167

**ACTA "002-JUNIO" PRIMERA SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO 2018-2020
DEL FONDO MUTUAL DE RETIRO DE LOS TRABAJADORES DE CARE PERU, DE
FECHA 6 DE JULIO DE 2018**

En Lima, siendo las dieciséis horas del día 6 de Julio del 2018, se reunieron los siguientes miembros del Consejo Directivo en las instalaciones de la empresa MIBANCO sito en la Av. Paseo de la República Nº 3717 en el Piso 6 Oficina S/N, del Distrito de San Isidro, a fin de llevarse a cabo la Sesión correspondiente al mes de Junio según lo establece el Reglamento Interno de la Asociación:

Consejo Directivo. -

Presidente	: CARLOS ALONSO SEGOVIA BACA
Vice-Presidente	: HENRY CABANA HUAMANI
Vocal	: MAGALY GUILLEN OLIVARES
Suplente	: ROCIO ALEJANDRA PAPA ROMERO
Administrador del Fondo Mutual	: PERCY NORIEGA SAAVEDRA

En este acto el **Presidente del Consejo Directivo** asume la Presidencia de la Sesión y el Suplente 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 titulares del Consejo Directivo, dándose inicio a la misma.

AGENDA:

1. Sobre localización física del Fondo Mutual.
2. Sobre localización de la Web del Fondo Mutual
3. Sobre Campaña de Inscripciones.
4. Presentación del Flujo de Caja
5. Presentación del Movimiento de Cartera
6. Sobre Prestamype.
7. Otros.

1. Sobre localización física del Fondo Mutual:

El Administrador del Fondo Mutual paso a informar la decisión de CARE Peru de vender su local de Jesús María, en el cual se encuentra ubicado el Fondo Mutual desde el inicio de sus operaciones con una cesión en uso gratuita, sin costos de mantenimiento, servicios de correo/internet y alquiler. También indico que ante cualquier eventualidad de tiempo se puede trabajar a través de un in-house.

Luego se realizo un pequeño debate, donde los presentes indicaron buscar alternativas de alquiler que incluya todos los costos.

2. Sobre localización de la Web del Fondo Mutual:

El Administrador del Fondo Mutual en referencia al punto anterior indico que EL Fondo Mutual usa el servicio de correo de CARE Peru para su personal, así como también la web del Fondo Mutual esta en uno de los servidores de CARE Peru por eso se tiene la dirección www.care.pe/fondomutual, dicho servidor se encuentra obsoleto, y también indica que los principales sistemas de CARE Peru ya se encuentran migrados en la nube de internet. Indica que la ubicación física va de la mano con la ubicación de la web del Fondo Mutual para disminuir costos. También menciona que es necesario la mejora e implementación de la Web del Fondo Mutual ya que tiene una versión 2002.

Luego se realizo un pequeño debate, los presentes indicaron iniciar el proceso de mejora e implementación de la web del Fondo Mutual y buscar donde ubicar el sistema del Fondo Mutual, tomando como referencia la seguridad de la información ya que es información de carácter confidencial y financiera.

3. Sobre Campaña de Inscripciones:

El Presidente del Consejo Directivo indico que el Administrador envió a los correos de cada uno de los miembros el cuadro del avance sobre la campaña de inscripciones que se realizan cada mes. Para el mes de Julio se aprobó por correo seguir con la campaña y también sugiere que en adelante se apruebe por mes vía correo electrónico para ganar tiempo.

En este punto todos los presentes en unanimidad están de acuerdo.

4. Presentación del Flujo de Caja:

El Presidente del Consejo Directivo indico que el Administrador envió a los correos de cada uno de los miembros el cuadro del flujo de caja para que puedan verificar el movimiento mensual del Fondo Mutual. No hubo consultas.

5. Presentación del Movimiento de Cartera:

El Presidente del Consejo Directivo indico que el Administrador envió a los correos de cada uno de los miembros el cuadro del Movimiento de Cartera y solicito a su vez que en adelante se presente los intereses por el concepto de préstamos.

FONDO MUTUAL			
Mes/AÑO	Cantidad	Mto de Pres.	Saldo de Capital
sep-17	299	6,901,637.30	5,881,896.36
oct-17	317	6,969,222.30	5,987,337.40
nov-17	327	8,060,462.30	5,975,364.90
dic-17	324	3,815,582.30	5,742,138.72
ene-18	337	6,794,693.45	5,800,752.50
feb-18	342	6,798,607.30	5,779,417.82
mar-18	382	6,750,487.30	5,750,772.59
abr-18	389	6,543,964.37	5,575,220.41
may-18	415	6,711,736.72	5,723,020.00
jun-18	419	6,639,229.72	5,591,179.33

Luego se realizó un pequeño debate, los presentes indicaron que efectivamente es necesario contar con la información de intereses que generan los préstamos.

6. Sobre Prestamype

El Presidente del Consejo Directivo hizo nuevamente la exposición de PRESTAMYPE que es un ente que busca personas naturales a la que la banca formal no financia y con garantía hipotecaria. Este ente se encarga de todos los trámites y los préstamos tiene un plazo de 01 año que puede ser renovable y con una rentabilidad de 20% anual aproximadamente. Con este tipo inversión se puede mejorar la rentabilidad del Fondo Mutual.

Luego se realizó un pequeño debate, los presentes indicaron empezar con un monto de S/200,000.00 soles, dividido en posiciones de 4 o 5 segmentos, es decir en armadas de aproximadamente S/40,000.00 soles.

8. Otros:

El Administrador solicita la autorización para realizar la auditoria externa de los estados financieros periodo 2017.

El Administrador va a enviar el borrador del MOF del Fondo Mutual via correo electrónico a todo el consejo directivo para sus observaciones/revisión y posterior aprobación.

Luego se realizó un pequeño debate, los presentes indicaron por unanimidad autorizar la auditoria externa del Fondo Mutual.

ACUERDOS:

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

1. El Consejo Directivo indico al Administrador iniciar el proceso de buscar un lugar físico para alojar la oficina del Fondo Mutual y ante cualquier eventualidad trabajar in-house.
2. El Consejo Directivo indico al Administrador generar una reunión con la Directora de CARF Peru, para saber cuál es la posición de su institución con respecto al Fondo Mutual.
3. El Consejo Directivo indico al Administrador realizar el proceso de mejora e implementación de la Web del Fondo Mutual, así como también buscar el hosting y dominio adecuado para el sistema web del Fondo Mutual.
4. El Consejo Directivo indico al Administrador mantener informado via correo electrónico a todos los miembros sobre el avance de las campañas de inscripciones para su aprobación via este medio electrónico.
5. El Consejo Directivo indico al Administrador presentar el movimiento de la cartera de préstamos con los intereses correspondientes.
6. Iniciar la colocación de fondos a través de PRESTAMYPE en diferentes armadas hasta por un monto máximo de S/200,000.00 soles.
7. Iniciar la auditoria externa a los estados financieros 2017.

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 invocada, sin la formulación de ninguna observación.

CARLOS ALONSO SEGOVIA BACA

Presidente del Consejo Directivo y Presidente de la Sesión.

HENRY CABANA HUAMANI

Vice Presidente del Consejo Directivo

MAGALY GUILLEN OLIVARES

Vocal del Consejo Directivo

ROCIO ALEJANDRA PAPA ROMERO

Suplente del Consejo Directivo

PERCY NORIEGA SAAVEDRA

Administrador