCT	239,285.39	181,405.06
NOV	240,775.18	178,972.81
DIC	238,364.75	251,439.19
TOTAL	2,901,220.25	2,216,575.60

Nuestros Fondos al cierre del año 2016 se encuentran de la siguiente manera

Distribución	Monto
BONOS EDIFICAR/MIBANCO	S/ 4'500,000.00
BONOS MIBANCO	S/ 1'400,000.00
CARTERA VIGENTE	S/ 6'360,349.00
CAJA	S/ 566,774.00
DPF MIBANCO	S/ 3'023,318.00
FONDO MUTUO (CREDICORP)	S/ 5,759.00
DPF BANCO RIPLEY	S/ 500,000.00

También informamos que:

En el año 2016 se inscribieron en el Fondo Mutuo 73 socios con la siguiente distribución

CARE PERU	MIBANCO
20	53

En el año 2016 se liquidaron en el Fondo Mutuo 128 socios y con la siguiente distribución:

CESES INSTITUCIONALES	73
RENUNCIAS VOLUNTARIAS	55

Los montos de préstamos tuvieron un incremento respecto al año anterior en 6.8%, es así que durante el 2016 se otorgaron 405 préstamos (Unidades) a los asociados por un monto total de S/ 9'625,814.71

CARE PERU
59

MIBANCO
346

De este total

SIN GARANTES
353

CON GARANTES
52

Los préstamos han tenido los siguientes destinos

EDUCACION 35 unidades
SALUD 14 unidades
VIVIENDA 77 unidades
VEHICULO 05 unidades
INVERSION 08 unidades
RECREACION 03 unidades
FAMILIAR 26 unidades
PERSONAL 217 unidades

RESULTADOS DE LA GESTIÓN

Durante el año 2016

Las actividades del periodo fueron las siguientes

1. Inversiones en DPF en Banco Ripley

En el segundo semestre del año 2016 logramos colocar un DPF en Banco Ripley a una tasa de 5.20%. El monto que se colocó fue de S/500.000.00

2. Inversiones en Credicorp Capital

Logramos retirar la inversión patrimonial de US\$1.000.000.00, registrada desde el año 2007 en Credicorp Capital. Dicha inversión patrimonial en los últimos 03 años sufrió variaciones e inestabilidades ya que esta inversión se movía de acuerdo al mercado de Fondos Mutuos. Hay que recordar que las fluctuaciones del tipo de cambio también generaron curvas muy pronunciadas tanto positivas como negativas que afectaron nuestros Estados Financieros al cierre de cada año. Lo que se obtuvo al momento de retiro fue de US\$1.013.604.78

3. Inversiones en DPF en MI BANCO

Al poder obtener los fondos del cierre de nuestra inversión patrimonial, logramos realizar el cambio de dicha inversión a nuevos soles a un tipo de cambio de S/3.353 y colocar los fondos en un DPF en MI BANCO a una tasa de 4.70%. Como ya lo mencionamos al inicio, con este tipo de inversión aseguramos que los fondos se encuentren en instituciones confiables

4. Spread Financiero

Al igual que el año anterior deseamos mostrar el Spread Financiero del 2016

La diferencia de nuestra tasa de interés activa de 7.59% sobre nuestra rentabilidad de 3.80% nos muestra el spread financiero de 7.79 puntos porcentuales. En el sistema bancario los spread financieros se encuentran arriba de los 10 puntos para cualquier producto financiero comparable. Aquí también es claro el beneficio hacia nuestros asociados.

5. Bienestar de los Socios

Para el año 2016 10 socios resultaron beneficiados con el sorteo de pasajes aéreos a cualquier parte del país, a diferencia de otros años en este 2016 se sortearon pasajes dobles

por lo que se incremento a 20 pasajes aéreos aprobados. El año anterior solo se otorgaron 08 pasajes aéreos individuales.

Por otro lado como todos los años anteriores los socios activos a Noviembre recibieron su caja navideña como presente institucional.

Para nosotros es muy importante seguir manteniendonos como una institución respetable confiable y sólida administrando los recursos de los socios con honradez y transparencia. Así mismo brindar un servicio eficiente en el cual los socios sientan que sus necesidades son atendidas en forma inmediata.

Muchas gracias

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

Lima, 23 de marzo de 2017

2. PRESENTACIÓN DEL BALANCE DEL EJERCICIO 2016

Los representantes de la empresa consultora en contabilidad, responsable de la elaboración del Balance del Ejercicio 2016 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 soles)

(Notas 1 y 2)

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2016

(ITC alícuotas de Ejercicio Activo 3.352 Pasivo 3.36)

	2016 S/
I ACTIVO	
- Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 3)	4,090,092
- Cuentas por cobrar diversas (Nota 4)	225,205
- Inversiones Financieras (Nota 5)	5,905,759
- Cuentas por cobrar asociados (Nota 6)	6,360,649
- Activos Intangibles (Nota 7)	2,344
- Inmuebles, Mobiliario y Equipos Años (Nota 8)	1,865
Total Activo	16,585,914
II PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
- Tributos por pagar (Nota 9)	121,647
- Remuneraciones y participaciones por pagar (Nota 10)	10,405
- Cuentas por pagar - Fondo de Retiro (Nota 11)	15,800,328
- Otras cuentas por pagar (Nota 12)	3,000
Total Pasivo	15,935,379
PATRIMONIO (Nota 13)	
- Resultados Acumulados	42,350
- Resultados del periodo	607,985
Total Patrimonio Neto	650,535
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	16,585,914

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

(Expresado en soles)

(Notas : 2)

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2016

(T.C. al cierre del Ejercicio: Activo: 3,352 Pasivo: 3,36)

	2016 SI
INGRESOS	
Ingresos operacionales (Nota 14)	423,353
GASTOS	
Menos: Gastos Operativos (Nota 15)	-162,538
Utilidad Bruta	<u>260,815</u>
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	
Ingresos Financieros (Nota 16)	495,499
Gastos Financieros (Nota 16)	-5,521
Otros ingresos de gestión (Nota 17)	51,412
Utilidad antes de participación e impuestos	<u>842,205</u>
Impuesto a la Renta	-234,220
- Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	607,985

Luego de la absolución de las preguntas la Asamblea de socios acordó por unanimidad aprobar el Balance del ejercicio 2016 en su integridad.

3. DISTRIBUCION Y DESTINO DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS DEL BALANCE 2016 A APROBARSE.

Luego de la aprobación del Balance 2016, el secretario de la Asamblea recordó que el año anterior los resultados acumulados fueron distribuidos como adición de los excedentes y quedó un saldo de S/27,451.00 para cualquier eventualidad. A la fecha se tiene resultados acumulados por un monto de S/42,550.00. Los socios presentes en esta Asamblea mencionaron que ante la situación de emergencia en diferentes zonas del país, buscar la forma de poder apoyar a los socios damnificados de estas zonas y buscar alternativas de apoyar a los interesados en ser socios del Fondo Mutual que se encuentren damnificados, obviamente a los colaboradores de las instituciones que forman parte del Fondo Mutual. Todo este apoyo utilizando el monto de los resultados acumulados como garantía o de forma directa hacia los socios damnificados.

Luego del debate respectivo, la Asamblea de socios acordó no distribuir los Resultados Acumulados del Balance 2016 y delegar al Consejo Directivo y La Administración del

Fondo Mutual, alternativas de apoyo a los socios damnificados y no socios del Fondo Mutual en situación de damnificado, para lo cual destinar los resultados acumulados para dicha orden,

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

En la ciudad de Lima, a los 10 días del mes de Marzo del año Dos Mil Diecisiete, 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 2016

En virtud de lo dispuesto en el estatuto hemos dado cumplimiento a la tarea que se nos ha confiado, fiscalizando las operaciones económicas y financieras de nuestra Asociación, correspondiente al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2016

Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas

El Efectivo y equivalente de efectivo representa el 24.66% del Total de Activo, cuyo principal componente del saldo se encuentra en depósitos a plazo por un importe de S/ 3,523M en 2 instituciones financieras (Ripley y Mibanco) con un plazo promedio de 90 días. La apertura de los depósitos a plazos se encuentra aprobada por el Consejo Directivo, según consta en actas

Las Inversiones Financieras representan instrumentos financieros de Inversión en Bonos de Mibanco, contienen tasas muy atraídas en tiempos que las tasas de interés se encuentran contraídas por debajo del 5%.

Se ha comprobado que la cuentas de los socios están debidamente registradas en el sistema del Fondo De Retiro, en otras palabras los aportes de los socios están registrados en el sistema del Fondo Mutual SYSFOM

Los ingresos de intereses percibidos por los préstamos realizados a los socios se encuentran registrados en el sistema de SISCONT

La documentación sobre registros contables y administrativa se encuentra a buen recaudo y fue proporcionada de forma inmediata

Lima, 10 de Marzo del 2017

Luis Francisco Polo Minchola

Presidente

Luego de la absolución de las cuentas por parte de la Asamblea de socios acordó aprobar por unanimidad el informe de la Junta Fiscalizadora y Revisora de Cuentas.

5. PRESUPUESTO PARA EL EJERCICIO 2017

El Administrador del Fondo Mutual expuso ante la Asamblea General cada uno de los Items del presupuesto 2017

Monseñor, expuso ante la Asamblea General cada uno de los Items del presupuesto 2017 que se detalla a continuación:

FONDO MUTUAL BARE PERU**PRESUPUESTO 2017****Elaborado por: MRS. SP****INGRESOS**

Intereses por Préstamos a socios	418,000.00
Intereses por Cuenta a Plazo en Otras Ent. Financieras	500,000.00
(Mutuos Credicorp DPF en Edyficar y Bonos)	

TOTAL INGRESOS 918,000.00**EGRESOS**

Sueldos, gratificaciones y vacaciones	110,000.00
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	8,000.00
CTS	8,000.00
Útiles, fotocopias, movilidad local	2,000.00
Soporte y mantenimiento anual del Software SYSFOM	5,000.00
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

TOTAL EGRESOS 233,500.00

Luego de la absolución de las preguntas la Asamblea de socios acordó por unanimidad aprobar el Presupuesto para el 2017 en su integridad.

Siendo las 19:30 del día 23 de Marzo de 2017 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

Dany Percy Baidapa Leyva
Presidente
Presidente Consejo Directivo

Percy Noriega Saavedra
Secretario
Administrador

Juan Carlos Garay Nima
Socio (2643)

Andrés García Kanashiro
Socio (2526)

Carmen Romelia Hifume Montes
Socio (6)