

130

**ACTA "003-2017-ABRIL" DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO DEL FONDO
MUTUAL DE RETIRO DE LOS TRABAJADORES DE CARE PERU, DE FECHA 27
DE ABRIL DE 2017**

En Lima, siendo las dieciséis horas del día 27 de Abril del 2017, se reunieron los siguientes miembros del Consejo Directivo en las instalaciones de la empresa MIBANCO sito en la Av. Paseo de la República N° 3717 en el Piso 6 Oficina S/N, del Distrito de San Isidro, a fin de llevarse a cabo la quinta Sesión del Consejo Directivo 2016-2018 correspondiente al mes de Abril según lo establece el Reglamento Interno de la Asociación:

Consejo Directivo.-

Presidente : DANY PERCY SALDAÑA LEYVA
Vice Presidente : HENRY CABANA HUAMANI
Secretario : CARLOS ALONSO SEGOVIA BACA
Tesorero : PATRICIA MONICA CUYA PEREZ
Administrador del Fondo Mutual : PERCY NORIEGA SAAVEDRA

En este acto el **Presidente del Consejo Directivo** asume la Presidencia de la Sesión y el Secretario 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 (4) miembros del Consejo Directivo, dándose inicio a la misma.

AGENDA:

1. Resultado de la Campaña de Ingreso de Nuevos Socios.
2. Posibilidad de Invertir en Bonos en Mibanco.
3. Otros.

1. Resultado de la Campaña de Ingreso de Nuevos Socios

El Administrador paso a dar la siguiente información como resultado de la campaña para la inscripción de nuevos socios.

- En Febrero, Marzo y Abril se inscribieron al Fondo Mutual 267 socios, 17 de CARE Perú y 250 de Mibanco.
- De los socios nuevos, 247 fueron inscritos a través de la campaña y en la cual se tiene un monto total de S/12,350.00 soles por campaña en los 03 meses.
- Se espera percibir aproximadamente S/54,000.00 soles mensuales adicionales a partir de Abril por los nuevos ingresos en el total de aportes de socios.
- Para dar paso a la campaña de Abril, las coordinaciones se realizaron vía correo electrónico.

Después de un pequeño debate, todos los presentes emitieron sus puntos de vista donde sugieren detener el tema de las campañas de inscripciones para verificar el movimiento de las inscripciones en los siguientes meses.

2. Posibilidad de Invertir en Bonos en Mibanco:

El Presidente del Consejo Directivo, menciona que al finalizar Marzo y al tener fondos en caja por un monto de S/2 700,000.00, vía correo electrónico se coordino con la administración la colocación de dichos fondos en un DPF, la cual se dio en

15

Mibanco al tener una mejor rendimiento con una tasa de 6.00% en el plazo de un año.

También menciona que Mibanco tiene proyectado emitir Bonos y en la que el Fondo Mutual podría participar para mejorar la tasa de rendimiento de sus inversiones.

El Administrador del Fondo Mutual indica que los fondos se pueden obtener a través de la cancelación del DPF en Mibanco y de tener fondos en caja adicional al monto total de inversión en el caso se decida invertir en Bonos.

Luego se realizó un pequeño debate, donde todos los presentes mencionan que si la rentabilidad es mejor al actual DPF colocado en Marzo, ver la posibilidad de participar en la emisión de Bonos de Mibanco.

3. Otros

A) El Administrador del Fondo Mutual indica que de acuerdo a lo acontecido en la Asamblea General Ordinaria del 23 de Marzo del 2017, donde la Asamblea acuerda generar una alternativa de Apoyo a los socios damnificados y No socios del Fondo Mutual por los desastres ocurridos por el FEN utilizando los resultados acumulados de lo EFFF 2016.

Se genero las siguientes alternativas coordinadas vía correo electrónico.

1) Otorgar un monto de S/1,000.00 soles a los socios del Fondo Mutual en las zonas de emergencia y que se encuentren situación de damnificado.

2) A los No socios, otorgar un préstamo de hasta por un sueldo 1/2 de su básico con un periodo de gracia de 02 meses, y realizar su inscripción inmediata al Fondo Mutual a partir del mes de Abril.

Como resultado se apoyo en Abril a 12 socios con un total desembolsado de S/12,000.00 y se otorgo 07 préstamos con periodo de gracia de 02 meses a ser cobrados a partir de Junio; a 05 No socios que se escriben en Abril y 02 socios relativamente nuevos que solicitaron este beneficio. Los montos de los 07 préstamos ascienden a un total de S/23,175.00

Luego se realizó un pequeño debate, donde todos los presentes por unanimidad estuvieron de acuerdo.

B) El Administrador del Fondo Mutual indica que muchos de los socios nuevos desean solicitar préstamos antes de cumplir el periodo de 06 meses, como lo indica el Reglamento de Créditos y también sin tener garantes.

Los miembros debatieron en otorgar un préstamo con una mayor tasa de interés a los socios nuevos que no cumplen los 06 meses.

ACUERDOS:

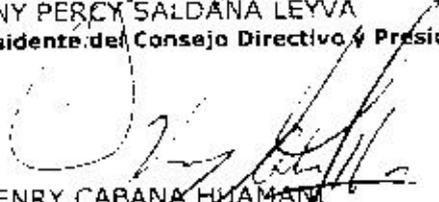
Los miembros del Consejo Directivo asistentes a la presente sesión, votaron y determinaron por UNANIMIDAD los siguientes acuerdos:

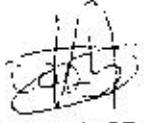
1. El Consejo Directivo conformado por los asistentes a esta sesión indicaron al Administrador detener la campaña de inscripciones de nuevos socios.
2. El Consejo Directivo conformado por los asistentes a esta sesión indicaron al Administrador coordinar con Credicorp Capital la próxima emisión de Bonos de Mibanco y estar atento a las características para mantener informado al Consejo Directivo ante una posible inversión que mejore la rentabilidad actual.

- 3. El Consejo Directivo indico al Administrador otorgar préstamos a los socios que no cumplen los 06 meses con una tasa de 10% y hasta S/3.000.00 o el doble de su sueldo..

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.


DANY PERCY SALDAÑA LEYVA
 Presidente del Consejo Directivo y Presidente de la Sesión.


HENRY CABANA HUAMANI
 Vice Presidente del Consejo Directivo


CARLOS ALONSO SEGOVIA BACA
 Secretario del Consejo Directivo


PATRICIA MONICA COYA PEREZ
 Tesorero del Consejo Directivo


PERCY NORIEGA SAAVEDRA
 Administrador