

**ACTA "004-2017-SETIEMBRE" DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO DEL
FONDO MUTUAL DE RETIRO DE LOS TRABAJADORES DE CARE PERU, DE
FECHA 29 DE SETIEMBRE DE 2017**

En Lima, siendo las quince horas del día 29 de Setiembre 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 Nº 3717 en el Piso 6 Oficina S/N, del Distrito de San Isidro, a fin de llevarse a cabo la Sesión del Consejo Directivo 2016-2018 correspondiente al mes de Octubre 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
Vocal	: ELMER JESUS CORTEZ SANCHEZ
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 cinco (5) miembros del Consejo Directivo, dándose inicio a la misma.

AGENDA:

1. Seguimiento a la Campaña de Ingreso de Nuevos Socios.
2. Resultados a la fecha del Fondo Mutual.
3. Otros.

1. Seguimiento 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 del último trimestre.

- En Julio, Agosto y Setiembre se inscribieron al Fondo Mutual 189 socios, 02 de CARE Perú, 186 de Mibanco y 1 del Fondo Mutual.
- De los socios nuevos, 183 fueron inscritos a través de la campaña y en la cual se tiene un monto total de S/9,150.00 soles por campaña en los 03 meses.
- Se espera percibir aproximadamente S/32,468.10 soles mensuales adicionales a partir de Julio por los nuevos ingresos en el total de aportes de socios.
- Para dar paso a las campañas de Julio, Agosto y Setiembre, las coordinaciones se realizaron vía correo electrónico y telefónicamente.

Después de un pequeño debate, todos los presentes emitieron sus puntos de vista donde sugieren continuar con las campañas de inscripciones hasta el mes de Diciembre.

2. Resultados a la fecha del Fondo Mutual:

El Administrador paso a dar detalles de las inversiones de los Fondos y su situación. Indicando que a la fecha se tiene en caja un monto aproximado de S/1'500,000.00, procedentes de vencimientos de Depósitos a Plazo Fijo(DPF) que

se tenían en Banco Ripley y Mibanco, además del incremento en los aportes de los nuevos socios. Estos fondos se han estado colocando en Mibanco en DPF de cortos plazos.

También presento la propuesta de inversión en Fondos Mutuos en Credicorp Capital para mejorar la rentabilidad ya que en estos momentos la tasa de referencia proporcionada por el BCR ha disminuido por lo cual, el mercado de DPF también ha sufrido una considerable baja.

Luego se realizó un pequeño debate, donde todos los presentes mencionan que para diversificar se debe colocar una parte de un DPF y la otra parte en Fondos Mutuos en Credicorp Capital.

3. Propuestas Nuevas

- A) Préstamos para nuevos ingresantes: El Administrador indica que el acuerdo del acta anterior donde se indica una mayor tasa de interés (10% anual) para los socios que no cumplen 06 meses de asociado y que tienen la necesidad de solicitar préstamos, no ha dado resultados ya que los nuevos socios se inscriben por el atractivo de la tasa de interés para todos los socios 7.59% anual.
- B) Compra de deuda (en el sistema financiero) a los afiliados: Se analizará en la próxima reunión.
- C) Alternativas de Inversión (revisar Prodigy Network): Se analizará en la próxima reunión.

4. Otros

El Administrador indicó 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 2016.

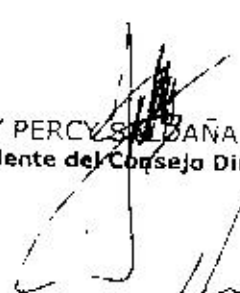
Los presentes indicaron realizar la compra con el mismo proveedor del año anterior con los precios y productos similares.

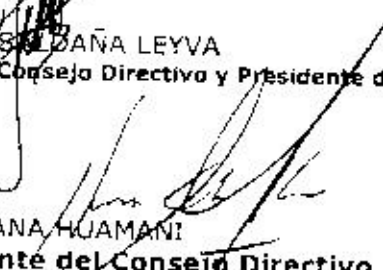
ACUERDOS:

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

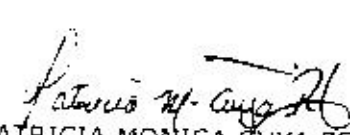
1. El Consejo Directivo conformado por los asistentes a esta sesión indicaron al Administrador continuar la campaña de inscripciones de nuevos socios mes a mes hasta Diciembre del presente año con las mismas condiciones.
2. El Consejo Directivo conformado por los asistentes a esta sesión indicaron al Administrador colocar 1/3 de los fondos disponibles en un DPF y la diferencia en un Fondo Mutuo de Credicorp Capital en la modalidad de Conservador Mediano Plazo Soles.
3. El Consejo Directivo indicó al Administrador otorgar préstamos a los socios que no cumplen los 06 meses a una tasa de 7.59% anual, que es la tasa única para todos los socios.
4. Iniciar el proceso de compra de canastas/cajas navideñas para todos los asociados del Fondo Mutuo de preferencia con el proveedor Gloria S.A.

100

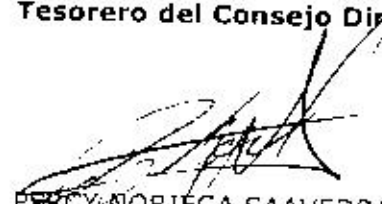

DANY PERCY SALDAÑA LEYVA
Presidente del Consejo Directivo y Presidente de la Sesión.


HENRY CABANA HUAMANI
Vice Presidente del Consejo Directivo


CARLOS ALONSO SEGOVIA BACA
Secretario del Consejo Directivo


PATRICIA MONICA CUYA PEREZ
Tesorero del Consejo Directivo


ELMER JESUS CORTEZ SANCHEZ
Vocal


PERCY NORIEGA SAAVEDRA
Administrador