

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Acta 20

Libro I de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:30 am del domingo once (11) de agosto de 2019, la Asamblea General de Accionistas se reúne en la Calle 11 No. 80 A - 10, en sesión ordinaria y de forma presencial; previa convocatoria enviada por correo electrónico a todos los socios, el día dos (2) de agosto de 2019, 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
9:00am-9:15am	Registro de Asistentes
9:15am-9:30am	Instalación: Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del Representante Legal, Reglamento de la Asamblea General, Llamada a lista, verificación del quórum y socios inhábiles, informe de multas.
9:30am-9:45am	Elección del Presidente de la Sesión
9:45am-10:00am	Aprobación del orden del día
10:00am – 10:15am	Informe de aprobación de acta de Asamblea General sesión del 14 de julio de 2019. (Enviada por correo el 29/07/2019)
10:15am – 11:15am	Relaciones Humanas – Retroalimentación de la gestión y conclusiones del ejercicio de Capitalización de la sociedad
11:15am-12:00pm	Informe Presidente de la Junta Directiva Informe del Representante Legal <ul style="list-style-type: none"> - Informe de Correspondencia - Informe Financiero - Informe de Gestión - Informe de Préstamos Informe del Delegado de Control Interno <ul style="list-style-type: none"> - Informe de Auditoria de Control Interno - Informe del Fondo de Solidaridad
12:00pm-12:30pm	Avance en la organización del paseo anual – Agosto de 2019
12:30pm – 1:30pm	Proposiciones y Varios

Previo al llamado a lista el delegado de control interno y el presidente de la Junta Directiva realizan la verificación documental de los poderes y excusas entregadas por los socios inasistentes.

Realizada la verificación, el presidente de la Junta Directiva inicia con la instalación y saludo, y procede a recordar el Reglamento de Asamblea General.

A continuación, el Representante Legal (RL) procede a dar lectura de la certificación de las multas que se deben aplicar de acuerdo con la inasistencia o retardos a la sesión de 14 de julio de 2019:

Cod	Nombre	Valor
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	\$13.800
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	\$13.800
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	\$13.800
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	\$13.800
	TOTAL	\$55.200

El valor de las multas se debe pagar antes de la sesión del mes de Septiembre, no se incluirán en el recibo de pago de obligaciones, sino que se realizará consignación independiente en la misma cuenta de AV VILLAS y se llevarán al Fondo de Bienestar.

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

SOCIOS					
EN MORA A 31/07/2019					
NOMBRE		CAPITAL	INTERESES	TOTAL	
<u>MARIA HELENA MARTINEZ</u>	CAPITAL			\$ -	
	FONDO			\$ -	
	PRESTAMO (1)	\$ 200.283	\$ 158.117	\$ 358.400	PAGO EN AGOSTO 9
<u>LUCIANO HERNANDEZ</u>	CAPITAL (3)	\$ 226.700		\$ 226.700	
	FONDO	\$ 10.500		\$ 10.500	
	PRESTAMO (1*3) / (2*4)	\$ 853.834	\$ 255.862	\$ 1.109.696	REALIZO PAGO POR 300,000 EN AGOSTO
				\$ 1.346.896	
<u>OSCAR CHAPARRO</u>	CAPITAL (1,5)	\$ 139.139		\$ 139.139	
	FONDO			\$ -	
	PRESTAMO			\$ -	
				\$ 139.139	
<u>JORGE GARZON</u>	CAPITAL (2,5)	\$ 262.000		\$ 262.000	PENDIENTE
	FONDO			\$ -	REFINANCIACIÓN
	PRESTAMO (0,5)	\$ 61.300		\$ 61.300	PAGO AGOSTO 8
				\$ 323.300	
<u>DAYANA CALDERON</u>	CAPITAL (7)	\$ 1.200.000		\$ 1.200.000	
	FONDO	\$ 21.000		\$ 21.000	
	PRESTAMO (4)	\$ 771.305	\$ 242.028	\$ 1.013.333	
	ACUERDO DE PAGO		\$ 300.000	\$ 300.000	PAGO AGOSTO 9
				\$ 2.534.333	



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 20 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

OSWALDO ANDRES MARTINEZ	CAPITAL			\$ -
	FONDO			\$ -
	PRESTAMO (1)	\$ 352.314	\$ 205.486	\$ 557.800
				\$ 557.800
PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ	CAPITAL (2)	\$ 154.356		\$ 154.356
	FONDO	\$ 7.000		\$ 7.000
	PRESTAMO (2)	\$ 461.131	\$ 396.759	\$ 857.890
				\$ 1.019.246
MARTIN LARA	CAPITAL (5)	\$ 500.000		\$ 500.000
	FONDO	\$ 3.500		\$ 3.500
	PRESTAMO			\$ -
				\$ 503.500
MONICA SAAVEDRA	CAPITAL (3)	\$ 318.500		\$ 318.500
	FONDO			\$ -
	PRESTAMO			\$ -
				\$ 318.500

Terminada la presentación se procede al llamado a lista por parte del presidente de la RL.

1. Llamado a lista y verificación de quorum

Procede el señor ALVARO MONTERO BERNAL, Representante Legal, a realizar el llamado a lista y la verificación del quorum así:

# SOC	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESEN	REPRESENTANTE/OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	PR-HA	
N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	PR-IH	
N004	JULIO CESAR MARTINEZ VILLARREAL	PR-PO	IMELDA HERNANDEZ
N005	IMELDA DEL SOCORRO HERNANDEZ PAEZ	PR-HA	
N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N007	JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N008	ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ	PR-PO	ROBERTO MARTINEZ
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	PR-HA	
N010	FABIO SAAVEDRA	AU-EX	
N011	JAIME ANTONIO HERNANDEZ PAEZ	PR-HA	
N012	TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	PR-HA	
N013	JENNY MARTINEZ GOMEZ	PR-HA	
N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	PR-PO	JORGE MONTAÑO
N015	CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	PR-PO	BLANCA VELASQUEZ
N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	PR-HA	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	PR-HA	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	PR-HA	
N020	RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	AU-EX	
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	AU-SINEX	
N022	LUZ AMANDA MORALES AGUDELO	PR-HA	
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	PR-HA	
N024	SONIA YOLANDA VILLARREAL RODRIGUEZ	AU-EX	

N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	PR-HA	
N027	NANCY VIVIANA DIAZ MARTINEZ	PR-PO	FLOR MARTINEZ
N028	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	PR-HA	
N029	DOMINICA MARTINEZ HERNANDEZ	AU-EX	EXCUSA TODO EL AÑO TEMAS LABORALES
N030	ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	PR-PO	JAVIER HERNANDEZ
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	PR-IH	TIENE PODER TERESA PERILLA
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	AU-EX	EXCUSA POR TODO EL AÑO TEMAS LABORALES
N034	JORGE GARZON AREVALO	PR-PO	OLGA MARTINEZ
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	PR-PO	MARIA MIRYAM MARTINEZ
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	PR-PO	NELCY HERNANDEZ
N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ	PR-HA	BLANCA MARTINEZ
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-PO	TANIA RODRIGUEZ
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	PR-HA	
N044	ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ	PR-HA	
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	AU-SINEX	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR-IH	PODER OSWALDO MARTINEZ
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	PR-PO	FREDY MARTINEZ
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	PR-IH	NOVINO
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	AU-SINEX	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	AU-SINEX	
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N056	FERNANDO MARTINEZ	AU-EX	
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	PR-PO	JENNY MARTINEZ
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	AU-EX	EXCUSA TODO EL AÑO TEMAS LABORALES
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	ORLANDO MARTINEZ
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	AU-EX	EXCUSA POR TODO EL AÑO POR VIVIR FUERA DEL PAIS
N061	ALEJANDRO LOZANO O.	AU-EX	EXCUSA TODO EL AÑO TEMAS LABORALES
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	PR-PO	JAIME HERNANDEZ
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	YOLANDA MARTINEZ
N064	FEVER AMAURI MARTINEZ G	AU-EX	
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	PR-PO	HELDA MARINA PAEZ
N067	MARTIN ESTEBAN LARA	PR-IH	NO VINO
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-IH	PODER HELENA MARTINEZ
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	PR-PO	LIGIA GOMEZ

CONVENCIONES LLAMADO A LISTA

SOCIOS PRESENTES HABILES	PR-HA
SOCIOS PRESENTES INHABILES	PR-IH
SOCIOS PRESENTES CON PODER	PR-PO
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	IN-PO
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	AU-EX
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	AU-SINEX

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO

14.070

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOTO	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABILES	27	5.670	40,30%
SOCIOS PRESENTES INHABILES	6	1.260	8,96%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	17	3.570	25,37%
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	0	-	0,00%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	10	2.100	14,93%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	4	840	5,97%
TOTAL ACCIONES	64	13.440	95,52%

Manifiesta el señor ALVARO MONTERO BERNAL que de acuerdo con el artículo 23 de los estatutos vigentes, se encuentran presentes 33 socios y se han recibido 17 poderes, para un total de 50 socios presentes o representados, que representan 10.500 acciones con derecho a voto de las 14.070 acciones con derecho a voto emitidas de acuerdo con la reforma aprobada por la Asamblea General el 10 de marzo de 2019, es decir que se cuenta con el 74.63% de las acciones con derecho a voto emitidas vigente a la fecha de la cesión.

Informa el RL que los socios Inhabiles se tienen en cuenta para la conformación del quorum deliberatorio, pero no podrán votar a la hora de la toma de las decisiones, por lo que, el quorum para votación es de 9.240 acciones presente o representadas con poder habilitadas para votar, equivalentes al 65.67% de las acciones con derecho a voto emitidas, es decir de las 14.070 acciones con derecho a voto emitidas de acuerdo con la reforma aprobada por la Asamblea General el 10 de marzo de 2019

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

Los poderes allegados, 17 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, procede a proponer la elección del Presidente de la sesión ordinaria de la Asamblea General de acuerdo a las siguientes postulaciones:

- A. Jairo Martínez Villarreal
- B. Jenny Martínez Gómez
- C. Javier Hernández Perilla

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

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION*
JAIRO MARTINEZ	4	840	9,09%
JAVIER HERNANDEZ	22	4.620	50,00%
JENNY MARTINEZ	18	3.780	40,91%
VOTO EN BLANCO	0	-	
NO VOTO	0	-	
TOTAL ACCIONES	44	9.240	100,00%

*El porcentaje se calcula sobre las 9.660 acciones habilitadas para la toma de decisiones

En uso de la palabra el secretario manifiesta que el postulado JAVIER HERNANDEZ PERILLA, obtuvo 4.620 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 50.00% de las acciones con derecho a voto presentes y habilitadas para la sesión, obteniendo la mayoría decisoria conforme lo establecido en los estatutos vigentes.

El Presidente de la sesión toma la palabra agradeciendo su elección. Procede a dar lectura al orden del día.

3. Revisión y aprobación del orden del día

El presidente de la sesión da lectura al orden del día, e informa que se ha solicitado por parte de la Junta Directiva (JD) y el RL, incluir en proposiciones y varios los siguientes temas:

Hora	Tema
9:00am-9:15am	Registro de Asistentes
9:15am-9:30am	Instalación: Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del Representante Legal, Reglamento de la Asamblea General, Llamada a lista, verificación del quórum y socios inhábiles, informe de multas.
9:30am-9:45am	Elección del Presidente de la Sesión
9:45am-10:00am	Aprobación del orden del día
10:00am – 10:15am	Informe de aprobación de acta de Asamblea General sesión del 14 de julio de 2019. (Enviada por correo el 29/07/2019)
10:15am – 11:15am	Relaciones Humanas – Retroalimentación de la gestión y conclusiones del ejercicio de Capitalización de la sociedad
11:15am-12:00pm	Informe Presidente de la Junta Directiva Informe del Representante Legal - Informe de Correspondencia - Informe Financiero



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 20 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

	<ul style="list-style-type: none">- Informe de Gestión- Informe de Préstamos Informe del Delegado de Control Interno <ul style="list-style-type: none">- Informe de Auditoria de Control Interno- Informe del Fondo de Solidaridad
12:00pm-12:30pm	Avance en la organización del paseo anual – Agosto de 2019
12:30pm – 1:30pm	Proposiciones y Varios <ul style="list-style-type: none">- <u>Reforma del Reglamento del Fondo de Contingencias / Reforma de Estatutos</u>- <u>Venta de Acciones Alejandro Lozano</u>- <u>Venta de Acciones Martín Lara</u>

Una vez presentado el orden del día, El Presidente de la sesión lo somete a votación siendo aprobado unánimemente por los socios presentes, obteniendo el voto favorable de las 9.240 acciones, 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, aprobando de manera unánime la inclusión de los temas solicitados por la Junta Directiva y el RL en proposiciones y varios.

Se procede al desarrollo del orden del día convocado:

5. Informe de aprobación del acta de Asamblea General sesión del 14 de julio de 2019. (Enviada por correo el 29/07/2019)

En uso de la palabra el RL informa que para la aprobación del Acta de la AG se realizaron las siguientes:

Sesión Ordinaria del 14 de julio de 2019

Quórum Inicial: 74,63% - 32 Socios presentes y 18 poderes

Presidente de la sesión: MARTHA MARTINEZ

- ENVIADA POR CORREO EL 29/07/2019
- COMENTARIOS Y OBSERVACIONES HASTA EL 05/08/2019

-SE RECIBIERON OBSERVACIONES

-APROBACIÓN DE TEXTO POR LA JD EL 10/08/2019

Así mismo indica que a través de correo electrónico se recibió una observación enviada por el socio Héctor Oswaldo Martínez y procede a dar lectura:

(SIC)"Cordial saludo:Cordialmente le solicito al RL., y al Presidente tener mas cuidado al momento de enviar a los socios copia del Acta de la AG., ya que la presentación no es la mas adecuada,el texto no se encuentra alineado, hay demasiado espacio entre los párrafos, también se encontró en el acta párrafos intercalados con cuadros de excel , por favor tener mas cuidado con la presentación."



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

Al respecto se informa que de manera inmediata se procedió a la verificación de los asuntos de forma notificados por el socio Oswaldo Martínez y se dio respuesta en los siguientes términos:

*Señor
HECTOR OSWALDO MARTINEZ
Socio, Delegado de Control Interno
Asunto: Respuesta a observaciones de forma*

*Respetado señor;
Atendidas sus observaciones frente a errores de forma en el acta del 14 de junio de 2019, nos permitimos adjuntar el acta ajustada en la página en la cual al momento de cerrar el archivo de Word a PDF se desconfiguró y se montó la tabla sobre el texto.
Se envía todos los socios pues este error dificulta la revisión de los contenidos.
Revisadas las demás observaciones de forma no se encontraron evidencias de otros defectos.
Agradecemos su oportuna intervención.*

Se realizaron los ajustes de forma y se reenvió para todos los socios la versión ajustada.

6. Relaciones Humanas – Retroalimentación de la gestión y conclusiones del ejercicio de Capitalización de la sociedad

El Presidente de la JD en uso de la palabra expresa que como un proceso de retroalimentación se realizará una actividad que busca identificar oportunidades de mejora, procurando generar un sentido de pertenencia y apropiación de la sociedad.

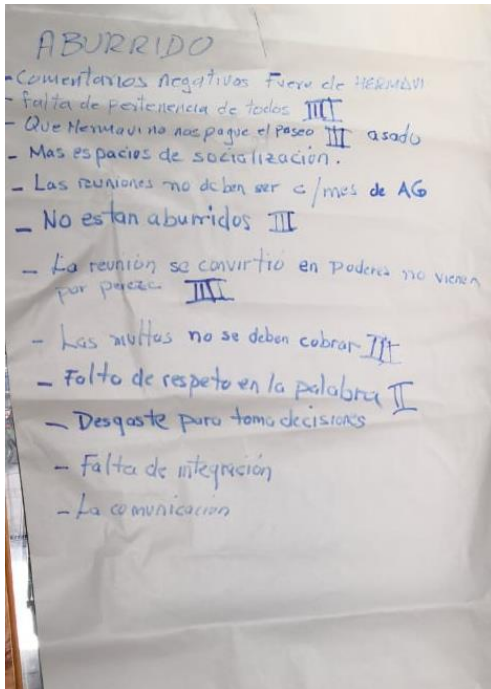
Para este efecto se pide que el auditorio se divida en grupo de 3 participantes y en las fichas que se les entregarán de manera conjunta escriban la respuesta a las siguientes preguntas:

- ¿Por qué estoy aburrido en HERMAVI?
- ¿Qué no me gusta de HERMAVI?
- ¿Qué no me gusta de la Administración?
- ¿Qué he escuchado que no le gusta a los socios?

Luego de terminar de contestar las preguntas se recogerán las fichas y se repartirán barajadas para que los mismos grupos propongan oportunidades de mejora frente a los aspectos negativos que se hayan identificado en los grupos de trabajo.

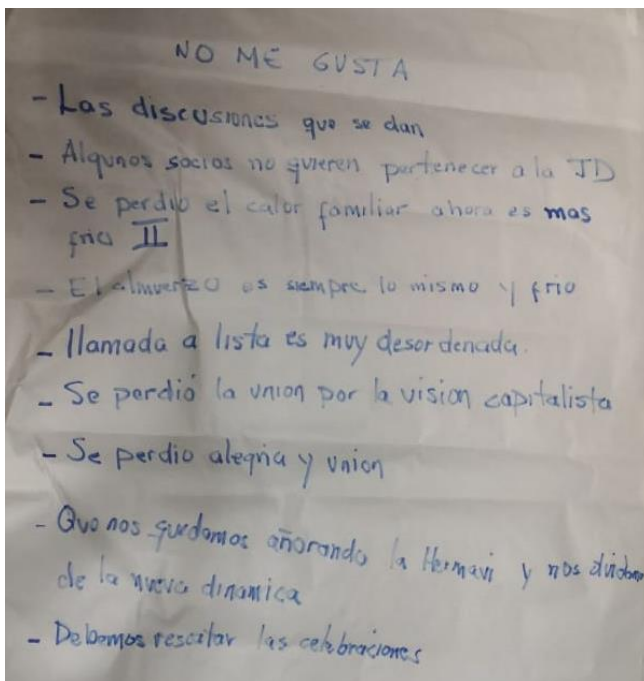
Culminado el ejercicio se realizará una plenaria donde se expongan las conclusiones de los grupos y se propondrán prioridades para implementar acciones.

Al terminar el ejercicio se concluye:



1. ¿Qué me tiene aburrido de HERMAVI?

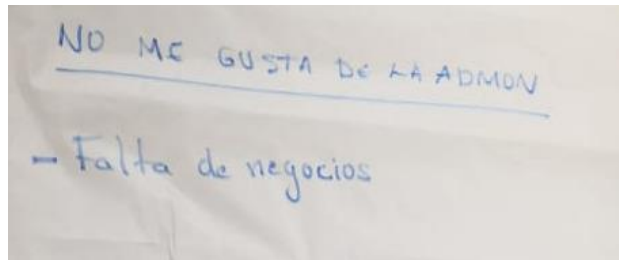
- Comentarios negativos fuera de HERMAVI
- Falta de pertenencia de todos (5 grupos la identifican)
- Que HERMAVI no pague actividades como el paseo y el asado (5 grupos la identifican)
- Falta de espacios sociales
- Las reuniones de la AG no deben ser cada mes
- Las reuniones se convirtieron en poderes, la gente no asiste por pereza (5 grupos la identifican)
- Las multas no se deben cobrar (4 grupos la identifican)
- La falta de respeto en la palabra (3 grupos la identifican)
- Desgaste para la toma de decisiones por las discusiones muy largas y reiterativas
- Falta de integración
- Problemas de comunicación
- No están aburridos con nada (4 grupos identifican esta respuesta)



2. ¿Qué no me gusta de HERMAVI?

- Las discusiones largas e ineficaces para la toma de decisiones
- Algunos socios no quieren pertenecer a la JD
- Se perdió el calor familiar, ahora es mas frío (3 grupos identificaron esta respuesta)
- La llamada a lista es muy desordenada
- El almuerzo es siempre lo mismo y frío
- Se perdió la unión por la visión capitalista
- Se perdió la alegría y la unión
- Nos quedamos añorando a la anterior HERMAVI y se nos olvida la nueva dinámica
- Debemos rescatar las celebraciones

Por último se expusieron las respuestas a la pregunta que no me gusta de la administración de HERMAVI:



Se identificó la falta de negocios.

Al terminar la actividad la JD se comprometió a revisar los resultados y proponer acciones de mejora en la siguiente sesión de la AG.

Terminada la actividad y de acuerdo con la convocatoria se plante el ejercicio de revisión de oportunidades para capitalización de la sociedad. En este punto manifiesta el socio Oswaldo Martínez que procede a hacer entrega de una propuesta formal que proviene del socio Pedro Alejandro Martínez, y se le concede el uso de la palabra para la lectura de la propuesta.

Terminada la intervención de manera unánime y entendiendo que apenas hasta hoy se esta conociendo este documento, se ordena a la JD que realice reunión de revisión de las propuestas que hay con los resultados que se han obtenido en la presente actividad, y para la siguiente sesión se proponga concretamente una respuesta al tema de capitalización de la sociedad.

7. Informes

7.1. Informe del presidente de la JD

Durante el periodo de Julio se llevó a cabo una sesión, sesión ordinaria el día 13/07/2019 sesión para la cual se trabajó en la estructuración de una propuesta para la capitalización de HERMAVI. Así mismo durante el mes de julio desde la presidencia de la JD se estuvo trabajando en el tema del paseo que por efectos de la temporada de festivos se vio afectado en la disponibilidad de hotel y la fecha que había escogido la Asamblea General, por este motivo se ha estructurado otra propuesta que se presentará en el punto correspondiente en esta sesión.

Adicionalmente, procede el Presidente a indicar a la AG que frente al proceso de transferencia de conocimientos entre el actual RL y el delegado por la JD, socio Héctor Oswaldo Martínez, en la sesión de la JD del día de ayer se presentó una evaluación de los avances y se indicó por parte del RL que esta transferencia de conocimientos no se puede delimitar sencillamente al manejo del aplicativo de gestión de créditos, se debe realizar un proceso integral que involucre las diferentes tareas y procedimientos, además de las herramientas, para que realmente se genere la capacidad instalada en la sociedad y en los socios. Por esto se ha tomado la determinación de tomar acciones correctivas tendientes a involucrar la integralidad del proceso en la transferencia y abrir para otros socios la posibilidad de que se involucren en los procedimientos.

Se concede el uso de la palabra al RL quien procede a entregar su informe en los siguientes términos:

7.2. Informe del RL

- a. **Informe de correspondencia:** Manifiesta el RL que en materia de correspondencia con corte al 10/08/2019 a las 9:00an se recibió la siguiente:

a.1. Poderes, permisos y excusas:

REMITENTE	ASUNTO	FECHA
RAMIRO ANIBAL VILLARREAL	EXCUSA POR TEMAS LABORALES	09/08/19
FREDDY AUGUSTO MARTINEZ	EXCUSA PARA SALIR 12M DE LA SESIÓN	08/08/19
DAYANA CALDERON	PODER A BLANCA MARTINEZ	10/09/19
CARLOS MARTIN	PODER A BLANCA VELASQUEZ	10/09/19
PRESELIA HERNANDEZ	PODER A JORGE MONTAÑO	10/09/19

a.2. Observaciones, aclaraciones y solicitud de información

REMITENTE	ASUNTO	FECHA	TRAMITE
ALEJANDRO LOZANO	VENTA DE ACCIONES Y OFRECIMIENTO DE PAGO	05/08/2019	SE PRESENTA A A.G.
FRANCISCO GOMEZ	COMPLEMENTACIÓN DERECHO PETICION	31/07/2019	IMELDA HERNANDEZ HABLO CON EL SEÑOR SE PROYECTA RESPUESTA DERECHO DE PETICION
RUBBERTHANE / FERNANDO PARRA	INFORME Y AGRADECIMIENTO	10/08/2019	LECTURA EN LA A.G.
MARTIN ESTEBAN LARA	VENTA DE ACCIONES	10/08/2019	SE PRESENTA EN A.G.

Frente a la comunicación del José Francisco Gómez se informa que la socia Imelda Hernández manifestó que había hablado con el pero que el señor Gómez considera que HERMAVI SAS todavía le debe unos recursos por lo que espera que se le paguen y que se le atienda el derecho de petición. Teniendo en cuenta que el derecho de petición cuenta con 15 días hábiles, en general para resolverse, informa el RL que este plazo se vence el 13 de agosto y que ya esta proyectada la respuesta en el sentido de indicar que HERMAVI Y ASOCIADOS SAS es una sociedad que legalmente está constituida desde febrero de 2018 y que no se puede dar ninguna información anterior porque no existe. En la misma comunicación se le indicará que si él se refiere a los recursos del Fondo de Contingencia, estos recursos se le devolvieron al señor y enviarle todos los soportes con los que se cuenta en la sociedad.

b. Informe Financiero

b.1. Ingresos

• INGRESOS A JULIO 30:

BANCO AV VILLAS: \$74.132.434

TOTAL:

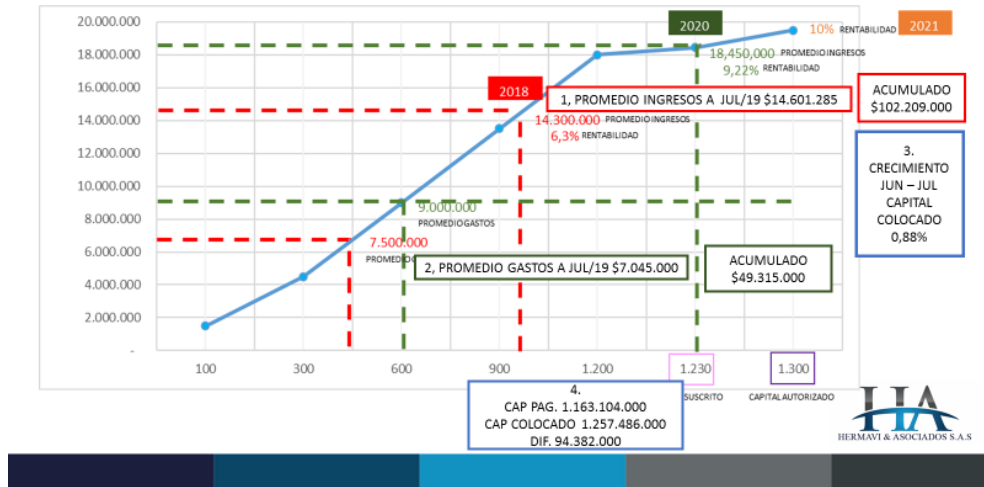
CAPITAL	52.571.920
INTERESES	15.653.247
MORAS	401.900
PAGOS ANTICIPADOS	1.599.722
ESTUDIOS PRESTAMOS	48.000
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	845
DEVOLUCIÓN GRAV.	800
DEVOLUCIÓN POR ERROR EN TRANS	200.000
PAGO DE ACCIONES	900.000
PAGO DOBLE CARMEN PATIÑO	2.766.000
	(DEVUELTOS – GASTOS – 10,000 CUOTA)

b.2. Gastos

	JULIO	
TOTAL	6.538.151	
GASTOS FUNCIONAMIENTO	205.800	
LOGISTICA ASAMBLEAS Y JD	200.000	ALMUERZO A.G. 14/07/2019
COMPRA CERTIFICADO CAMARA DE COMERCIO	5.800	CERTIFICADO ACTUALIZADO CAMARA DE COMERCIO
CHAQUETAS PARA PAGO DE SALON	320.000	CHAQUETAS PARA EL COLEGIO DE ACUERDO CON MODELO
COSTOS OPERACIÓN	5.820.000	
HONORARIOS R.L.	2.000.000	
HONORARIOS ASESORIA / OFICINA	2.790.000	
HONORARIOS PROGRAMA CREDITOS	330.000	
HONORARIOS CONTADOR	700.000	
GASTOS SOCIALES	-	
GASTOS BANCARIOS	512.351	SE RECUPERARON EN EL PERIODO 457.774 POR DEVOLUCIONES DE CLIENTES TOTAL (54.577)
EGRESOS QUE NO SON GASTOS	108.129.000	
RUBBERTHANE 2DO APORTE CONTRATO CUENTAS DE PARTICIPACIÓN	40.000.000	SE CONSIGNARON 39.760.000
MARIA EUGENIA VELAZQUEZ PLIP 016	6.000.000	SE CONSIGNARON 5.959.000
KOATTEX PLIP 014	25.000.000	SE CONSIGNARON 24.780.000
CARMEN PATIÑO DEVOLUCIÓN POR DOBLE CONSIGNACIÓN	2.766.000	SE DEVOLVIERON 2.741.366
PAGO RETEFUENTE	395.000	
PAGO RETEICA	118.000	
OSCAR DANIEL MARTINEZ - APORTE SOLIDARIDAD	100.000	
JORGE GAZON AREVALO - APORTE SOLIDARIDAD	200.000	
NANCY VIVIANA DIAZ - APORTE SOLIDARIDAD	150.000	
AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ - PP097	8.400.000	SE CONSIGNARON 8.396.430
CARMEN PATIÑO PLIP 017	18.000.000	SE CONSIGNARON 17.898.000
PRESELIA HERNANDEZ PP098	3.000.000	
PRESELIA HERNANDEZ PP099	4.000.000	SE CONSIGNARON 6.996.430

b.3. Proyección

OBJETO – PROYECCION – VISION



Informa el RL que:

- Promedio de ingresos acumulados al 31/07/19 \$102.209.000
- Promedio de gastos mensuales al 31/07/19 \$ 7.045.000
- El crecimiento del capital colocado entre jun y jul 0.88%
- De los rendimientos generados se ha logrado la colocación de \$94.382.000

c. Informe de Prestamos

c.1. Aprobaciones y desembolsos a particulares

NOMBRE	VALOR PRESTAMO	INTERES	PLAZO	FECHA DE DESEMBOLSO	PUNTAJE DATA CREDITO	CUOTA MENSUAL	REFERERIDO POR	RESULTADO
MARIA EUGENIA VELASQUEZ	\$ 6.000.000	1,70%	36	04/07/2019	822	\$ 225.000	BLANCA VELASQUEZ	DESEMBOLSO COMPLETO
KOATTEX	\$ 25.000.000	1,70%	24	10/07/2019	70/100	\$ 1.278.000	FREDDY MARTINEZ	DESEMBOLSO COMPLETO
CARMEN PATIÑO	\$ 18.000.000	2,00%	24	18/07/2019	718	\$ 952.000	N.A.	DESEMBOLSO COMPLETO
TOTAL EVALUADO	\$ 49.000.000							
TOTAL COLOCADO	\$ 49.000.000	1,80%						

c.2. Estado de préstamos



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 20 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

NOMBRE	SALDO PRESTAMO	MORAS		
		CAPITAL	INTERESES	TOTAL
ROSALBA HERNANDEZ	\$ 3.861.886	\$ -	\$ -	\$ -
RAFAEL ORTIZ	\$ 46.952.990	\$ 1.688.731	\$ 917.101	\$ 2.605.832
SAMI CAMELO	\$ 4.004.284	\$ 152.000	\$ -	\$ 152.000
PAULA MOJOCOA	\$ 40.000.000	\$ 40.000.000		
CARMEN PATIÑO	\$ 66.990.841			
SAID LATORRE	\$ 100.000.000			
JUAN CARLOS ANGARITA	\$ 52.779.415			
LUIS ALBERTO RAMIREZ	\$ 3.922.436			
SANDRA RIOS	\$ 3.134.201			
FERNANDO LOZANO	\$ 12.581.573			
FRANCISCO FALLA	\$ 4.115.432			
GLORIA OROZCO	\$ 1.791.028			
SONIA REYES	\$ 3.294.171	\$ 123.598	\$ 35.202	
JOSE FRANCISCO QUIROG	\$ 17.919.021			
SEBASTIAN BALLEEN	\$ 17.503.818			
SANDRA BASTOS	\$ 14.705.518			
YEFRY COCA	\$ 34.287.000			
CECILIA ECHEVERRY	\$ 2.124.400			
MARIA EUGENIA VELASQU	\$ 6.000.000			
KOATTEX	\$ 25.000.000			
TOTAL	\$ 460.968.014	\$ 41.964.329	\$ 952.303	\$ 2.757.832

Los particulares que se encuentran atrasados con corte al 31 de julio, realizaron sus pagos a inicios del mes de agosto. El RL realizó las respectivas llamadas de seguimiento de cartera.

Se recuerda que además de estos recursos se tienen colocados a través de contrato en cuentas de participación con RUBBERTHANE COLOMBIA SAS la suma de \$60.000.000 que se recaudan en el mes de diciembre de esta anualidad.

c.3. Informe de aprobaciones y desembolsos préstamos a socios

NOMBRE	VALOR PRESTAMO	TIPO PRESTAMO	DESEMBOLSADO EN EL MES	CUOTA MENSUAL	PLAZO	ESTADO
AIDA DIAZ MARTINEZ	\$ 8.400.000	PERSONAL	18/07/2019	\$ 247.000	48 MESES	DESEMBOLSADO
PRESELIA HERNANDEZ	\$ 3.000.000	ESTUDIO	18/07/2019	\$ 518.000	6 MESES	DESEMBOLSADO
PRESELIA HERNANDEZ	\$ 4.000.000	PERSONAL	18/07/2019	\$ 167.000	30 MESES	DESEMBOLSADO
TOTALES	\$ 15.400.000					

d. Disponibles

Para la vigencia de agosto se cuenta con los siguientes recursos disponibles:



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 20 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

SALDO EN BANCOS A 09/08/2019		
112.426.889	AV VILLAS	
<u>112.426.889</u>	<u>SALDO TOTAL EN BANCOS</u>	
68.196.445	FONDO PASEO	FONDOS RESTRINGIDOS
21.557.372	FONDO CONTINGENCIA	
1.476.588	RESERVA LEGAL	
235.000	FONDO SOLIDARIDAD	
<u>20.961.484</u>	<u>SALDO PARA NEGOCIOS</u>	
-	COMPROMETIDO EN PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR	
-	PRESTAMOS EN ESTUDIO	
<u>20.961.484</u>	<u>DISPONIBLE PARA NEGOCIOS</u>	

En materia de gestión se informa que la sociedad continua al día con los temas administrativos y operativos, incluyendo los temas tributarios.

Se informa que respecto de la venta de los muebles y enseres ya hay un número importante de ofertas sobre los bienes que se están vendiendo, falta que los socios interesados realicen las consignaciones, para lo cual se les recuerda que HERMAVI no va a expedir facturas, sino que los recursos que se recauden por este concepto se llevaran al fondo de paseo y bienestar para el desarrollo de actividades sociales.

Informa el RL que está pendiente de realizar el pago a la señora Miriam Martínez por el bodegaje de los elementos que se están vendiendo, este pago se realizará en el mes de agosto.

7.3. Informe de Control Interno

Se concede el uso de la palabra al socio Oswaldo Martínez, Delegado de Control Interno para rinda el informe de auditoría:

Manifiesta el socio Oswaldo Martínez que realizo la auditoria el día viernes 09 de agosto y procede a dar lectura al informe de auditoría:

PERIODO AUDITADO: JULIO DE 2019

FECHA DE LA AUDITORIA: 09/08/2019

1. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO APLICADO

A. Revisión de corrección y atención a hallazgos:

De la revisión anterior correspondiente al mes de junio, no quedaron hallazgos pendientes por verificar.

B. Resultado de la auditoria

Se revisaron los extractos bancarios del Banco AV Villas de los meses junio y julio verificando saldos iniciales y finales. Se tomó el saldo final del mes de junio en AV VILLAS \$124.384.510,53 y se confirmó que fuera el saldo inicial en julio, tanto en el extracto como en los libros contables. Se confirmó que el saldo al 31 de Julio de 2019 fue la suma de \$84.425.634,97.

Se revisaron uno a uno los comprobantes de egreso con sus respectivos soportes (CE196 al CE214)

Se revisaron uno a uno los recibos de caja con sus respectivos soportes (RC1313 al RC1398)

Se revisaron la expedición de todas las facturas por conceptos de estudios de préstamo a particulares y socios. (FV74 a la FV79)

2. HALLAZGOS Y OBSERVACIONES

TIPO	DESCRIPCIÓN	ACCIÓN RECOMENDADA
OBSERVACIÓN	<i>Se encontró en el Recibo de caja No. 1356 que el nombre no coincidía con el tercero, el recibo estaba asignado a JAIME ANTONIO HERNANDEZ y correspondía a ISABEL CRISTINA GONZALES en el rubro de bancos.</i>	<i>En recibo fue corregido al momento de la revisión y se reimprimió y reemplazó en la carpeta</i>
OBSERVACIÓN	<i>Se verifico que la señora Carmen Patiño realizo dos veces el pago por 2.766.000 y se reintegro una de las consignaciones aplicando los descuentos por transferencia y 4 x mil</i>	
OBSERVACIONES	<i>Al Recibo de caja No. 1379 le faltaba la impresión que verificara la partida correspondiente al pago de Fondo de Solidaridad por \$3.500</i>	<i>Se reimprimió la totalidad del recibo y se reemplazó en la carpeta</i>
OBSERVACION	<i>El préstamo No. PP098 de la señora Preselia Hernández, corresponde a un préstamo educativo, por lo que se debe codificar con las iniciales PE y el consecutivo que le corresponda.</i>	<i>Se debe reenumerar el documento que se verificará en la siguiente revisión</i>

El proceso de auditoria fue acompañado por el socio JAIRO MARTINEZ VILLARREAL.

En cuento al informe del fondo de solidaridad manifiesta el Delegado de Control Interno que se ha identificado al socio FABIO SAAVEDRA como beneficiario del Fondo ya que en días pasados tuvo una cirugía. Desde el comité de solidaridad se ha previsto un apoyo equivalente a \$200.000.



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 20 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

La Asamblea General de manera unánime, es decir con el voto favorable de de las 9.240 acciones, es decir el 100% de los asistentes a la sesión habilitados para votar ratifica el apoyo para el socio FABIO SAAVEDRA.

Terminada esta intervención se dan por recibidos y aprobados los informes presentados de manera unánime.

7. Avance en la organización del paseo anual

En uso de la palabra el RL manifiesta que la aprobación de la AG general en la pasada sesión ordinaria era la de realizar el paseo anual a la ciudad de Ibagué en el puente festivo del 19 de Agosto. No obstante, aunque se buscó la disponibilidad del Hotel que había dado su cotización inicial este informó que ya no era posible realizar las reservas para esta fecha. Se informó de esta situación a los socios a través de correo electrónico y se solicitó que los socios expresaran por ese mismo medio si consideraban viable aplazar el paseo o cambiar de Hotel, pero solamente se recibió retroalimentación de las siguientes socias:

CAMILA MARTINEZ – PROPONE BUSCAR OTRO HOTEL

BLANCA MARTINEZ – PROPONE OTRA FECHA 11/10/19

Se continuo con la búsqueda de alojamientos para la fecha definida cotizando con cajas de compensación y otros hoteles de similares condiciones, pero por temas de la temporada de puente no había disponibilidad.

Por eso se trae una nueva propuesta para que sea revisada por la AG y se defina que se hace con esta actividad.

Se concede el uso de la palabra al Presidente de la JD quien ha liderado estas propuestas y se indica que existe la opción de realizar un evento por un día, saliendo a primera hora de la mañana desde Bogotá, llegar al Centro Vacacional San Antonio del Tequendama, hotel que cuenta con restaurante, canchas deportivas, caminatas ecológicas, parrilla para asados, piscina, entre otras atracciones y tener allí un pasadía.

Aproximadamente se requiere de una inversión por socio de \$80.000 incluido el transporte.

Se propone que este evento se realice en el mes de septiembre que es temporada baja, y que se haga un día sábado.

Luego de las deliberaciones, se aprueba de manera unánime, es decir con el voto favorable de 9.240 acciones es decir el 100% de los presentes en la sesión habilitados para votar; la propuesta del Presidente de la JD para realizar el evento por un día el 18 de septiembre de la presente anualidad, al Centro Vacacional San Antonio del Tequendama.

8. Propositiones y Varios: Se informa que para el punto de propositiones y varios se han aprobado los siguientes temas:

- **Reforma del Reglamento del Fondo de Contingencias / Reforma de Estatutos**

Se concede la palabra al RL quien manifiesta que como consecuencia de la solicitud que hiciera el señor FRANCISCO GOMEZ, se ha revisado el reglamento del fondo de contingencias, creado en la sesión ordinaria del mes de marzo, con la filosofía de constituir una reserva para comprar las acciones de los socios que se vieran obligados o quisieran vender sus acciones y no consiguieran que un socio activo o una persona que cumpla con los requisitos para ser socio le comprara estos activos.

Una vez se revisó por parte de la JD como se encuentra hoy concebido este fondo se consideró pertinente proponer a la AG que se hiciera una reforma del reglamento de funcionamiento de este fondo, pues actualmente cuando un socio se retira, se le debe reintegrar la porción que le corresponde del Fondo, pero eventualmente esto y la compra de acciones descapitalizarían esta figura, poniendo un riesgo en la sociedad si se acaban los recursos y los socios quisieran vender sus acciones.

Por lo anterior, la JD propone que se reforme el reglamento en los siguientes puntos:

1. **TODOS LOS AÑOS FORTALECER EL FONDO DEJANDO EL 3% DE LAS UTILIDADES INDIVIDUALES COMO APORTE A LA RESERVA PARA LOS MISMOS FINES QUE FUE CREADO.**
2. **PARA QUE NO SEA TAN GRAVOSA PARA LOS SOCIOS ESTA RESERVA SE PROPONE MODIFICAR LOS ESTATUTOS EN EL ARTÍCULO 45 Y AJUSTAR LA RESERVA LEGAL PARA QUE SE DEJE NO EL 5% SINO EL 3% DE LAS UTILIDADES ANUALES CON LO QUE SE IMPACTARÍA EN TOTAL EN LAS UTILIDADES ANUALES EN EL 6% LO QUE SUPONE UN 1% RESPECTO DE LO QUE OCURRE ACTUALMENTE.**
3. **A LOS SOCIOS QUE SE RETIREN ANTES DE LIQUIDAR LA SOCIEDAD SE LES DEVOLVERÁ EL 50% DE LO APORTADO AL FONDO DE CONTINGENCIAS. ESTO APLICARÁ PARA LOS SOCIOS QUE VENDAN SUS ACCIONES A PARTIR DE LA FECHA DE APROBACIÓN DE MODIFICACIÓN DEL REGLAMENTO.**

Se concede la palabra a varios socios que manifiestan sus argumentos para aceptar una propuesta de 3% o superior o inferior. Terminadas las intervenciones el Presidente somete a consideración las propuestas sobre la mesa así:

1. Dejar el 5% de las utilidades para la reserva legal y 5% para el fondo de contingencias
2. Dejar el 3% de las utilidades para la reserva legal y el 3% para el fondo de contingencias

Se procede a tomar las votaciones las cuales arrojan los siguientes resultados

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
5% 5%	39	8.190	88,64%
3% 3%	3	630	6,82%



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 20 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

ALVARO3	0	-	0,00%
VOTO EN BLANCO	4	840	
NO VOTO	4	840	
TOTAL ACCIONES	50	10.500	95,45%

Con el voto favorable del 88.64% de las acciones presentes con derecho a voto, es decir 8.190 acciones, se aprueba la propuesta de dejar el 5% de las utilidades para la reserva legal y 5% para el fondo de contingencias. Por lo anterior se procede a la reforma del reglamento del fondo de contingencias, pero no a la reforma de la reserva legal, por lo tanto, no se requiere de la reforma de estatutos.

- **Venta de Acciones Alejandro Lozano**

Informa el RL que el socio Alejandro Lozano manifestó su intención de poner en venta las acciones como se dio lectura en la parte de correspondencia de la presente sesión, el RL se comunicó con el socio de manera telefónica e intento generar que continuara dentro de la sociedad pero no fue posible por las razones expuestas, por lo anterior la situación del socio es la siguiente:

ACCIONES SUSCRITAS: \$11.385.000/ 210 Voto – 929 Sin Voto
Porcentaje de participación: 0,92%
ACCIONES PAGADAS a 31/07/2019: \$10.861.500(227.12)
ACCIONES POR PAGAR a 31/01/2019: \$523.500 (52.35)

Con corte a 31/07/2019 el socio presenta una obligación con saldo de \$20.189.006. La venta de acciones pagadas se abona al saldo del crédito y queda un saldo \$9.327.506 con corte al 31/07/2019. Pendiente por liquidar los intereses a la fecha de pago total. Se recibirán las acciones pagadas en pago de la obligación y se pondrán en venta para capitalizar la sociedad.

Las acciones se pagan así: \$10.861.500 de contado a HERMAVI para cubrir el valor del préstamo y el saldo \$523.500 se pagan a HERMAVI pero se puede diferir hasta el 2 de febrero de 2020.

La Asamblea General de manera unánime aprueba la propuesta del RL para recibir en parte de pago de la obligación a cargo del socio Alejandro Lozano las acciones pagadas y poner en venta la totalidad del paquete accionario del socio.

Venta de Acciones Martín Lara

En este mismo sentido se informa que el socio Martín Lara ha manifestado que desea poner en venta sus acciones y esta es la situación que presenta el socio:

ACCIONES SUSCRITAS: \$2.920.000/ 210 Voto – 82 Sin Voto
Porcentaje de participación: 0,24%
ACCIONES PAGADAS a 31/07/2019: \$1.696.500(169.65)
ACCIONES POR PAGAR a 31/01/2019: \$1.223.500 (122.35)

Con corte a 31/07/2019 el socio presenta una obligación con saldo de \$21.000 La venta de acciones pagadas se abona al saldo del crédito y queda un saldo \$1.675.500 con corte al 31/07/2019. Pendiente por liquidar los intereses a la fecha de pago total.

Las acciones se pagan así: \$1.696.500 de contado a HERMAVI para cubrir el valor del préstamo y el saldo \$1.223.500 se pagan a HERMAVI pero se puede diferir hasta el 2 de febrero de 2020.

La Asamblea General de manera unánime aprueba la propuesta del RL para recibir en parte de pago de la obligación a cargo del socio Martin Lara las acciones pagadas y poner en venta la totalidad del paquete accionario del socio.

Al terminar la sesión se agradece al socio Fernando Parra quien es el anfitrión del almuerzo y se felicita a los socios que cumplen años en el mes de agosto: Jairo Enrique Martínez y Javier Hernández Perilla.

Agotado el orden del día siendo las 2:30pm se da por terminada la sesión.

A continuación, se da lectura a la presente acta, ajustadas las observaciones es aprobada de manera unánime por todos los participantes; y se procede a su firma, previa revisión de la Junta Directiva.

En constancia suscriben la presente;

JAVIER HERNANDEZ PERILLA
CC. 79.862.944 de Bogotá
Presidente de la Sesión

ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL
CC. 19.412.037 de Bogotá
Secretario
Representante Legal