

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Acta 22

Libro I de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:30 am del domingo veinte (20) de octubre 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 once (11) de octubre 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 08 de septiembre de 2019. |
| 10:15am – 11:15am | Relaciones Humanas Celebración del Halloween |
| 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-12:45pm | Informe del paseo / asado anual Continuación en el análisis de capitalización HERMAVI Presentación y aprobación de solicitud de Liliana Ramírez y Said Latorre para renovación del préstamo hipotecario |
| 12:45pm – 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.



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 22 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

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

| SOCIOS INHABILES AL 30 SEPTIEMBRE 2019 | | | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|--------------|---------------------------|
| SOCIO | CREDITO | CAPITAL | INTERESES | TOTAL | OBSERVACIONES |
| MARIA HELENA | PP070 | \$ 211.174 | \$ 152.226 | \$ 363.400 | |
| | | | | \$ 363.400 | Pago el 17/10 \$1.057.900 |
| JAVIER HERNANDEZ | AN026 | \$ 60.500 | | \$ 60.500 | |
| | FN | \$ 3.500 | | \$ 3.500 | |
| | PP032 | \$ 153.400 | | \$ 153.400 | |
| | PP096A | \$ 114.245 | \$ 163.755 | \$ 278.000 | |
| | | | | \$ 495.400 | |
| ADRIANA LORENA TEJADA | AN030 | \$ 26.100 | | \$ 26.100 | |
| | FN | \$ 3.500 | | \$ 3.500 | |
| | PP054 | \$ 54.196 | \$ 35.604 | \$ 89.800 | |
| | | | | \$ 119.400 | |
| LUCIANO HERNANDEZ | AN031 | \$ 376.700 | | \$ 376.700 | 3 CUOTAS |
| | PP001 | \$ 444.112 | \$ 125.584 | \$ 569.696 | 2 CUOTAS |
| | PP063 | \$ 459.787 | \$ 170.213 | \$ 630.000 | 5 CUOTAS |
| | | \$ 1.280.599 | \$ 295.797 | \$ 1.576.396 | |
| OSCAR CHAPARRO | AN033 | \$ 226.369 | | \$ 226.369 | 2 CUOTAS |
| | | \$ 226.369 | \$ - | \$ 226.369 | |
| OSWALDO A MARTINEZ | PP083 | \$ 361.215 | \$ 195.265 | \$ 556.480 | 1 CUOTA |
| | | \$ 361.215 | \$ 195.265 | \$ 556.480 | Pago 19/10 \$1.000.000 |
| PEDRO A MARTINEZ | PP053 | \$ 519.021 | \$ 368.879 | \$ 887.900 | 4 CUOTAS |
| | PP095 | \$ 413.182 | \$ 410.818 | \$ 824.000 | 4 CUOTAS |
| | | \$ 932.203 | \$ 779.697 | \$ 1.711.900 | Pago 19/10 \$1.000.000 |
| JAIME HERNANDEZ | AN062 | \$ 81.100 | | \$ 81.100 | 1 CUOTA |
| | PP064 | \$ 198.417 | \$ 210.283 | \$ 408.700 | 1 CUOTA |
| | | \$ 279.517 | \$ 210.283 | \$ 489.800 | Pago el 17/10 \$983,800 |
| MARTIN LARA | AN067 | \$ 239.089 | | \$ 239.089 | 2 CUOTAS |
| | | \$ 239.089 | \$ - | \$ 239.089 | |
| MONICA SAVEEDRA | AN068 | \$ 328.900 | | \$ 328.900 | 3 CUOTAS |
| | | \$ 328.900 | \$ - | \$ 328.900 | Pagó el 17/10 \$103,500 |
| TOTALES | | \$ 3.647.892 | \$ 1.481.042 | \$ 6.107.134 | |

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:

| > | 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-HA | |
| N004 | JULIO CESAR MARTINEZ VILLARREAL | PR-PO | ESTEBAN MONTAÑO |
| N005 | IMELDA DEL SOCORRO HERNANDEZ PAEZ | PR-PO | BLANCA VELASQUEZ |
| 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 | PR-HA | |
| 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-HA | |
| N015 | CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA | PR-HA | |
| N016 | BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO | PR-HA | |
| N017 | JORGE ENRIQUE MONTAÑO | PR-HA | |
| N019 | NELCY HERNANDEZ LEON | AU-SINEX | |
| N020 | RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ | AU-SINEX | |
| N021 | FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA | PR-PO | TERESA PERILLA |
| 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 | AU-SINEX | |
| N027 | NANCY VIVIANA DIAZ MARTINEZ | PR-PO | FREDY 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 | AU-SINEX | |
| N031 | LUCIANO HERNANDEZ PERILLA | AU-SINEX | |
| N033 | OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ | AU-EX | EXCUSA POR TODO EL AÑO TEMAS LABORALES |
| N034 | JORGE GARZON AREVALO | | |
| N035 | AIDA PAOLA URBINA DIAZ | PR-PO | MIRYAM MARTINEZ |
| N036 | EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ | PR-HA | |
| N037 | LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ | PR-HA | |
| N038 | SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA | AU-SINEX | |
| N039 | BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ | AU-SINEX | |
| N041 | DAYANA CALDERON MARTINEZ | PR-PO | OLGA MARTINEZ |
| N042 | KARINA RODRIGUEZ | AU-SINEX | |
| N043 | TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ | AU-EX | EXCUSA POR TODO EL AÑO POR TEMAS LABORALES |
| N044 | ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ | PR-HA | |
| N045 | CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO | PR-HA | |
| N046 | OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO | PR-HA | |
| N047 | LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO | AU-EX | |
| N048 | MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO | PR-HA | |
| N049 | PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO | AU-SINEX | |
| N051 | DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ | AU-SINEX | |
| N052 | FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO | PR-HA | |
| N053 | WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON | PR-PO | JAIRO MARTINEZ |
| N054 | FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ | PR-HA | |
| N055 | PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL | PR-HA | |
| N056 | FERNANDO MARTINEZ | | |
| 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 | AU-SINEX | |
| N060 | YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ | PR-PO | CARLOS MANTIN |
| N061 | ALEJANDRO LOZANO O. | AU-EX | EXCUSA TODO EL AÑO TEMAS LABORALES |
| N062 | JAIME ANDRES HERNANDEZ M | PR-PO | LUZ AMANDA MORALES |
| N063 | ISABEL C GONZALEZ M | AU-SINEX | |
| N064 | FEVER AMAURI MARTINEZ G | AU-EX | |
| N066 | EDWIN RICARDO RUIZ | PR-PO | HELDA MARINA PAEZ |
| N067 | MARTIN ESTEBAN LARA | IN-PO | FLOR MARTINEZ |
| N068 | MONICA P SAAVEDRA | IN-PO | MARIA 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 |

Resultado del llamado a lista:

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO

14.070

| SOCIOS | TOTAL | TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT | % VOTACION |
|----------------------------------|-----------|----------------------------------|----------------|
| SOCIOS PRESENTES HABILES | 27 | 5.670 | 40,30% |
| SOCIOS PRESENTES INHABILES | 0 | - | 0,00% |
| SOCIOS PRESENTES CON PODER | 13 | 2.730 | 19,40% |
| SOCIOS INHÁBILES CON PODER | 2 | 420 | 2,99% |
| SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA | 13 | 2.730 | 19,40% |
| SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA | 12 | 2.520 | 17,91% |
| TOTAL ACCIONES | 67 | 14.070 | 100,00% |

Manifiesta el señor ALVARO MONTERO BERNAL que de acuerdo con el artículo 23 de los estatutos vigentes, se encuentran presentes 27 socios y se han recibido 13 poderes, para un total de 40 socios presentes o representados, que representan 8.820 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 62.69% 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 8.400 acciones presente o representadas con poder habilitadas para votar, equivalentes al 59.70% 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, 13 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. Edgar Orlando Martínez
- B. Carlos Arturo Martín
- C. Jairo Martínez

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

| ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO | | | 8.400 |
|--|--------------|---|-------------------|
| SOCIOS | TOTAL | TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT | % VOTACION |
| ORLANDO MARTINEZ | 21 | 4.410 | 52,50% |
| CARLOS MARTIN | 15 | 3.150 | 37,50% |
| JAIRO MARTINEZ | 4 | 840 | 10,00% |
| VOTO EN BLANCO | 0 | - | |
| NO VOTO | 0 | - | |
| TOTAL ACCIONES | 40 | 8.400 | 100,00% |

*El porcentaje se calcula sobre las 8.400 acciones habilitadas para la toma de decisiones

En uso de la palabra el secretario manifiesta que el postulado EDGAR ORLANDO MARTINEZ, obtuvo 4.410 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 52.50% 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 el siguiente tema:



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 22 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

| 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 08 de septiembre de 2019. |
| 10:15am – 11:15am | Relaciones Humanas Celebración del Halloween |
| 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-12:45pm | Informe del paseo / asado anual Continuación en el análisis de capitalización HERMAVI Presentación y aprobación de solicitud de Liliana Ramírez y Said Latorre para renovación del préstamo hipotecario |
| 12:45pm – 1:30pm | Proposiciones y Varios <ul style="list-style-type: none">- SOLICITUD DE RENOVACION DE PRESTAMO LILIANA RAMIREZ / SAID LATORRE- REVISIÓN DEL MANUAL DE RENTA DE CAPITAL PROPUESTA DE ACTUALIZACION- MANEJO DE RENTA 2019 |

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 8.400 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 solicitado por la Junta Directiva y el RL en proposiciones y varios.

Se procede al desarrollo del orden del día convocado:

4. INFORME DE APROBACIÓN DEL ACTA DE LA AG. DEL 08/09/2019 ENVIADA POR CORREO EL (27/08/2019)

Presenta el RL el siguiente informe del procedimiento adelantado para aprobar el acta de la AG:

Quórum Inicial: 76,11% - 32 Socios presentes y 19 poderes
Presidente de la sesión: DIEGO SAAVEDRA
ENVIADA POR CORREO EL 11/10/2019
COMENTARIOS Y OBSERVACIONES HASTA EL 18/10/2019
-NO SE RECIBIERON OBSERVACIONES
-APROBACIÓN DE TEXTO POR LA JD EL 19/10/2019

Manifiesta el RL que la Junta Directiva dio lectura completa del acta y realizó ajustes de forma ordenando la impresión definitiva.

5. RELACIONES HUMANAS – CELEBRACIÓN DEL HALLOWEEN

El comité de bienestar realizó la entrega de bolsas de tela con dulces para lo niños de la familia de HERMAVI.

Se dio un reconocimiento a la socia Liliana Díaz quien ha sido la líder de las actividades realizadas por el comité de bienestar durante este año, resaltando su compromiso con estas actividades que promueven las relaciones humanas entre los socios y los valores en los que se fundamenta la sociedad.

6. PRESENTACIÓN DE INFORMES DEL PRESIDENTE DE LA JD Y DEL RL

Se concede el uso de la palabra al Presidente de la JD quien informa que durante el periodo se llevó a cabo 1 sesion de la JD, ordinaria el 7 de septiembre de 2019. El presidente además enfocó su informe en el éxito del paseo llevado a cabo el 28 de septiembre y que contó con la participación de 38 socios y 35 invitados, que en general manifestaron que las actividades realizadas, las instalaciones y la alimentación habían sido satisfactorias.





En este punto el Presidente de la JD aprovecha su intervención para para hacer énfasis en la importancia y el deber de la retroalimentación que los socios deben hacer al interior de sus grupos familiares, y sobre todo a los socios que están representando mediante los poderes. Les recuerda a los asistentes la responsabilidad que tienen de informar en sus entornos familiares los temas que se tratan en las Asambleas Generales para que los socios que por diferentes motivos no pueden asistir tengan claras las noticias más importante de la sociedad y como vamos; pero también les recuerda que recibir un poder es una responsabilidad y que esto no se debe tomar a la ligera al momento de las votaciones, por lo agradece hacer esta retroalimentación con los mandantes.

En este punto se le concede el uso de la palabra al RL para que proceda a presentar su informe:

a. CORRESPONDENCIA

Procede a informar el RL que la correspondencia recibida y tramitada durante el mes de septiembre fue:

a.1. Correspondencia de poder, excusas y permisos

| REMITENTE | ASUNTO | FECHA |
|----------------|-----------------------------------|------------|
| FERNANDO PARRA | PODER A TERESA DEL CARMEN PERILLA | 17/10/2019 |

a.2. Correspondencia de observaciones, aclaraciones y solicitudes de información

| REMITENTE | ASUNTO | FECHA | TRAMITE |
|-------------------------|----------------------------------|------------|---|
| AZTECA COMUNICACIONES | INVITACIÓN A PRESENTAR OFERTA | 26/09/2018 | SE CONTESTA / SE COTIZA Y SE ASISTE A REUNIÓN |
| RUBERTHANE | INFORME DE ORDENES Y FACTURACIÓN | 17/10/2019 | PROCESO EN AVERIGUACIÓN SE PRESENTA EN J.D. |
| LILIANA RAMIREZ MONTAÑO | NOVACIÓN DEL CREDITO | 16/09/2019 | SE PRESENTA A A.G. |

b. INFORMACIÓN FINANCIERA

Informa el RL que en materia del movimiento financiero se tienen los siguientes resultados:



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 22 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

• INGRESOS A SEPTIEMBRE 30:

BANCO AV VILLAS: \$67.767.949

TOTAL:

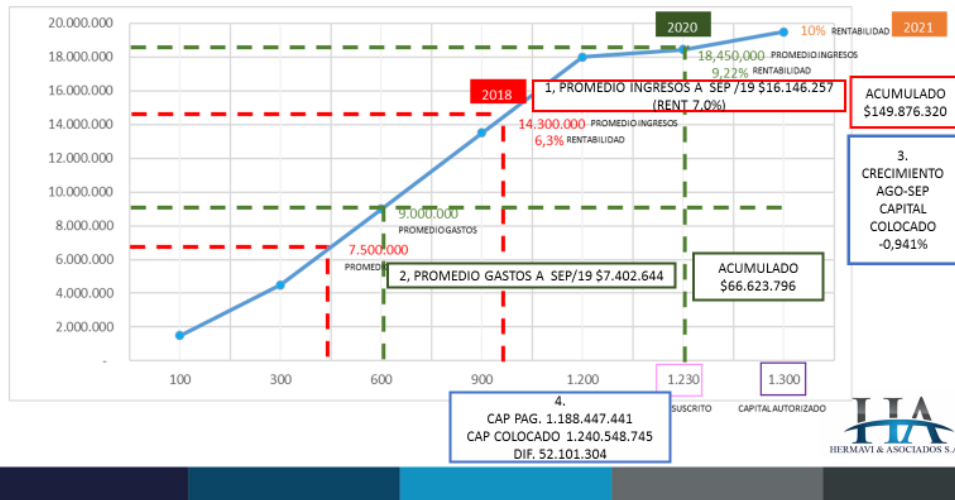
| | |
|---------------------------------|-----------------|
| CAPITAL | 42.928.163 |
| INTERESES | 15.643.956 |
| MORAS | 112.089 |
| PAGOS ANTICIPADOS | 1.622.625 |
| COMPRA ACCIONES HERMAVI | 1.086.423 |
| VENTA ENSERES | 220.000 |
| PASEO | 2.870.000 |
| ESTUDIO PRESTAMOS | 96.000 |
| RENDIMIENTOS FINANCIEROS | 1.282 |
| DEVOLUCIONES POR CUENTA FALLIDA | 3.187.410 PASEO |

En materia de gastos el comportamiento del mes fue el siguiente:

| | SEPTIEMBRE | |
|---|-------------------|--|
| TOTAL | 7.621.101 | |
| GASTOS FUNCIONAMIENTO | 1.072.600 | |
| LOGISTICA ASAMBLEAS Y JD | 200.000 | ALMUERZO A.G. 08/096/2019 |
| MOVILIZACIONES JD JULIO | 250.000 | |
| MOVILIZACIONES JD AGOSTO | 150.000 | |
| MOVILIZACIONES JD SEPTIEMBRE | 250.000 | |
| CAFETERIA JULIO / AGOSTO / SEPTIEMBRE | 120.000 | |
| PAPEL HIGIENICO AG JULIO | 2.600 | |
| MOVILIZACIONES CONTROL INTERNO HASTA SEPTIEMBRE | 100.000 | TURNOS DE ACOMPAÑAMIENTO DE JAIRO MARTINEZ PARA REVISIONES DE CONTROL INTERNO |
| COSTOS OPERACIÓN | 6.228.600 | |
| HONORARIOS R.L. | 2.000.000 | MES DE AGOSTO |
| HONORARIOS ASESORIA / OFICINA | 2.790.000 | MES DE AGOSTO |
| HONORARIOS PROGRAMA CREDITOS | 300.000 | MES DE AGOSTO |
| HONORARIOS CONTADOR | 700.000 | MES DE JULIO |
| SERVICIOS OPERATIVOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO | 250.000 | MES DE AGOSTO |
| PAPELERIA JULIO A SEPTIEMBRE | 188.600 | CAUSADO NO PAGADO EN SEPT SE PAGO EN OCT |
| GASTOS SOCIALES | 113.400 | CELEBRACION DIA DEL AMOR Y LA AMISTAD |
| GASTOS BANCARIOS | 206.501 | SE RECUPERARON EN EL PERIODO 80.000 POR 4 X 1000 PRESTAMO PARTICULARES (126.501) |
| EGRESOS QUE NO SON GASTOS | 20.614.000 | |
| PAGO RETEICA | 119.000 | |
| PAGO RETEFUENTE | 395.000 | |
| APORTE FONDO SOLIDARIDAD FREDDY MARTINEZ | 100.000 | |
| PRESTAMO HEIDY GARCIA MARTINEZ Y OTRO | 20.000.000 | SE DESEMBOLSARON 19.920.000 |

Respecto de los indicadores de comportamiento general financiero de HERMAVI informa el RL que se presenta el siguiente movimiento:

OBJETO – PROYECCION – VISION



En este punto del informe el RL informa que a la fecha se ha logrado alcanzar la meta prevista para el 2020 (1.230 millones colocados con rentabilidad bruta cercana al 9%), recomendando que para poder presentar un crecimiento mayor y poder realizar la planeación del año 2020 se debe pensar en capitalizar la sociedad tomando decisiones sobre las múltiples propuestas que ya se han puesto en consideración de la AG.

INFORME DE PRÉSTAMOS

Informa en RL que en materia de préstamos se prestaron los siguientes movimientos:

| NOMBRE | SALDO PRESTAMO | MORAS | | | |
|-------------------------|----------------|---------------|-----------|---------------|--|
| | | CAPITAL | INTERESES | TOTAL | |
| ROSALBA HERNANDEZ | \$ 2.443.272 | \$ - | \$ - | \$ - | |
| RAFAEL ORTIZ | \$ 41.478.815 | \$ 238.532 | | \$ 238.532 | |
| SAMI CAMELO | \$ 3.371.737 | \$ 159.700 | | \$ 159.700 | |
| PAULA MOJOCOCA | \$ 40.000.000 | \$ 40.000.000 | | \$ 40.000.000 | REGISTRADOS LOS OFICIOS DE EMBARGO |
| CARMEN PATIÑO | \$ 62.166.711 | | | \$ - | |
| SAID LATORRE | \$ 100.000.000 | | | \$ - | PENDIENTE PARA LIQUIDAR INT. SEP Y OCT |
| JUAN CARLOS ANGARITA | \$ 93.745.880 | | | \$ - | |
| LUIS ALBERTO RAMIREZ | \$ 3.540.182 | | | \$ - | |
| SANDRA RIOS | \$ 2.826.667 | | | \$ - | |
| FERNANDO LOZANO | \$ 12.181.077 | | | \$ - | |
| FRANCISCO FALLA | \$ 3.740.194 | | | \$ - | |
| GLORIA OROZCO | \$ 1.643.069 | | | \$ - | |
| SONIA REYES | \$ 2.881.836 | | | \$ - | |
| JOSE FRANCISCO QUIROGA | \$ 16.472.072 | | | \$ - | |
| SEBASTIAN BALLEEN | \$ 16.990.623 | | | \$ - | |
| SANDRA BASTOS | \$ 14.401.039 | | | \$ - | |
| YEFRY COCA | \$ 32.824.431 | | | \$ - | |
| CECILIA ECHEVERRY | \$ 1.969.323 | | | \$ - | |
| MARIA EUGENIA VELASQUEZ | \$ 5.751.909 | | | \$ - | |
| KOATTEX | \$ 2.327.999 | | | \$ - | |
| HEIDY MARTINEZ | \$ 20.000.000 | | | \$ - | |
| TOTAL | \$ 480.756.836 | \$ 40.398.232 | \$ - | \$ 40.398.232 | |

Informa el RL que durante el periodo no se colocaron préstamos con socios.

Procede a informar que respecto del flujo de efectivo disponible para el mes de septiembre se presentan los siguientes valores:

| SALDO EN BANCOS A 18/10/2019 | |
|------------------------------|---|
| 104.703.855 | AV VILLAS |
| <u>104.703.855</u> | <u>SALDO TOTAL EN BANCOS</u> |
| 68.196.445 | FONDO PASEO |
| 3.050.887 | FONDO CONTINGENCIA |
| 1.476.588 | RESERVA LEGAL |
| 394.000 | FONDO SOLIDARIDAD |
| <u>73.117.920</u> | <u>TOTAL FONDOS RESTRINGIDOS</u> |
| - | COMPROMETIDO EN PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR |
| 57.000.000 | SOLICITUD EN ESTUDIO |
| - | GASTOS PROYECTADOS OCTUBRE |
| <u>31.585.935</u> | <u>DISPONIBLE PARA NEGOCIOS</u> |

Se concede el uso de la palabra a Héctor Oswaldo Martínez para que realice la presentación del informe de delegado de Control Interno y Fondo de Solidaridad.

El Socio Pedro Pablo Martínez solicita la palabra y manifiesta que le había extrañado que en el informe del Presidente no se había hecho mención acerca del informe de Control Interno del mes de Agosto, donde se había identificado hallazgos y observaciones de los cuales él opinaba que el RL debe tener mayor tiempo de calidad y no cantidad en los procesos de administración de la Sociedad, y que consideraba que estos comportamiento no deberían estar presentando en la sociedad.

En uso de la palabra el Presidente de la JD le manifestó al socio Pedro Pablo Martínez, que permitiera al socio Héctor Oswaldo Martínez exponer el informe del mes de septiembre donde podrá evidenciar que los hallazgos y observaciones anteriores ya fueron atendidos por el RL y que actualmente no quedó ninguno por solucionar.

El Socio Pedro Pablo Martínez presenta excusas por desconocer que este procedimiento ya se había adelantado.

Retoma la palabra el socio Héctor Martínez que como resultado de la revisión mensual de Control Interno se tiene el presente informe:

PERIODO AUDITADO: SEPTIEMBRE DE 2019
FECHA DE LA AUDITORIA: 18/10/2019

1. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO APLICADO

A. Revisión de corrección y atención a hallazgos:

De la revisión anterior correspondiente al mes de agosto quedaron pendientes los siguientes hallazgos:

| TIPO | DESCRIPCIÓN | ACCIÓN RECOMENDADA | VERIFICACIÓN |
|-------------|--|---|---|
| HALLAZGOS | En el CE0216 de la señora MARIA LIGIA GOMEZ, no se encuentra autorización para realizar el pago del crédito PP101 en la cuenta de ahorros de la señora JENNY MARTINEZ GOMEZ. | Si el pago de un préstamo se realiza en una cuenta diferente a la del titular del contrato de mutuo se debe adjuntar la respectiva autorización del beneficiario del crédito en la que conste que autoriza el desembolso en una cuenta diferente a la suya. | Se verificó que se tomó el correctivo para los pagos del mes de octubre con el CE231 que tiene la respectiva autorización |
| HALLAZGO | En el CE223 reembolso de gastos para asamblea general, el soporte de la cuenta de cobro del señor FERNANDO PARRA no tiene firma, no tienen la actividad económica, domicilio ni dirección. No se encontró soporte del recibo de caja menor de los gastos de transporte del socio ESTEBAN MONTAÑO. | No se deben realizar pagos sin que los soportes legales cumplan con los requisitos. | No se tomó el correctivo, en el CE231 no está firmada la cuenta de cobro |
| HALLAZGOS | En el CE218 pago de bodega de enseres no se encontró firma de la cuenta de cobro. La autorización para el pago a la cuenta de la socia Nancy Diaz, no está firmada. | No se deben realizar pagos sin que los soportes legales cumplan con los requisitos. Cuando se consigne en una cuenta diferente de la del beneficiario de un pago, se debe anexar la respectiva autorización con firma. | Se tomó el correctivo No se encontraron pagos sin el lleno de los requisitos. |
| OBSERVACIÓN | El nombre del socio Diego Armando Saavedra Martínez, está mal diligenciado en el aplicativo contable. Se solicitó el cambio y se informó que no es posible realizarlo directamente que se debe solicitar al proveedor de paquete contable HELISSA quedando la administración | Solicitar al proveedor de HELISSA que realice el cambio en la base de datos de terceros del paquete contable | No se tomó el correctivo, no se ha realizado el ajuste en el nombre del socio. |



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

| | | | |
|-------------|--|--|--|
| | comprometida a realizarlo en el mes de septiembre | | |
| OBSERVACIÓN | La impresión de los recibos de caja esta programada para tamaño media carta, en oportunidades anteriores de manera verbal se había solicitado tomar el correctivo para ajustar el tamaño carta y evitar que un solo recibo necesite más de una hoja para la impresión. Se informó que este ajuste se debe solicitar a través del proveedor del HELISSA, que se ha llamado a solicitar, pero no lo han aplicado. Se insiste en la necesidad de realizar este cambio para el siguiente mes y evitar gasto de papel innecesariamente. | Solicitar al proveedor de HELISSA que realice el cambio en el tamaño de impresión del recibo de caja. | Se tomó el correctivo y ya se imprimieron los recibos en tamaño carta |
| OBSERVACION | Los soportes de pago de los créditos no tienen la firma del RL | Se recomienda que una vez el tomador del crédito firme el contrato de mutuo, el RL haga lo propio inmediatamente para evitar que queden sin firma. | Se verificó que los soportes de los créditos pagados este mes ya cuentan con la firma del RL. Se recomienda que las copias que se dejan en la carpeta de pagos se saquen cuando ya cuenten con todas las firmas. |

B. Resultado de la auditoria

Se revisaron los extractos bancarios del Banco AV Villas de los meses agosto y septiembre verificando saldos iniciales y finales. Se tomó el saldo final del mes de agosto en AV VILLAS \$125.178.020,33 y se confirmó que fuera el saldo inicial en septiembre, tanto en el extracto como en los libros contables. Se confirmó que el saldo al 30 de septiembre de 2019 fue la suma de \$154.077.916,49 en el extracto y en libros contables, se verificó el desembolso del préstamo de JAIRO MARTINEZ que fue aplicado en jornada adicional del mes anterior por \$5.984.430 quedando lo saldos contables ajustados.

Quedaron pendientes por pagar las transferencias por valor \$1.198.162 de TRANSPORTE HORIZONTE, devuelta por cuenta fallida y \$1.976.550 de SERVICIO SANFRANCISCO devuelta por cuenta fallida, se aplicaron nuevamente en el mes de octubre y quedan pendientes por verificar.

Se revisaron uno a uno los comprobantes de egreso con sus respectivos soportes (CE228 al CE241)

Se revisaron uno a uno los recibos de caja con sus respectivos soportes (RC1482 al RC1579)

Se revisaron la expedición de todas las facturas por conceptos de estudios de préstamo a particulares y socios; y paseo. (FV83 a la FV102)

2. HALLAZGOS Y OBSERVACIONES

No se encontraron hallazgos ni observaciones en el periodo.

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

Al finalizar la presentación el señor Héctor Martínez indica que no se tienen solicitudes del Fondo de Solidaridad.

7. BALANCE GENERAL DEL PASEO 2019

El RL manifiesta que se recibieron muy buenos comentarios acerca del paseo y de la organización del mismo. Resalta que la participación de los socios y la gestión en la venta de los paquetes para los invitados dio buenos frutos y que estos ejercicios son prueba de la importancia del trabajo en equipo con el involucramiento de todos los socios.

Informa que al finalizar la actividad se contó con la participación de 38 socios y 35 invitados, en total 73 personas, más los dos conductores cuyos gastos fueron asumidos por la sociedad. En total entonces de realizaron gastos para 75 personas.

Procede a presentar el balance general en los siguientes términos:

| PASEO FACTURAS EMITIDAS | |
|-------------------------|----------------|
| VALOR | INVITADOS |
| 240.000 | 2 |
| 120.000 | 1 |
| 360.000 | 3 |
| 550.000 | 5 |
| 440.000 | 4 |
| 240.000 | 2 |
| 120.000 | 1 |
| 480.000 | 4 |
| 120.000 | 1 |
| 360.000 | 3 |
| 120.000 | 1 |
| 120.000 | 1 |
| 240.000 | 2 |
| 120.000 | 1 |
| 240.000 | 2 |
| 120.000 | 1 |
| 120.000 | 1 |
| 360.000 | 3 |
| 4.470.000 | 38 |
| 3.756.303 | SIN IVA |

| GASTOS | |
|----------------------|------------------|
| TRANSPORTE | 1.246.968 |
| HOTEL | 4.050.000 |
| ENFERMERA | 100.000 |
| GASTOS VISITA PREVIA | 50.100 |
| | 5.447.068 |

| BALANCE TOTAL | |
|--|------------------|
| TOTAL FACTURAS SIN IVA | 3.756.303 |
| TOTAL GASTOS PASEO | 5.447.068 |
| TOTAL INVERSIÓN HERMAVI | 1.690.765 |
| TOTAL INVERSIÓN POR C/U 35 SOCIOS | 48.308 |

A reglón seguido el RL manifiesta la necesidad de ir concretando el tema del paseo para la vigencia 2020, pero que las condiciones para el desarrollo de esta actividad han ido cambiando por lo que en la sesión de la JD se revisaron algunos factores que actualmente van a impactar tales como el cambio del dólar, pues al hacerse un viaje internacional no solamente va a subir el valor por persona para cada paquete, pensando en un destino internacional, sino que además lo que el socio se quiera gastar en el destino para el y su familia, así como los paquetes para los acompañantes, va a requerir de inversiones mayores, y a la luz de lo que cada socio tiene disponible en el Fondo, seguramente son muy pocos los socios que van a poder asistir.

En ese orden de ideas, desde la JD se ha propuesto poner sobre la mesa otras opciones:

1. Realizar un viaje doméstico a un destino como San Andrés / Santa Martha / Leticia
2. Realizar un viaje doméstico a un destino cercano (Melgar / Girardot) con 1 noche de alojamiento

En cualquiera de estos dos casos seguramente serán mas los socios que podrán aprovechar los recursos que tienen disponibles en el fondo y para algunos casos quedarán remanentes por lo que aquellos remanentes que no se hayan invertido se propone que se capitalicen para cada socio a prorrata en acciones de HERMAVI.

Luego de los debates entre los asistentes, además de las propuestas de la JD algunos socios manifiestan que debería revisarse la opción de aplazar la fecha del paseo por 1 o 2 años mas y programar aportes al fondo durante este tiempo para incrementar lo disponible y continuar con la mira de un viaje internacional.

Terminadas las deliberaciones se solicita al RL que en la siguiente sesión de la AG nuevamente se traiga el tema pero que se complemente con el *recorderis de* lo que cada socio tiene disponible en el Fondo además de los costos posibles para los destinos sugeridos.

El Presidente de la sesión da por terminado el tema y procede a recordar las proposiciones y varios que se aprobó evacuar en la presente sesión:

- SOLICITUD DE RENOVACIÓN DE PRESTAMO LILIANA RAMIREZ / SAID LATORRE
- REVISIÓN DEL MANUAL DE RENTA DE CAPITAL PROPUESTA DE ACTUALIZACION
- MANEJO DE RENTA 2019

Procede a conceder el uso de la palabra al RL para que exponga cada uno de los temas.

- a. Solicitud de renovación del préstamo de Liliana Ramírez y Said Latorre. Manifiesta el RL que se ha recibido con fecha 16 de septiembre de 2018, la solicitud por parte de estos terceros para que les sea renovado el préstamo hipotecario que actualmente tienen con HERMAVI el cual se había tramitado por un año con la expectativa de este cliente de realizar la venta del apartamento hipotecado. Procede a dar lectura a la solicitud.



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 22 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Terminada la lectura el Presidente de la sesión somete a consideración la aprobación de renovación del préstamo por 100 millones de pesos por 60 meses con intereses del 1.7%. La propuesta es aprobada de manera unánime por los asistentes con el voto favorable del 52.50% de las acciones con derecho a voto presentes y habilitadas para la sesión, obteniendo la mayoría decisoria conforme lo establecido en los estatutos vigentes. Se ordena al RL que proceda a renovar los documentos pertinentes.

- b. Revisión del manual de Renta de Capital. Manifiesta el RL que al momento de revisar la solicitud de préstamo prendario presentada por la socia María Miryam Martínez, se encontró que este préstamo presenta algunas condiciones en el manual que no están permitiendo que realmente se pueda aprovechar en beneficio de los socios pues para los particulares cuenta con una estructuración diferente. Algunos motivos de estas condiciones son por que deben recordar los socios que el manual de renta de capital se ha construido desde la experiencia y cuando se estructuró este tipo de préstamos se pensó en la prenda sobre vehículos particulares familiares. Hoy, se presenta una oportunidad de revisar las condiciones y de actualizar el manual para prendas sobre vehículos comerciales que son más atractivos en el comercio, como camiones, vehículos de uso público, u otros como maquinaria y equipo.

En ese orden de ideas, en la sesión de ayer de la JD se revisaron las siguientes propuestas que hoy se presentan para aprobación de la AG:

Condiciones actuales del préstamo libre consumo con garantía real (prenda o hipoteca) para socios:

- Aplica cuando el socio solicita más de 4 veces el valor del capital pagado
- Solamente se puede prestar el 40% del avalúo comercial
- El plazo máximo es por 24 meses

Propuestas para actualización del manual:

1. Eliminar este préstamo como un préstamo independiente y que sea una condición en el préstamo personal siendo la redacción sugerida:

“Cuando el socio solicite un crédito que supere en 4 veces o más el capital pagado (en un solo crédito o sumados todos los que tiene vigentes) deberá respaldar su solicitud con la constitución de garantía real (prenda o hipoteca).”

“Así mismo se podrá garantizar un préstamo con este tipo de garantías cuando el socio no supere las 4 veces, pero prefiera la garantía real a los codeudores”

2. Que las condiciones para el monto total del préstamo no sean estándar en la garantía prendaria (en la hipotecaria se mantendría igual) sino que dependan de un estudio que realice la JD teniendo en cuenta el tipo de bien, el valor comercial de la cosa a preñar:



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 22 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

“Cuando la garantía sea prendaría la JD realizará un análisis de las condiciones detalladas y específicas de cada bien a preñar trátese de un vehículo automotor (particular o de servicio público) maquinaria, equipos, muebles, etc. Para estos efectos se analizarán valor comercial, plazo y monto del crédito solicitado, tipo de bien, estado, destinación, depreciación, entre otros. En ningún caso el valor del préstamo podrá ser superior al 70% del valor comercial al momento de la aprobación del préstamo de la cosa a preñar”

3. Que el plazo sea igual al del préstamo personal que depende del valor del préstamo.
4. Eliminar el préstamo de inversión
5. Eliminar el préstamo de capital de trabajo y trasladar la figura de apalancamiento del portafolio de servicios para particulares, al manual de renta de capital para socios

Para terminar la reunión el RL manifiesta que a través de correo electrónico se realizará la socialización de los detalles para el pago de las comisiones a los socios a diciembre de 2019, enviando los trámites para obtención del RUT de aquellos no lo hayan tramitado aun, la actividad económica que debe constar en el RUT para pagar las comisiones y propuestas para bancarizar a los socios que actualmente no cuentan con cuenta de ahorros o corriente.

Al terminar la sesión se agradece a la socia Aida Stella Diaz quien es la anfitriona del almuerzo y se felicita a los socios que cumplen años en el mes de octubre.

Agotado el orden del día siendo las 12:45pm 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;

EDGAR ORLANDO MARTINEZ
CC. 19.384.044 de Bogotá
Presidente de la Sesión

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