

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE FECHA 21 DE MARZO DE 2,014

En Lima, siendo las 18:00 horas del día 21 de Marzo de 2,014, 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 Av. Paseo de la República 3717 San Isidro – Lima, para tratar la Agenda respectiva:

Se encontraron presentes los siguientes miembros del Consejo Directivo:

Vice-Presidente	: Blanca Carolina Gamio Tavera de Sotelo
Tesorero	: Martha Elizabeth Álvarez Montes
Vocal	: Arturo Rodrigo Vásquez López
Vocal	: Washington Saile Astete Reyes

La Sra. Blanca Carolina Gamio Tavera de Sotelo, actuó como Presidente de la Asamblea, quien a su vez ostenta el cargo de Vicepresidente del Consejo Directivo inscrito en Sunarp, y como Secretaria de la Asamblea doña Martha Elizabeth Álvarez Montes que a su vez es Tesorera del Consejo Directivo del Fondo Mutual.

La Secretario de la Asamblea verificó la asistencia con presencia física de 18 asociados de los cuales 4 presentaron poderes que suman 12 asociados representados, verificándose un quórum de 30 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

Agenda:

1. Memoria 2,013 del Consejo Directivo.
2. Presentación del Balance del ejercicio 2,013
3. Informe de la Junta Fiscalizadora y Revisora de Cuentas
4. Presupuesto para el año 2,014
5. Elecciones para renovar el Consejo Directivo, la Junta Fiscalizadora y Revisora de Cuentas y la Junta Electoral

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

1. MEMORIA 2,013 DEL CONSEJO DIRECTIVO

La Sra. Blanca Carolina Gamio Tavera de Sotelo – Vicepresidente del Consejo Directivo, en representación del Consejo Directivo dio lectura a la Memoria 2,013 cuyo tenor es el siguiente:

Estimados socios:

Me dirijo a ustedes como Vicepresidente del Consejo Directivo del Fondo Mutual, para agradecer su presencia en esta asamblea, en donde les informaré sobre el desarrollo de las principales actividades del Fondo Mutual en el ejercicio 2013.

El período que me complace presentarles es del año 2013, el cual involucra a todo la gestión desarrollada por este Consejo Directivo 2012-2014. Nuestra principal motivación sin lugar a dudas es que nuestros socios obtengan un servicio adecuado y eficiente, 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.

El año 2013 no fue el mejor año en términos económicos, si bien es cierto nuestra economía es una de las más estables de América Latina, nuestro crecimiento fue a la par con el resto del mundo. El crecimiento global se sigue recuperando pero con lentitud. La reducción de las tensiones financieras ha dado soporte al crecimiento, aunque se mantienen diferentes factores de riesgo global. El Perú tuvo un crecimiento del PBI arriba del 5 por ciento.

Los Fondos Mutuos no tuvieron un año muy auspicioso, sobre todo si hablamos de la inversión en renta variable.

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 2013 fue de **S/. 2'410,441.28** y el pago de cuotas por los préstamos asciende a **S/. 1'365,480.46**

Nuestros recursos se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Distribución	Monto
Efectivo y equivalente de efectivo	S/. 5'941,427.00
Cuentas por Cobrar Diversas (*)	S/. 404,941.00
Préstamos Otorgados	S/. 4,485,121.00
Administración de Patrimonios del BCP	S/. 2'713,833.00
Intangibles (**)	S/. 21,110.00
Otras Cuentas de Activo	S/. 27,510.00
Inmuebles, maquinaria y equipo	S/. 1,174.00

* Por aportes y cuotas de diciembre 2013 correspondientes a EDYFICAR y CARE que se realizan en la primera semana de enero 2014, y los intereses e IGV de cuotas de préstamos por vencer, más la rentabilidad de la inversión patrimonial.

** Sistema Web y sistema contable para el Fondo Mutuo

PATRIMONIO

En el año 2013 el Patrimonio tuvo un crecimiento alrededor 11.12% con respecto al año 2012:

2010 - US\$ 3'748,485.10
 2011 - US\$ 4'167,596.52
 2012 - S/. 12'083,987.00
 2013 - S/. 13'595,114.00

RESULTADOS DE LA GESTIÓN

Para este año y como resultado de toda la gestión 2012-2014 seguimos en la búsqueda de mejorar algunas actividades y procedimientos en beneficio de todos nuestros asociados. Las actividades del periodo fueron las siguientes:

1. Resultados de la Encuesta a Socios

Luego de haber realizado la encuesta en la primera parte del periodo hemos tratado de ser cautelosos con los resultados ya que la mayoría de socios estaba apoyando la inversión en Fondos Mutuos. De acuerdo a la coyuntura económica tuvimos paciencia ya que este mercado no estuvo brindando datos favorables. Pero si decidimos priorizar la demanda de los asociados por ver sus aportes e inversiones en moneda nacional.

2. Inversiones en Nuevos Soles

Seguimos realizando inversiones en moneda nacional donde pudimos encontrar tasas a un nivel mayor al 5%, gracias al apoyo de la institución aliada Financiera Edyficar, donde tenemos 02 depósitos a plazo fijo, en ambos casos en la condición de 01 año y en tasas de 5.30% anual.

3. Cambio de Moneda

En coordinación con las áreas de recursos humanos de las instituciones de origen de los socios, logramos realizar el cambio de moneda de las operaciones, tanto en las aportaciones y cuotas de préstamos, es así que a partir de Marzo 2013 nuestros préstamos se otorgan en nuevos soles, así como también las aportaciones de los socios se encuentran en nuevos soles. Ahora los socios pueden apreciar en sus estados de cuenta el mismo monto por concepto de aporte y préstamo en su boleta de haberes de su institución.

Todos los socios se vieron agraciados con tipo de cambio favorable y nos reafirmamos que estamos en la búsqueda de mejorar la rentabilidad para todos.

4. Aportes Voluntarios

Ahora nuestros socios pueden realizar aportes voluntarios con la finalidad de que puedan acceder a un monto mayor de préstamos teniendo como atractivo principal nuestra tasa de interés activa, la cual es una tasa igualable a la gama de tasas del sistema financiero convencional.

5. Sistemas de Bancos.

Contamos con dos sistemas online, uno es Citidirect de CITIBANK y el otro Telecredito del BCP los cuales nos permite agilizar las operaciones de desembolsos de préstamo y liquidación de socios así como también el pago de proveedores y pago de nuestras obligaciones tributarias.

Hemos logrado atender a nuestros socios con sus desembolsos en menos de 24 horas y con abono directo en sus cuentas personales ya sea de ahorro o cuentas corrientes.

Los sistemas nos permiten desembolsar a cuentas de socios de cualquier banco agilizando así el servicio hacia nuestros socios.

6. Bienestar de los Socios

También seguimos con el programa de Bienestar de los Socios y en el 2013 realizamos el primer sorteo de dos pasajes dobles a cualquier parte del país, recibiendo buena aceptación de parte de nuestros socios por esta iniciativa.

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

También informamos que:

En el año 2013 se inscribieron en el Fondo Mutual 136 socios, con un incremento del 57 % con respecto al año anterior y con la siguiente distribución:

CARE PERU	EDYFICAR	FONDO MUTUAL
19	116	1

En el año 2013 se liquidaron en el Fondo Mutual 97 socios, con una reducción del 69 % con respecto al año anterior y con la siguiente distribución:

CARE PERU	EDYFICAR
23	74

Los préstamos en unidades tuvieron un incremento del 62% con respecto al año anterior, es así que durante el 2013 se otorgaron **651** préstamos a los asociados por un monto total de **S/7'494,257.30**:

- 150 de CARE
- 499 de EDYFICAR
- 2 de FONDO MUTUAL

De este total:

- **503** fueron préstamos sin garantes (77.30%) y
- **148** con garantes (22.70 %).

Los préstamos han tenido los siguientes destinos:

- 4 unidades (0.80%) Recreación
- 19 unidades (2.90%) Salud
- 23 unidades (3.50%) Vehículos
- 25 unidades (3.80%) Inversión
- 38 unidades (5.80%) Familiar
- 58 unidades (8.90%) Educación - del titular o de sus hijos
- 120 unidades (18.40%) Vivienda
- 364 unidades (55.90%) Personal

Ha sido también muy importante para nosotros en este periodo, recibir sus sugerencias e inquietudes a través de sus comunicaciones y la encuesta para continuar mejorando como institución. 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.

Blanca Carolina Gamio Tavera de Sotelo
Vicepresidenta del Consejo Directivo
Fondo Mutual Care Perú

Lima, 21 de marzo de 2014

La Asamblea aprobó por unanimidad la Memoria Anual 2,013 del Consejo Directivo.

2. PRESENTACIÓN DEL BALANCE DEL EJERCICIO 2,013.

Los presentantes de la empresa consultora en contabilidad, responsable de la elaboración del Balance del Ejercicio 2,013 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 2013

(T.C. al cierre del Ejercicio: Activo : 2.794 Pasivo: 2.796)

	2013 S/.
I ACTIVO	
- Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 3)	5,941,427
- Cuentas por cobrar diversas (Nota 4)	404,941
- Inversiones Financieras (Nota 5)	2,713,833
- Cuentas por cobrar asociados (Nota 6)	4,485,121
- Activos Intangibles (Nota 7)	21,110
- Activo Diferido (Nota 8)	27,510
- Inmuebles, Mobiliario y Equipos, Neto (Nota 9)	1,174
Total Activo	13,595,115
II PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
- Tributos por pagar (Nota 10)	82,021
- Remuneraciones y participaciones por pagar (Nota 11)	23,398
- Cuentas por pagar comerciales (Nota 12)	351
- Cuentas por pagar - Fondo de Retiro (Nota 13)	13,264,977
Total Pasivo	13,370,747
PATRIMONIO (Nota 14)	
- Resultados Acumulados	21,810
- Resultados del periodo	202,558
Total Patrimonio Neto	224,368
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	13,595,115

**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 2013

(T.C. al cierre del Ejercicio: Activo : 2.794 Pasivo: 2.796)

	2013
	S/.
INGRESOS	
Ingresos operacionales (Nota 15)	286,388
GASTOS	
Menos: Gastos Operativos (Nota 16)	-266,137
Utilidad Bruta	<u>20,251</u>
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	
Ingresos Financieros (Nota 17)	576,687
Gastos Financieros (Nota 17)	-294,818
Otros ingresos de gestión (Nota 18)	31,692
Utilidad antes de participación e Impuestos	<u>333,812</u>
Impuesto a la Renta	-131,254
- Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	<u>202,558</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 2,013.

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

En la ciudad de Lima, a los 17 días del mes de Marzo del año Dos Mil Catorce, 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 2,013.

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
- Caja y Bancos**
- Al cierre del ejercicio 2013, se tiene S/.5'941,426.00, con respecto al ejercicio anterior hay un incremento de 22%.
 - El 94% de la cifra se encuentra en depósitos a plazo fijo, lo que nos demuestra un riesgo mínimo.

- Los depósitos a plazo fijo se encuentra 02 en moneda nacional en Financiera Edyficar y 01 en moneda extranjera en BANBIF.

Recomendación:

- La tasa en moneda extranjera se encuentra en niveles bajos, efectuar la evaluación si existe la posibilidad de tener el 100% de los depósitos a plazo fijo en moneda nacional.

Inversiones en Valores

- En el año 2013 se observa un 2.87% de pérdida de la inversión inicial que es de US\$1, 000,000.00.

Recomendación:

- Al respecto recomendamos esperar la recuperación de la inversión inicial y realizar una evaluación de otras tipos de inversión con un nivel de riesgo medio o en su defecto efectuar el cambio a moneda nacional y colocar en deposito a plazo fijo.

Seguimiento al Informe del año anterior

- Los excedentes de la inversión en valores fueron rescatados y ejecutados en las cuentas de cada socio.

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 2013, no teniendo observaciones que efectuar al respecto.

Lima, 17 de Marzo del 2014

Clara Elisa Díaz Davila
Secretario

Vilma Vilcapoma Escurra
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 2,014

El Administrador del Fondo Mutual Sr. Percy Noriega, expuso ante la Asamblea General cada uno de los ítems del presupuesto 2,014 el mismo que se detalla a continuación:

FONDO MUTUAL CARE PERU
PRESUPUESTO 2,014
 Expresado en M.N.S/

INGRESOS

Intereses por Préstamos a socios	310,000.00
Intereses por Cuenta a Plazo en Otras Ent. Financieras	200,000.00
Intereses por Administracion de Patrimonios	<u>100,000.00</u>
TOTAL INGRESOS	<u>610,000.00</u>

EGRESOS

Sueldos, gratificaciones y vacaciones	110,000.00
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	7,500.00
CTS	8,000.00
Utiles, 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
Imprevistos (Mantenimiento de equipos, otros)	<u>10,000.00</u>
TOTAL EGRESOS	<u>179,100.00</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	<u>430,900.00</u>
Impuesto a la Renta (30%)	<u>129,270.00</u>
EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2,014	<u>301,630.00</u>

Luego de la absolución de las preguntas la Asamblea de socios acordó por unanimidad aprobar el Presupuesto para el 2,014 en su integridad.

5. ELECCIONES PARA RENOVAR EL CONSEJO DIRECTIVO, LA JUNTA FISCALIZADORA Y REVISORA DE CUENTAS Y LA JUNTA ELECTORAL

Cuando en la Asamblea se llegó al punto 5 de la Agenda, la Presidenta de la Asamblea cedió la dirección de la misma a la Presidenta de la Junta Electoral, con la finalidad que ésta proceda a desarrollar el acto eleccionario, encontrándose presente los siguientes miembros:

Junta Electoral

Presidenta : Rosario Roxana Dávila Olórtegui
 Secretario : María Inés Morales Zapata
 Vocal : Karina Noemí Carranza Salazar

La Presidenta de la Junta Electoral Rosario Roxana Dávila Olórtegui asumió la conducción del proceso electoral.

Conforme a lo especificado en el Art. 45 del Estatuto y a los Artículos 4to. y 5to. del Reglamento de Elecciones, la Junta Electoral fue informada por el Consejo Directivo de la aprobación del Acuerdo de convocar a un proceso electoral para la renovación de los cargos directivos del Fondo Mutual, cuya fecha fue fijada para el 21 de marzo de 2,014 comunicando, así mismo, los cargos a elegirse y los requisitos para cada cargo.

La Junta Electoral, con fecha 25 de febrero del 2,014 comunicó a todos los asociados la fecha límite para la presentación de listas completas, así como los requisitos para los cargos a elegir y también sobre los procedimientos ajustados al Reglamento de Elecciones.

Hasta el día 11 de marzo 2,014 último día para la presentación de listas completas, la Junta Electoral sólo había recepcionado una sola lista, la misma que luego de su revisión y conformidad con los requisitos se denominó Lista N° 1 y cuya relación de candidatos para cada cargo se detalla a continuación:

CONSEJO DIRECTIVO

		DNI
Presidente	: DANY PERCY SALDAÑA LEYVA	40077565
Vicepresidente	: MANUEL JOSE RIMARACHIN RODRIGO	10366339
Tesorera	: JOEL ANTONIO SOCA SAAVEDRA	40120468
Secretario	: MARIA CRISTINA RIOS HENCKELL	09775325
Vocal	: ARTURO RODRIGO VASQUEZ LOPEZ	20061428
Vocal	: WASHINGTON SAILE ASTETE REYES	40200659
Suplente	: LIZBETH MARIA SOLIS SANCHEZ	41365846

JUNTA FISCALIZADORA Y REVISORA DE CUENTAS

Presidente	: LIZANDRO RAMOS ZAMORA	17873864
Secretario	: CLARA ELISA DIAZ DAVILA	19230689
Vocal	: NORA MONICA RAMOS LICERA	07451879
Suplente	: VILMA ELENA VILCAPOMA ESCURRA	20121207

JUNTA ELECTORAL

Presidente	: ROSARIO ROXANA DAVILA OLORTEGUI	08463094
Secretario	: MARIA INES MORALES ZAPATA	08135277
Vocal	: KARINA NOEMI CARRANZA SALAZAR	10044244
Suplente	: DORIS JUDITH CARDENAS SILVA	09126491

La Sra. María Inés Morales Zapata, en calidad de Secretaria de la Junta Electoral, luego de verificar el quórum expuso los antecedentes y la organización para el acto, procediéndose seguidamente a dar lectura en voz alta de los nombres de los candidatos para cada uno de los cargos de la lista N° 1, explicando detalladamente como se llevará a cabo el acto eleccionario, contándose con el Libro Padrón actualizado de socios y las cédulas de votación, así como el mecanismo para la realización del escrutinio y el Acta Electoral que se levantaría una vez conocido el resultado del sufragio.

Acto seguido se llevó a cabo el acto electoral, luego de lo cual se procedió al escrutinio de los votos en presencia de todos los socios asistentes presentes en la Asamblea, dándose lectura por el Presidente de la Junta Electoral al computo oficial, cuyo resultado fue el siguiente:

Total de votos emitidos : 30
Total de votos a favor de la Lista N° 1 : 30

Luego de conocerse el resultado oficial La Presidenta de la Junta Electoral Sra. Rosario Roxana Dávila Olórtégui declaró ganadora a la Lista N°1, cuyo mandato será por dos años a partir de 01 de Abril de 2,014 y está integrada por:

Consejo Directivo.-

Presidente	: DANY PERCY SALDAÑA LEYVA
Vicepresidente	: MANUEL JOSE RIMARACHIN RODRIGO
Tesorero	: JOEL ANTONIO SOCA SAAVEDRA
Secretario	: MARIA CRISTINA RIOS HENCKELL
Vocal	: ARTURO RODRIGO VASQUEZ LOPEZ
Vocal	: WASHINGTON SAILE ASTETE REYES
Suplente	: LIZBETH MARIA SOLIS SANCHEZ

Junta Fiscalizadora y Revisora de Cuentas.-

Presidente	: LIZANDRO RAMOS ZAMORA
Secretario	: CLARA ELISA DIAZ DAVILA
Vocal	: NORA MONICA RAMOS LICERA
Suplente	: VILMA ELENA VILCAPOMA ESCURRA

Junta Electoral.-

Presidente : ROSARIO ROXANA DAVILA OLORTEGUI
Secretario : MARIA INES MORALES ZAPATA
Vocal : KARINA NOEMI CARRANZA SALAZAR
Suplente : DORIS JUDITH CARDENAS SILVA

Acto seguido se procedió a la proclamación de los nuevos directivos

El Secretario de la Sesión, dio lectura a la presente Acta, la cual fue suscrita por todos la Presidenta de la Asamblea quien ostenta el cargo de Vice-Presidenta de la Asociación, por el Secretario de la Asamblea y tres socios asistentes, asimismo por los miembros de la Junta Electoral que llevó a cabo el proceso de elecciones y proclamó a los nuevos directivos.

La Vice Presidenta del Consejo Directivo de la Asociación con mandato inscrito en Sunarp en armonía con lo dispuesto por el Decreto Supremo N° 006-2013-JUS imprime su firma la cual será legalizada por Notario Público, declarando bajo responsabilidad que los firmantes de la presente acta son los mismos que se identifican formalmente, correspondiéndole solicitar formalmente la expedición de Copia Certificada de la presente acta que se inscribirá ante Sunarp, cerrándose la sesión a las diecisiete y quince horas del mismo día de iniciada, sin la formulación de ninguna observación.

Blanca Carolina Gamio Tavera de Sotelo
Vicepresidenta Consejo Directivo

Martha Elizabeth Alvarez Montes
Secretario
Tesorero del Consejo Directivo

Miguel Angel Padilla Raymundo
Socio (40004)

Dionisio Garcia Tueros
Socio (20189)

Nora Mónica Ramos Licera
Socio (20348)

Rosario Roxana Dávila Olórtégui
Presidenta de la Junta Electoral

María Inés Morales Zapata
Secretaria Junta Electoral

Karina Noemi Carranza Salazar
Vocal de la Junta Electoral

CERTIFICO: QUE LA FIRMA QUE ANTECEDE DE

DON(ÑA): BLANCA CAROLINA GAMIO TAVARA DE SOTELO

IDENTIFICADO(A) CON D.O.I.: 06938427

ES AUTÉNTICA.

LIMA, 03 ABR 2014

LUIS B. GUTIÉRREZ ADRIANZÉN
NOTARIO DE LIMA

