

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 10
Libro I de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:23 am del día domingo 14 de octubre de 2018, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria y de forma presencial previa convocatoria enviada por correos electrónicos a los socios, el día 8 de octubre de 2018, suscrita por FREDY AUGUSTO MARTÍNEZ, Presidente de la Junta Directiva; y ALVARO MONTERO BERNAL, Representante Legal; de acuerdo con lo establecido por los estatutos vigentes en el artículo 20, con el fin de desarrollar el siguiente orden del día de acuerdo con la convocatoria:

Hora	Tema
9:00 am – 9:15 am	Registro asistentes
9:15 am – 9:30 am	Instalación, Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del Representante Legal, Reglamento de la Asamblea General Llamada a lista, verificación del quorum y socios inhábiles
9:30 am – 9:45 am	Elección del presidente de la sesión
9:45 am – 10:00 am	Aprobación del orden del día
10:00 am – 10:15 am	Informe de aprobación del Acta de la sesión del 9 de septiembre de 2018
10:15 am – 11:15 am	Relaciones Humanas <ul style="list-style-type: none"> • Mesas de trabajo manual de préstamos a terceros
11:15 am – 12:15 am	Informe Presidente de la Junta Directiva Informe Representante Legal - Informe de correspondencia - Informe financiero - Informe de gestión - Informe de préstamos
12:15 am – 12:30 am	Informe del Comité de Solidaridad
12:30 am – 12:45 am	Proposiciones y Varios
12:45 am – 1:15 pm	Verificación de estados de cuentas

El presidente de la Junta Directiva inicia con la instalación, saludo y da lectura al Reglamento de Asamblea

Procede el Representante Legal a dar reporte de los **Socios inhábiles** indicando que se encuentran inhábiles para votar los siguientes:

- Pedro Alejandro Martínez

- Fernando Martínez Villarreal
- Oscar Chaparro

Se detalla a continuación el estado de cuenta de los socios inhábiles:

NOMBRE		EN MORA AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018		
		CAPITAL	INTERESES	TOTAL
<u>PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ</u>	CAPITAL (1)	\$ 75.000		\$ 75.000
	FONDO SOLIDARIDAD	\$ 3.500		\$ 3.500
	PRESTAMOS			\$ -
				\$ 78.500
<u>FERNANDO MARTINEZ</u>	CAPITAL (4)	\$ 400.000		\$ 400.000
	FONDO SOLIDARIDAD	\$ 17.500		\$ 17.500
				\$ 417.500
<u>OSCAR LEONARDO CHAPARRO</u>	CAPITAL (3)	\$ 400.000		\$ 400.000
	FONDO SOLIDARIDAD	\$ 10.500		\$ 10.500
	PRESTAMOS			\$ 410.500

1. Llamado a lista y verificación de quorum


Procede el señor ALVARO MONTERO BERNAL, en calidad de secretario de la sesión, de acuerdo con el artículo 40 de los estatutos vigentes, a realizar el llamado a lista y la verificación del quorum así:

# SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENTES	PODER	EXCUSA	INASISTENCIA	PODERES OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	1				
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	1				
N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	1				
N004	JULIO CESAR MARTINEZ VILLARREAL		1			IMELDA HDEZ
N005	IMELDA DEL SOCORRO HERNANDEZ PAEZ	1				

N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	1			
N007	JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	1			
N008	ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ		1		JOSE ROBERTO MARTINEZ
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	1			
N010	FABIO SAAVEDRA	1			
N011	JAIME ANTONIO HERNANDEZ PAEZ	1			
N012	TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	1			
N013	JENNY MARTINEZ GOMEZ	1			
N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ			1	
N015	CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	1			
N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	1			
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO		1		
N019	NELCY HERNANDEZ LEON			1	
N020	RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ		1		
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA		1		
N022	LUZ AMANDA MORALES AGUDELO	1			
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	1			
N024	SONIA YOLANDA VILLARREAL RODRIGUEZ		1		
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	1			
N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA		1		
N027	NANCY VIVIANA DIAZ MARTINEZ			1	
N028	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	1			
N029	DOMINICA MARTINEZ HERNANDEZ			1	
N030	ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE		1		
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA		1		
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ		1		
N034	JORGE GARZON AREVALO	1			
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ		1		
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ		1		LILIANA DIAZ
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ		1		OLGA MARTINEZ
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA		1		
N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	1			
N040	SANDRA MILENA HERNANDEZ MORALES		1		
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ		1		
N042	KARINA RODRIGUEZ		1		FREDY MARTINEZ
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ		1		

N044	ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ				1	
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	1				
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	1				
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	1				
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	1				
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO				1	
N050	KIMBERLLY ANDREA PARRA SUAZO	1				PERMISO A 12:30
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ			1		
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	1				
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON		1			JAIRO MARTINEZ
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ			1		
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	1				
N056	FERNANDO MARTINEZ VILLARREAL				1	
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ		1			JENNY MARTINEZ
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ			1		
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ		1			BLANCA MARTINEZ
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ			1		
N061	ALEJANDRO LOZANO O.				1	
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M			1		
N063	ISABEL C GONZALEZ M			1		
N064	FEVER AMAURI MARTINEZ G				1	
N065	IVONNE PARRA NIÑO			1		
N066	EDWIN RICARDO RUIZ			1		
N067	MARTIN ESTEBAN LARA			1		
N068	MONICA P SAAVEDRA	1				
N069	LAURA ESTEPH. GARZON		1			JORGE GARZON
		27	9	22	9	
TOTAL ACCIONES		5670	1890			
		33%	13%			

Manifiesta el señor ALVARO MONTERO BERNAL que se encuentran presentes 27 socios y se han recibido 9 poderes, para un total de 36 socios, que representan 7.560 acciones con derecho a voto de las 14.490 acciones con derecho a voto emitidas, es decir que se cuenta con el 52,28% de las acciones con derecho a voto presentes en la sesión por lo que se constituye quórum deliberatorio y decisorio de acuerdo con establecido en los estatutos vigentes artículo 23.



- Elección de vocal dado que la socia Aida Paola Urbina presentó renuncia a JD y su suplente la socia Mónica Saavedra no cuenta con disponibilidad ya que labora por turnos y los sábados también trabaja.
- Venta de acciones suscritas por pagar del socio Fernando Martínez

La presidente presenta el orden del día convocado en los siguientes términos:

Hora	Tema
9:00 am – 9:15 am	Registro asistentes
9:15 am – 9:30 am	Instalación, Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del Representante Legal, Reglamento de la Asamblea General Llamada a lista, verificación del quorum y socios inhábiles
9:30 am – 9:45 am	Elección del presidente de la sesión
9:45 am – 10:00 am	Aprobación del orden del día
10:00 am – 10:15 am	Informe de aprobación del Acta de la sesión del 9 de septiembre de 2018
10:15 am – 11:15 am	Relaciones Humanas <ul style="list-style-type: none"> • Mesas de trabajo manual de préstamos a terceros
11:15 am – 12:15 am	Informe Presidente de la Junta Directiva Informe Representante Legal - Informe de correspondencia - Informe financiero - Informe de gestión - Informe de préstamos
12:15 am – 12:30 am	Informe del Comité de Solidaridad
12:30 am – 12:45 am	Proposiciones y Varios <ul style="list-style-type: none"> • Venta de acciones suscritas por pagar socio Fernando Martínez • Elección de Miembro Vocal JD
12:45 am – 1:15 pm	Verificación de estados de cuentas

Una vez presentado el orden del día pregunta la Presidente si existen observaciones al orden del día convocado, no recibiendo comentarios ni observaciones, la Presidente de la sesión somete a votación el orden del día que es aprobado unánimemente por los socios presentes, obteniendo el voto favorable de las 7.560 acciones presentes, es decir el 100% de los asistentes a la sesión habilitados para votar, con lo que se configura el quorum decisorio previsto en los estatutos.

4. Informe de aprobación del Acta de la sesión del 9 de septiembre de 2018

Los listados de asistencia se constituyen en el anexo 1 de la presente acta y hacen parte integral de la misma.

Los poderes allegados, 9 poderes en total, se constituyen en el anexo 2 de la presente acta y hacen parte integral de la misma.

2. Elección de presidente de la sesión, se les recuerda a los socios que de acuerdo con los estatutos vigentes el secretario de la sesión será el representante legal.

En uso de la palabra Representante Legal, atendiendo lo establecido en los artículos 39 literal e y 40 de los estatutos vigentes, actúa en calidad de secretario de la sesión y procede a proponer la elección del Presidente de la sesión ordinaria de la Asamblea General de acuerdo a las siguientes postulaciones:

- a. Fredy Martínez
- b. Blanca Velásquez

Recibidas las postulaciones se procede a tomar las votaciones por cada uno de los candidatos y se obtiene los siguientes resultados:

CANDIDATO	ACCIONES	%*
Fredy Martínez	3.570	49%
Blanca Velásquez	3.780	51%
TOTAL	7.350	100%

La socia María Myriam Martínez no voto en la elección del presidente por encontrarse ausente de la sala

*El porcentaje se calcula sobre las 7.350 acciones presentes al momento de la elección del presidente de la sesión.

En uso de la palabra el secretario manifiesta que la postulada BLANCA VELASQUEZ, obtuvo 3.780 acciones a favor para ejercer como presidente de la sesión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas, por lo que cuenta con el voto favorable del 51% de las acciones con derecho a voto presentes en la sesión, obteniendo la mayoría decisoria conforme lo establecido en los estatutos vigentes.

La presidente de la asamblea toma la palabra agradeciendo su elección y proponiendo se saque adelante la asamblea con alegría y espera que todo salga bien.

3. Revisión y aprobación del orden del día

En uso de la palabra el presidente de la Junta Directiva propone adicionar unos puntos al orden del día, en el punto de proposiciones y varios:

- Elección de vocal dado que la socia Aida Paola Urbina presentó renuncia a JD y su suplente la socia Mónica Saavedra no cuenta con disponibilidad ya que labora por turnos y los sábados también trabaja.
- Venta de acciones suscritas por pagar del socio Fernando Martínez

La presidente presenta el orden del día convocado en los siguientes términos:

Hora	Tema
9:00 am – 9:15 am	Registro asistentes
9:15 am – 9:30 am	Instalación, Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del Representante Legal, Reglamento de la Asamblea General Llamada a lista, verificación del quorum y socios inhábiles
9:30 am – 9:45 am	Elección del presidente de la sesión
9:45 am – 10:00 am	Aprobación del orden del día
10:00 am – 10:15 am	Informe de aprobación del Acta de la sesión del 9 de septiembre de 2018
10:15 am – 11:15 am	Relaciones Humanas <ul style="list-style-type: none"> • Mesas de trabajo manual de préstamos a terceros
11:15 am – 12:15 am	Informe Presidente de la Junta Directiva Informe Representante Legal - Informe de correspondencia - Informe financiero - Informe de gestión - Informe de préstamos
12:15 am – 12:30 am	Informe del Comité de Solidaridad
12:30 am – 12:45 am	Proposiciones y Varios <ul style="list-style-type: none"> • Venta de acciones suscritas por pagar socio Fernando Martínez • Elección de Miembro Vocal JD
12:45 am – 1:15 pm	Verificación de estados de cuentas

Una vez presentado el orden del día pregunta la Presidente si existen observaciones al orden del día convocado, no recibiendo comentarios ni observaciones, la Presidente de la sesión somete a votación el orden del día que es aprobado unánimemente por los socios presentes, obteniendo el voto favorable de las 7.560 acciones presentes, es decir el 100% de los asistentes a la sesión habilitados para votar, con lo que se configura el quorum decisorio previsto en los estatutos.

4. Informe de aprobación del Acta de la sesión del 9 de septiembre de 2018

En uso de la palabra el Presidente de la Junta Directiva informa:

Sesión Ordinaria del 9 de septiembre de 2018
Quórum Inicial 54% - 7.770 / 33 Socios presentes y 4 poderes
Presidente de la sesión: Olga Martínez

APROBACIÓN

- Enviada por correo 30/09/2018
- Observaciones hasta el 08/10/2018
- Se recibe observación de Héctor Oswaldo Martínez el 05/10/2018
- Se ajusta Acta
- Comunicaciones
- Aprobada

- Observaciones al acta:

“HECTOR OSWALDO MARTINEZ: Buena tardes J.D. y R.L., cordialmente les informo que revisada el acta de la A.G del mes de septiembre de 2018, encontré que en las páginas 4 y 5 dejaron espacios en blanco los cuales no se deben dejar, también tengo algunas dudas sobre el concepto emitido por Liliana Ramírez, en cuanto a las fechas de vencimiento de los préstamos, de acuerdo a lo siguiente:

Entonces, si a un socio en calidad de cliente se le realiza un préstamo el día 1 de enero, su obligación mensual se vencerá el 1 del mes siguiente, al igual que si aun socio se le realiza un desembolso el día 29 de enero, a quien su obligación mensual se le vencerá el 29 del mes siguiente. Al día siguiente al vencimiento, faculta el contrato de mutuo el cobro de los intereses moratorios.

La duda que tengo es la siguiente:

¿¿¿Acaso el vencimiento de una obligación no es el día anterior a la fecha por ejemplo del día del desembolso ???, esto es lo que se hace contable y jurídicamente, porque si tomamos de primero a primero hay treinta y un días, y el cobro de las obligaciones siempre se hacen mensualmente lo que quiere decir que son treinta días.

Cordialmente:
HÉCTOR OSWALDO MARTÍNEZ V.”

El presidente de la Junta Directiva propone que Liliana Ramírez Montaña, Gerente General de ANDINA INVERSORES Y CONSULTORES quienes actúan como

asesores de la sociedad, responda la pregunta y se le concede el uso de la palabra. En uso de la palabra ANDINA informa que el vencimiento de las obligaciones se da de acuerdo con lo pactado, que tanto en los reglamentos como en los contratos está definido que es de carácter mensual y que el mes se vence exactamente en la fecha del mes siguiente, conforme se indicó en el concepto expuesto en la pasada sesión. Los meses en materia laboral, comercial y civil se toman como meses de 30 días en general sin importar si tienen 30 o 31 días o para febrero 28, razón por la cual si la obligación se adquirió el 1 de enero su vencimiento será el 1 de febrero, 1 de marzo, etc. Ya que se determinó que la obligación se paga mes vencido.

El socio OSWALDO MARTINEZ, manifiesta que no está de acuerdo pues entre el 1 del mes de enero e el 1 del mes de febrero no hay 30 días sino 31 por eso no está de acuerdo y pide que se revise.

ANDINA sugiere que con el socio OSWALDO MARTINEZ, se realice una reunión específica para mirar el tema y revisar sentencias de las cortes para ver que se ha dicho al respecto y aclararle cualquier inquietud adicional.

El socio OSWALDO MARTINEZ manifiesta que no está de acuerdo con que se apruebe el acta sin que esto esté claro.

El presidente de JD indaga a ANDINA sobre el caso en que algún socio no esté de acuerdo con el acta. ANDINA responde que no hay ningún problema en aprobar el acta ya que el contenido fue aprobado por la mayoría. Sugiere que se deje constancia en el acta del socio o socios que no estuvieron de acuerdo con la aprobación de esta, para que estos puedan iniciar las acciones legales a las que haya lugar si desean acudir a las mismas.

5. Relaciones Humanas – Actividad:

En este punto se concede el uso de la palabra a Liliana Ramírez, Gerente de ANDINA para que desarrolle las actividades previstas, dando paso a la actividad denominada la Telaraña donde se incentiva a reflexionar sobre la importancia del trabajo en equipo del aporte de todos los socios al desarrollo del objeto social.

Paso seguido se da el trabajo por mesas para la construcción del manual de los préstamos a terceros:

- **Mesas de trabajo manual de préstamos a terceros**
- **Objetivos**
Identificar líneas de préstamos con las condiciones para que la sociedad pueda desarrollar la actividad de mutuo.

Se lidera por Liliana Ramírez actividad organizada en mesas de trabajo con tema único "Manual de Renta a terceros" bajo 2 preguntas:

- ¿Qué estrategias identifican para promover la línea de préstamos a particulares?
- ¿Qué criterios de competitividad consideran relevantes para la línea de préstamos?

Se desarrolla y expone un poster por cada mesa con los productos a ofrecer a particulares.

Con las conclusiones presentadas en plenaria por cada mesa, se procederá por parte del Representante Legal y ANDINA a la construcción del manual de préstamos a terceros y se presentará para aprobación en la siguiente sesión de la Asamblea General incluyendo el portafolio de productos, previo visto bueno de la Junta Directiva.

Se da cierre a la actividad, la presidente de sesión agradece el buen comportamiento durante las dos actividades y da continuidad al orden del día.

6. Informe Presidente de la Junta Directiva

Se realiza intervención por parte del Presidente de la Junta Directiva Fredy Martínez informando a la AG:

- Sesiones de Junta Directiva realizadas 29 septiembre 2018 sesión extraordinaria y 13 de octubre 2018 sesión ordinaria.
- En sesión de JD de 29 de septiembre se tuvo presencia de la Comisión Inmobiliaria donde se realizó retroalimentación del trabajo que han desarrollado, teniéndose como conclusión que el mercado inmobiliario es demasiado duro y que debemos ir paso a paso para tener los negocios más viables con la minimización de riesgos asociados.
- Se realizó envío de encuesta de paseo y se cerrará esta semana para que en la siguiente asamblea se presenten los resultados.
- Se han recibido propuestas para lugar de realización de asambleas de diciembre y enero, lo cual se debe decidir el día de hoy o definir por lo menos la del mes de diciembre.

Propuestas recibidas:

SOCIO	LUGAR	OBSERVACIONES
Orlando Martínez	Casino Central de Suboficiales de la FAC	Costo \$5'800.000 Capacidad 50 personas incluye almuerzo y personal de recepción
Álvaro Montero	Centro de Suboficiales y Nivel Ejecutivo de la Policía Nacional	Costo \$370.000 solo salón. Almuerzo costo aparte
Álvaro Montero	Salón social Conjunto Residencial AltaVista	Costo \$120.000 únicamente el salón
Fredy Martínez	Salón Social Conjunto Residencial Casablanca 33	Costo \$25.000 aseo
Dominica Martínez	Salón Social Conjunto Residencial	No se especificó precio
Jaime Hernández	Restaurante en Barrio Pasadena	No se cobra por el salón solo se debe realizar consumo

- Agilización de estudio y aprobación de créditos trabajo conjunto Representante Legal y Junta Directiva.
- Se realizó revisión de estados financieros encontrando todo en orden y se verificaron los soportes contables de ingreso y gastos, además de las conciliaciones bancarias.
- Invita a los socios que deseen realizar verificación o auditoría a la gestión, lo realicen bajo el respectivo proceso de previa notificación escrita.
- Se ha adelantado análisis de infraestructura administrativa, física, humana, técnica que requerirá HERMAVI SAS en futuros negocios.
- Se debe empezar a verificar y analizar el proceso de NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) y facturación electrónica en línea con la DIAN que rige a partir de 2019, para lo cual es necesario contar con una comisión para el estudio del proceso.
-

7. Informe Representante Legal

En uso de la palabra el secretario informa acerca de las comunicaciones recibidas en los siguientes términos:

- Informe de correspondencia: Informa el Representante Legal que en cuanto a la correspondencia se recibieron los siguientes:

FECHA CORREO	SOCIO	ASUNTO
20/09/2018 2:10	OSCAR MARTINEZ	RESPUESTA A OBSERVACIONES AG
26/09/2018 22:47	LILIANA DIAZ	RETIRO COMISION MANUAL REGLAMENTO A TERCEROS ANALISIS CREDITO A TERCEROS
4/10/2018 14:09	SANDRA HERNANDEZ	INASISTENCIA ASAMBLEA GENERAL POR NO ESTAR EN LA CIUDAD
9/10/2018 15:00	AIDA PAOLA URBINA	RETIRO JUNTA DIRECTIVA
9/10/2018 15:03	AIDA PAOLA URBINA	INASISTENCIA ASAMBLEA GENERAL POR NO ESTAR EN LA CIUDAD
10/10/2018 16:41	EDGAR ORLANDO MARTINEZ	INASISTENCIA REUNION JUNTA DIRECTIVA Y ASAMBLEA GENERAL POR COMPROMISOS PERSONALES FUERA DE BOGOTA
10/10/2018 19:58	IVONNE PARRA	INASISTENCIA ASAMBLEA GENERAL POR NO ESTAR EN LA CIUDAD
11/10/2018 23:00	KARINA RODRIGUEZ	INASISTENCIA AG POR COMPROMISOS LABORALES Y CUIDADO DE SU SEÑORA MADRE
12/10/2018 11:26	CARLOS JULIO MARTINEZ	INASISTENCIA ASAMBLEA GENERAL POR ESTAR FUERA DEL PAIS
12/10/2018 11:26	ISABEL GONZALEZ	INASISTENCIA ASAMBLEA GENERAL POR ESTAR FUERA DEL PAIS
12/10/2018 22:01	PEDRO PABLO MARTINEZ	REFERENCIA RESPUESTA DEL DIA 17 DE SEPTIEMBRE DE 2018
12/10/2018 19:47	JULIO MARTINEZ	INASISTENCIA AG POR COMPROMISOS PERSONAL
12/10/2018 22:41	JORGE MONTAÑO	INASISTENCIA AG POR COMPROMISOS LABORALES
13/10/2018 6:38	FERNANDO PARRA	AGRADECIMIENTO POR AUXILIO DE SOLIDARIDAD E INASISTENCIA AG POR INCAPACIDAD
13/10/2018 8:46	KIMBERLY PARRA	RETIRO DE AG 12:30 PM POR COMPROMIO FAMILIAR

Conforme a las instrucciones de la Asamblea General se procede a dar lectura a las comunicaciones con temas de fondo y las respuestas:

- a. Comunicación de socio Oscar Martínez: se da lectura y se videoconferencia con Representante Legal y presidente de Junta Directiva para aclarar todas las inquietudes que tenga el socio
- b. Comunicación del socio Pedro Pablo Martínez: se da lectura y se videoconferencia con Representante Legal y presidente de Junta Directiva para aclarar todas las inquietudes que tenga el socio

En ambos casos se delega al Presidente de la Junta Directiva y al Representante Legal.

Las demás comunicaciones de fondo se leyeron y se anexan a la presente acta como anexo

- **Informe Financiero:** El Representante Legal informa que el día sábado 13 de Octubre se entregó el balance siscurito por la contadora (Lucy Perez) y el representante legal, a la Junta Directiva quienes verificaron las cifras y los respectivos soportes y en atención a las instrucciones de la AG se procede a presentar el resumen extraído del balance:

INGRESOS SEPTIEMBRE:

BANCO COLPATRIA: \$0
 BANCO AV VILLAS: \$81.488.809 (Incluidos \$30.000.000 MV)
TOTAL: \$81.488.809 (\$11.497.806 INTERESES / \$69.991.003 CAPITAL)

• **GASTOS SEPTIEMBRE**

HONORARIOS: \$5.064.250 (R.L. / ANDINA)
 OPERACIONALES: \$1.666.609
TOTAL: \$6.730.859

• **SALDOS EN BANCOS A OCTUBRE 13 2018 – FUENTE EXTRACTOS BANCARIOS**

COLPATRIA \$83.800.393
 AV VILLAS \$258.586.351
TOTAL \$342.386.744

En este punto el socio Pedro Pablo solicita que se detallen los gastos operacionales los cuales se indican a continuación:

En uso de la palabra el Representante Legal informa que el detalle de los gastos fue revisado por la JD con sus respectivos soportes pero que se indica a continuación:

\$478.549	Gastos Notariales registro de la escritura de RAFAEL ORTIZ
\$15.400	Certificados de Libertad y Tradición para escritura RAFAEL ORTIZ
\$422.500	Papelería de Junio, Julio y Agosto
\$550.160	Gastos de movilización de la JD meses de Ago y Sep y otros
\$250.000	Prestamo Sede

El Representante Legal presenta informe de socios que no han consignado hasta 11 de octubre

N010	FABIO SAAVEDRA
N020	RAMIRO VILLARREAL
N030	ADRIANA LORENA TEJADA
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ
N049	PEDRO A. MARTINEZ
N056	FERNANDO MARTINEZ
N064	FEVER MARTINEZ
N067	MARTIN LARA

Representante Legal informa que algunos socios no estan realizando las consignaciones exactas de los pago de acuerdo con el recibo, por lo que el software mensualmente tendria que reliquidar intereses, cuotas y condiciones de los préstamos. Solicita el Representa Legal que la AG se pronuncie sobre la viabilidad de recibir estos abonos como se estan haciendo o poner algunas restricciones.

Al respecto luego de la discusión los Asambleístas deciden de manera unánime:

Los pagos se deben hacer conforme se determina en el recibo

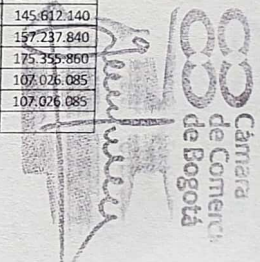
Si un socio quiere realizar abonos extraordinarios a capital deberá consignar el valor en consignación independiente previo aviso al representante legal.

Los pagos difetentes por mayor valor a lo definido en el recibo mensual que no sean previamente acordados con el Representante Legal serán tomados como pago anticipado a la (s) siguiente cuota y no se descontarán del capital del préstamo. por lo anterior por mayoría se apueba que si se van a hacer aportes mayores debe ser el equivalente a una cuota total mensual.

- **Indicadores Financieros:** El Representante Legal procede a entregar los indicadores financieros de seguimiento en los siguientes términos:

2017									
Mes	Capital Prestado	Ingresos	Recaudo Espe	% Recaudo	Gastos	Utilidad	Rentabilidad	Ahorros	% Colocado
FEBRERO	1.129.372.400	19.608.455	20.286.103	97%	1.458.222	18.150.233	1,8%	999.716.100,0	113%
MARZO	1.130.691.300	16.133.028	20.503.976	79%	1.150.615	14.982.413	1,5%	1.006.522.100,0	112%
ABRIL	1.124.478.400	17.381.776	20.321.531	86%	977.555	16.404.221	1,6%	995.457.300,0	113%
MAYO	1.126.534.700	9.423.950	20.273.898	46%	1.143.420	8.280.530	0,8%	1.000.704.400,0	113%
JUNIO	1.106.970.900	20.437.497	19.657.725	104%	1.548.880	18.888.617	1,9%	1.008.032.600,0	110%
JULIO	1.073.679.200	16.244.602	16.105.188	101%	2.757.037	13.487.565	1,3%	1.004.520.100,0	107%
AGOSTO	1.064.319.800	13.024.506	15.964.797	82%	13.444.010	(419.504)	0,0%	996.404.400,0	107%
SEPTIEMBRE	1.020.211.900	15.303.179	14.784.707	104%	1.351.216	13.951.963	1,4%	985.647.100	104%
TOTALES	1.097.032.325	127.556.993	147.897.923	86,2%	23.830.955	103.726.038	10,4%		

2018											
Mes	Capital Prestado	Ingresos	Recaudo Espe	% Recaudo	Gastos	Utilidad	Restabilidad de capital pagado	Capital Pag	% Colocado	Reservas	Disponible
FEBRERO	788.852.100	12.491.901	13.734.905	91,0%	5.002.005	7.489.896	0,9%	878.210.000	90%	100.971.900	89.357.900
MARZO	783.916.100	9.645.700	13.361.278	72,2%	5.305.292	4.340.408	0,4%	964.660.000	81%	100.971.900	180.743.900
ABRIL	803.527.200	15.582.700	13.618.407	114,4%	4.451.050	11.131.650	1,1%	976.835.000	82%	100.971.900	173.307.800
MAYO	853.492.860	10.640.738	14.485.358	73,5%	6.665.622	3.975.116	0,4%	999.105.000	85%	100.971.900	145.612.140
JUNIO	854.807.160	16.017.950	14.415.723	111,1%	6.303.551	9.714.399	1,0%	1.012.045.000	84%	100.971.900	157.237.840
JULIO	848.168.140	11.102.222	14.419.063	77,0%	7.509.950	3.592.272	0,4%	1.023.524.000	83%	101.344.012	175.355.860
AGOSTO	929.521.227	22.013.324	24.416.650	90,2%	16.811.979	5.201.345	0,5%	1.036.547.312	90%	101.344.012	107.026.085
SEPTIEMBRE	1.101.399.676	11.497.806	13.405.678	85,8%	6.730.859	4.766.947	0,5%	1.047.642.350	105%	101.344.012	107.026.085
TOTALES	870.460.558	108.992.341	121.857.061	89,4%	58.780.308	50.212.033	5,1%				
	-21%			3,2%	147%		-5,3%				



Informe de préstamos

Terceros

Se informa por parte de RL estado de cada uno de los préstamos a terceros:

NOMBRE	SALDO PRESTAMO	EN MORA AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018			% MORA TOTAL
		CAPITAL	INTERESES	TOTAL	
ROSALBA HERNANDEZ	\$ 10.266.161	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
RAFAEL ORTIZ	\$ 58.187.315	\$ 24.432	\$ -	\$ 24.432	0,27%
MANUEL VANEGAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
SAMI CAMELO	\$ 6.765.953	\$ 66.600	\$ -	\$ 66.600	0,74%
RODOLFO MUÑOZ	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
PATRICIA RODRIGUEZ	\$ 2.569.583	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
PAULA MOJOCOA	\$ 41.600.000	\$ -	\$ 2.400.000	\$ 2.400.000	26,54%
VALERIA LARA	\$ 41.602.503	\$ 3.300.617	\$ 2.344.085	\$ 5.644.702	62,43%
CARMEN PATIÑO	\$ 65.125.210	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
TOTAL		\$ 3.391.649	\$ 4.744.085	\$ 8.135.734	89,97%

Para el caso del Sr. Manuel Vanegas se realizó negociación con abogado, por valor total de \$30.000.000 que se distribuyeron de la siguiente manera, previo visto bueno de la Junta Directiva:

PAGO CAPITAL PRESTAMO: \$28.480.000
 PAGO ABOGADO: \$ 1.300.000
 PAGO INTERESES HERMAVI \$ 220.000

En el caso de las Sra Paula Mojocoa y Valeria Lara se ordenó por parte de la JD, proceder a realizar la comunicación del estado de constitución en mora por cuanto continúan sin realizar pagos en debido tiempo.

- **Aprobaciones y desembolsos:** Durante el mes de septiembre se realizaron las siguientes gestiones en préstamos a socios

ACTA 10 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S



BENEFICIARIO	TIPO DE PRESTAMO	ESTADO	VALOR
JAIME ANDRES HERNANDEZ	PERSONAL	APROBADO- DESEMBOLSO	\$16.000.000
MARIA MIRIAM MARTINEZ	PERSONAL	APROBADO - DESEMBOLSO	\$5.000.000
LUCIANO HERNANDEZ	PERSONAL	APROBADO-DESEMBOLSADO	\$2.500.000
LILIANA DIAZ	PERSONAL - INVERSION	APROBADO-DESEMBOLSADO	\$1.000.000
RAMIRO VILLARREAL	PERSONAL	APROBADO -DESEMBOLSADO	\$8.000.000
JOSE ROBERTO MARTINEZ	PERSONAL	APROBADO -DESEMBOLSADO	\$15.000.000
TOTAL			\$47.500.000

- Informe Comisión Inmobiliaria

El socio Oswaldo Martinez expone la Gestión realizada por Comisión inmobiliaria informando:

- Se realiza reunión semanal los días jueves en la tarde con todos los miembros de la comisión y el Representante Legal.
- Se realizó venta de apartamento de Juan de Jesús Villarreal, se tiene pendiente tema de escrituración.
- Se ha realizado reuniones con el Señor Rafael Ortiz para explorar la opción de la construcción de un proyecto inmobiliario en la bodega que de propiedad del Señor Ortiz, para lo cual se ha realizado varios encuentro aclarando al señor Ortiz y su esposa el posible modelo de negociación y la necesidad de suscribir un documento que garantice a HERMAVI y al señor Ortiz unas minimas condiciones para definir un modelo societario, el modelo propuesto por HERMAVI esta siendo analizado para aprobación por parte de los señores Ortiz.
- Se ha realizado una primera charla con la señora PRECELIA DE TORRES, para ofrecer un modelo de desarrollo de proyecto inmobiliario en lote en la ciudad de Villa de Leyva, la señora ha recibido la información y esta hablando con los familiares para que se pueda suscribir un documento donde se de inicio a una posible negociación.
- Se ha tenido varias charlas con personas del ramo inmobiliario, con quienes se han definido condiciones de trabajo conjunto para el desarrollo de la línea de construcción: Inmobiliaria ALMANZA, Jairo Valbuena Arquitecto, Eduardo Munevar Arquitecto en Tocaima
- Se realizó una prueba de campo con AVALUADORES YA, Konrad Alvarado, sobre el apartamento entregado para venta en corretaje de SAID LATORRE. Se esta analizando el servicio de la firma para que sean los Avalores oficiales de HERMAVI. Se está deterinando un valor de venta del apartamento para iniciar la gestión, se pacto la comisión de la venta del apartamento en 1.5%.
- Se realizó reunión con Abel Gutierrez, quien ofrecio los servicios como asesor experto en remates judiciales, se tuvo una charla donde se detallo el procedimiento para la compra de remates judiciales y se van explorar posibles negocios de acuerdo con el procedimiento indicado por el señor Gutierrez.



Informe de préstamos a socios

Aprobaciones y desembolsos

- PRESTAMOS SOCIOS
 - ESTEBAN MONTAÑO: APROBADO PENDIENTE DESEMBOLSO (\$6.000.000)
 - MARIA HELENA MARTINEZ: APROBADO PENDIENTE DESEMBOLSO (\$12.000.000)
 - JENNY MARTINEZ: APROBADO PENDIENTE DESEMBOLSO (\$11.000.000)
- PRESTAMO PARTICULARES
 - RODOLFO MUÑOZ: SOLICITA PRESTAMO HIPOTECARIO POR \$6.000.000 CUOTA \$318.000 A 24 MESES – CONSTITUCIÓN NUEVA HIPOTECA

Se informa por RL que para el caso del señor Rodolfo Muñoz y su solicitud de préstamo hipotecario por \$6'000.000 se debe constituir nueva hipoteca. Se da lectura a Manual de Préstamo Hipotecario en el cual el monto mínimo a prestar por esta línea es de \$20'000.000, por lo cual no resulta viable el préstamo hipotecario por \$6.000.000 pero la AG ordena al RL que explore opciones para no perder al cliente ya que ha tenido un buen comportamiento con sus obligaciones con HERMAVI y se deberá estructurar un negocio para concretar el préstamo que deberá contar con el Visto Bueno de la JD.

8. Informe del Comité de Solidaridad

En uso de la palabra la socia Blanca Velásquez informa sobre los siguientes casos para brindar auxilio de solidaridad:

- Luz Amanda Morales: Hospitalización por problemas renales (5 días de hospitalización y 8 días de incapacidad)
- Carlos Martín: Accidente automovilístico y cirugía odontológica de 3 piezas dentales.

Se informa que el Comité aprobó un auxilio de \$200.000 para cada socio.

Siendo la 1:28 pm la presidente verifica el quorum en la sala teniendo en cuenta que algunos socios han pedido permiso para retirarse por temas de agenda previa:

# SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	ASISTENCIA
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	1
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	1
N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	1
N004	JULIO CESAR MARTINEZ VILLARREAL	1
N005	IMELDA DEL SOCORRO HERNANDEZ PAEZ	1



ACTA 10 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL



N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	1
N007	JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	1
N008	ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ	1
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	1
N010	FABIO SAAVEDRA	1
N011	JAIME ANTONIO HERNANDEZ PAEZ	1
N012	TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	1
N013	JENNY MARTINEZ GOMEZ	1
N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	
N015	CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	1
N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	1
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	
N020	RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	
N022	LUZ AMANDA MORALES AGUDELO	1
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	1
N024	SONIA YOLANDA VILLARREAL RODRIGUEZ	
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	1
N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	
N027	NANCY VIVIANA DIAZ MARTINEZ	1
N028	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	1
N029	DOMINICA MARTINEZ HERNANDEZ	
N030	ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	
N034	JORGE GARZON AREVALO	1
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	1
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	1
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	
N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	1
N040	SANDRA MILENA HERNANDEZ MORALES	
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ	
N042	KARINA RODRIGUEZ	1
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	
N044	ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ	



ACTA 10 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	1
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	1
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	1
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	1
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	
N050	KIMBERLLY ANDREA PARRA SUAZO	
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	1
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	1
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	1
N056	FERNANDO MARTINEZ VILLARREAL	
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	1
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	1
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	
N061	ALEJANDRO LOZANO O.	
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	
N063	ISABEL C GONZALEZ M	
N064	FEVER AMAURI MARTINEZ G	
N065	IVONNE PARRA NIÑO	
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	
N067	MARTIN ESTEBAN LARA	
N068	MONICA P SAAVEDRA	1
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	1
		36
	TOTAL, ACCIONES	7560

Manifiesta el señor ALVARO MONTERO BERNAL que se encuentran presentes 27 socios y se han recibido 9 poderes, para un total de 36 socios, que representan 7.560 acciones con derecho a voto de las 14.490 acciones con derecho a voto emitidas, es decir que se cuenta con el 52,28% de las acciones con derecho a voto presentes en la sesión por lo que se constituye quórum deliberatorio de acuerdo con establecido en los estatutos vigentes artículo 23.

Proposiciones y Varios

- Elección de Miembro Vocal JD: En atención a la renuncia presentada por AIDA PAOLA URBINA como miembro de la JD y teniendo en cuenta que el miembro

suplente no acepta la designación como miembro principal se procede a recibir las postulaciones para cubrir esta vacante. Los postulados son y las votaciones alcanzadas:

SOCIO	VOTOS	ACCIONES	%
Olga Martínez	22	4.620	61%
Blanca Velásquez	12	2.520	33%
Voto en Blanco	2	420	6%
TOTAL	36	7.560.	100%

Se elige con un 61% de las acciones presentes con derecho a voto a la socia Olga Martínez como miembro Vocal titular de la Junta Directiva.

- Venta de acciones suscritas por pagar socio Fernando Martínez

Es conocido que el socio Fernando Martínez falleció el pasado mayo de 2018. Razón por la cual no ha podido cumplir con sus obligaciones de pago de capital suscrito por pagar. De acuerdo con el manual de Acciones, las acciones que no se paguen en 4 meses, se deben ofertar atendiendo al derecho de preferencia establecido en los estatutos, por lo que se procede a realizar la oferta de 164.5 acciones sin derecho a voto cada una por valor de \$10.000. Los socios interesados podrán enviar a través de correo electrónico (info@hermavi.com ó hermaviasociados@gmail.com) la oferta de compra hasta el sábado 10 de noviembre hasta las 9:00am, indicando el total de acciones en las que están interesados, el valor de compra que ofertan y las condiciones de pago, recordarles que máximo podrán pagar hasta el 31 de enero de 2020, en pago mensuales.

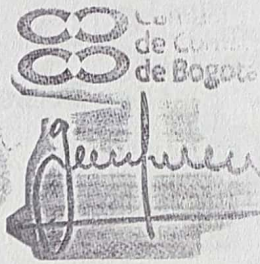
- Sede reuniones Diciembre y enero

Una vez analizadas las propuestas recibidas hasta el momento y en consenso se define la realización de Asamblea General de mes de diciembre acordando con la persona que tiene a su cargo la logística del almuerzo, que es la socia Jenny Martínez, preferiblemente en el Salón Social Conjunto Residencial AltaVista propuesto por Representante Legal, de acuerdo con la disponibilidad del mismo.

Se procede a las felicitaciones por cumpleaños de los socios:

CUMPLEAÑOS SOCIOS	FECHA
MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	17
CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	8
WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	14

Se recuerdan los socios que tiene a su cargo los almuerzos del último trimestre del año:



SOCIO	MES
FABIO SAAVEDRA	OCTUBRE
TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	NOVIEMBRE
JENNY MARTINEZ GOMEZ	DICIEMBRE

Se recuerda los responsables de puerta para el último trimestre:

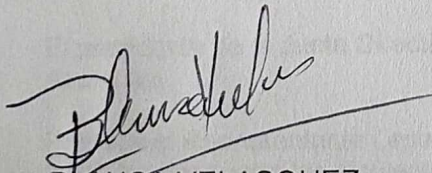
SOCIO	MES
MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	OCTUBRE
MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	NOVIEMBRE
JULIO CESAR MARTINEZ VILLARREAL	DICIEMBRE

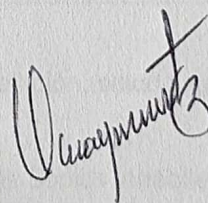
El socio Pedro Pablo Martínez indaga sobre el proceso de aprobación de actas de asamblea general, para lo cual se le solicita lectura de acta de asamblea general de mes de Junio en la que se aprobó el un procedimiento expedito de lectura y aprobación que se encuentra en prueba hasta el mes de diciembre de la presenta anualidad.

En comunicación que tendrá con Representante Legal y Presidente de JD se le aclararan todas las inquietudes.

Agotado el orden del día, se da lectura a la presente acta, no existiendo observaciones es aprobada de manera unánime por todos los participantes; y se procede a su firma. Seguidamente se da por terminada la sesión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas siendo las 1:59 pm

En constancia suscriben la presente;


BLANCA VELASQUEZ
C.C. 41535892 de Bogotá
Presidente de la Sesión


ALVARO MONTERO
C.C. 19412037 de Bogotá
Secretario de la sesión
Representante Legal