

140

**ACTA "003-2016-SETIEMBRE" DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO DEL  
FONDO MUTUAL DE RETIRO DE LOS TRABAJADORES DE CARE PERU, DE  
FECHA 22 DE SETIEMBRE DE 2016**

En Lima, siendo las dieciséis horas del día 22 de Setiembre del 2016, 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 tercera Sesión del Consejo Directivo 2016-2018 correspondiente al mes de Setiembre según lo establece el Reglamento Interno de la Asociación:

**Consejo Directivo.-**

|                                |                              |
|--------------------------------|------------------------------|
| Presidente                     | : DANY PERCY SALDAÑA LEYVA   |
| Secretario                     | : CARLOS ALONSO SEGOVIA BACA |
| Vocal                          | : ELMER JESUS CORTEZ SANCHEZ |
| Vocal                          | : DIONISIO GARCIA TUEROS     |
| 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. Informe de Auditoria
2. DPF colocado en Banco Ripley
3. Compra de Cajas Navideñas
4. Situación de Efectivo e Inversiones
5. Nuevo DPF
6. Otros

**1. Informe de Auditoria**

El Administrador paso a leer el informe de Auditoría 2015 emitido por la firma Alfonso Muñoz & Asociados, dicho informe fue enviado previamente a los correos de todos los integrantes del Consejo Directivo

- Se hace hincapié que la Asociación no cuenta con un Plan Estratégico, ni Plan Operativo. Estos instrumentos de gestión permiten orientar adecuadamente las actividades económicas, financieras, administrativas y sociales en el corto, mediano y largo plazo.

- En la Administración del Fondo Mutual se han elaborado documentos de orden administrativo los cuales requieren ser revisados por el Consejo Directivo para su presentación y aprobación: Estructura de la Administración, Procesos del Fondo Mutual y Manuales de procedimientos administrativos y del personal.

Después de un pequeño debate, donde todos los presentes emitieron sus puntos de vista para la elaboración y revisión de instrumentos y documentos respectivos de gestión.

## **2. DPF Colocado en Banco Ripley**

El Administrador del Fondo, informó que al tener fondos disponibles, se dio la oportunidad de realizar colocación de inversión en Depósitos a Plazo Fijo(DPF) la última semana de Agosto 2016 a un plazo de 360 días por un monto de S/500,000.00, el plazo se determino porque la tasa de interés en DPF de uno de las instituciones bancarias cotizadas estaba arriba del 6%. Se realizaron las cotizaciones respectivas y se coloco los fondos en BANCO RIPLEY con una tasa de interés de 6.20% anual.

Después de un debate largo entre los asistentes, se opto por confirmar dicha colocación de Fondos.

## **3. Compra de Canastas/Cajas Navideñas**

El Administrador indico que en el segundo semestre se empieza a cotizar las canastas/cajas navideñas que forman parte del bienestar de socios y que se otorgan a fin de año a cada uno de los asociados. Dichas cajas navideñas se encuentran debidamente presupuestadas. Lo ideal es tener una presentación similar a lo entregado en el año 2015.

Los presentes indicaron realizar la compra con el mismo proveedor del año anterior con los precios y productos similares.

## **4. Situación de Efectivo e Inversiones**

El Administrador entrego el cuadro del efectivo y las inversiones a la fecha, donde se pudo apreciar que en caja tenemos aproximadamente S/3 '000,000.00 de soles. También se menciona que las tasas en DPF han bajado a niveles menores de 5% y que las tasas futuras pueden fluctuar por condiciones de mercado. El secretario del Consejo Directivo presento un tipo de inversión llamada Afluenta, donde interviene personas en busca de préstamos en el cual el Fondo Mutual podria generar una rentabilidad mayor y como opción a ser evaluada por todos los miembros del Consejo Directivo.

El Presidente señala que habría que evaluar la empresa Afluenta e invitarlos a una reunión para que se explique como funciona este tipo de inversión.

Luego de un debate entre los asistentes, se va evaluar a la empresa Afluenta previa presentación de la misma.

## **5. Nuevo DPF**

El Administrador hace mención al punto anterior de la Agenda e indica que los S/3 '000,000.00 se encuentran en cuenta corriente y a fin de que todavía va tomar un tiempo evaluar las posibles empresas donde invertir, es necesario realizar un DPF en corto tiempo con la opción de ser renovable ante los cambios futuros de mercado donde tal vez las tasas de interés tengan un leve alza. En un correo previo se envio a todos los asistentes las cotizaciones de DPF.

Luego de un debate todos los asistentes deciden por unanimidad realizar el DPF en 30 días renovables de acuerdo al movimiento del mercado y en la institución que mejore su tasa cotizada.

### **ACUERDOS:**

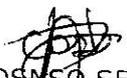
Los miembros del Consejo Directivo asistentes a la presente sesión, votaron y determinaron por UNANIMIDAD los siguientes acuerdos:

1. El Consejo Directivo conformado por los asistentes a esta sesión indicaron al Administrador iniciar el proceso de Elaboración del Plan Estratégico y Plan Operativo
2. El Consejo Directivo conformado por los asistentes a esta sesión indicaron al Administrador presentar y enviar por correo electrónico a todos los miembros los documentos de Orden Administrativo para su revisión, evaluación y posterior presentación.
3. El Consejo Directivo confirmo la colocación de los Fondos en DPF en BANCO RIPLEY por un monto de S/500,000.00 a 360 días.
4. Iniciar el proceso de compra de canastas/cajas navideñas para todos los asociados del Fondo Mutual de preferencia con el proveedor Gloria S.A.
5. Invitar y coordinar una reunión con Afluenta para la presentación del servicio de inversión que desarrollan.
6. El Consejo Directivo sugiere la colocación de los Fondos en DPF a 30 días renovables en MIBANCO por un monto de S/1'000,000.00

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.



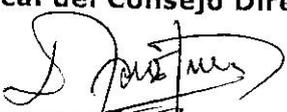
DANY PERCY SALDAÑA LEYVA  
Presidente del Consejo Directivo y Presidente de la Sesión.



CARLOS ALOSNO SEGOVIA BACA  
Secretario del Consejo Directivo



ELMER JESUS CORTEZ SANCHEZ  
Vocal del Consejo Directivo



DIONISIO GARCIA TUEROS  
Vocal del Consejo Directivo



PERCY NORIEGA SAAVEDRA  
Administrador