



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

**ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS**

**Acta 31**

**Libro I de Actas de la Asamblea General**

En Bogotá D.C. siendo las 9:00 am del día domingo 23 de Agosto de 2020, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria y de forma virtual, a través de la plataforma GOOGLE MEET, con el link [meet.google.com/eax-ygrm-bes](https://meet.google.com/eax-ygrm-bes), previa convocatoria enviada por correos electrónicos a los socios, el día 23 de agosto de 2020, 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 – Ingreso al aplicativo
9:15am – 9:30am	Instalación: Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del Representante Legal, Reglamento de la Asamblea General (Presidente de la JD) Llamada a lista, verificación del quórum y socios inhábiles (Representante Legal)
9:30am – 9:40am	Elección del Presidente de la Sesión
9:40am – 9:50am	Aprobación del orden del día Acta de la sesión del 19/07/2020 enviada por correo el 15/08/2020
9:50am-10:50am	Aprobación de manual de Renta de Capital
10-50am – 12:00pm	Informe Presidente de la Junta Directiva Informe del Representante Legal - Informe de Correspondencia - Informe Financiero - Informe de Préstamos ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS Informe del Delegado de Control Interno - Informe de Auditorias de Control Interno (JULIO) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
12:00pm – 1:00pm	Proposiciones y Varios
1:30pm	Cierre



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

El presidente de la JD procede a dar el saludo a los participantes y recuerda a los asistentes que si se deben ausentar de la sesión deben informarlo por efecto de la conformación del quorum. A continuación, el presidente de la Junta Directiva expone el reglamento de la Asamblea General y el reglamento de participación en la sala virtual de reuniones.

Paso seguido el presidente de la JD informa que, en atención a los alivios concedidos en el mes de abril, por temas de la declaratoria de emergencia, no se declararan inhábiles los socios que se encuentren en mora en el pago de las obligaciones para con HERMAVI y procede a ordenar el llamado a lista.

**1. Llamado a lista y verificación de quorum**

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

# SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENTE	REPRESENTANTE/OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	PR-PO	<b>PODER FREDY MARTINEZ</b>
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	PR-HA	
N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	AU-EX	
N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N007	JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N008	ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ	AU-EX	
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	AU-EX	
N010	FABIO SAAVEDRA	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	PR-HA	
N020	RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	AU-SINEX	
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	PR-PO	<b>PODER JAVIER HERNANDEZ</b>
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	PR-HA	
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	PR-HA	
N028	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	PR-HA	
N030	ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	PR-HA	



## ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

HERMAVI &amp; ASOCIADOS S.A.S

N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	PR-HA	
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	PR-HA	
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	AU-SINEX	
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	PR-HA	
N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ	PR-PO	<b>PODER A BLANCA MARTINEZ</b>
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-HA	
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	PR-HA	
N044	ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ	PR-HA	
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR-HA	<b>INGRESO A LAS 9:58am</b>
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	PR-HA	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-HA	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	PR-PO	<b>PODER A JAIRO MARTINEZ</b>
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N056	FERNANDO MARTINEZ	AU-EX	
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	AU-SINEX	
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-HA	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	<b>PODER EDGAR ORLANDO MARTINEZ</b>
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	<b>PODER CARLOS MARTIN</b>
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	AU-SINEX	
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	<b>PODER YOLANDA MARTINEZ</b>
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	PR-PO	<b>PODER HELDA MARINA PAEZ</b>
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-HA	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	PR-HA	



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Manifiesta el señor ALVARO MONTERO BERNAL, Representante Legal, que de acuerdo con el artículo 23 de los estatutos vigentes se conforma el quorum así:

**ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO**

**14,070**

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABILES	38	7,980	56.72%
SOCIOS PRESENTES INHABILES	0	-	0.00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	7	1,470	10.45%
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	0	-	0.00%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	4	840	5.97%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	4	840	5.97%
<b>TOTAL ACCIONES</b>	<b>53</b>	<b>11,130</b>	<b>79.10%</b>

Se encuentran presentes 38 socios y se han recibido 7 poderes, para un total de 45 socios presentes o representados, que representan 9.450 acciones con derecho a voto de las 14.070 acciones con derecho a voto emitidas de acuerdo con la reforma aprobada por la AG en la sesión del 10 de marzo de 2019, es decir que se cuenta con el 67.15%.

Informa el presidente de la sesión que los poderes han sido verificados por la delegada de control interno.

Los poderes allegados, 7 poderes en total, se constituyen en el anexo 1 de la presente acta y hacen parte integral de la misma.

Informa el presidente de la sesión que el chat, con las intervenciones de los socios presentes en la sesión, así como la grabación de esta sesión, serán el anexo 2 de la presente acta.

**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 el Presidente de la JD solicita las postulaciones para ejercer la presidencia de la sesión, postulándose los siguientes:

- a. Fredy Martinez
- b. Oswaldo Martinez
- c. Esteban Montaña

El presidente somete a votación y se obtienen los siguientes resultados:

**ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO**

**9,450**

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
FREDY MARTINEZ	6	1,260	13.33%
OSWALDO MARTINEZ	14	2,940	31.11%
ESTEBAN MONTAÑO	24	5,040	53.33%
VOTO EN BLANCO	0	-	0.00%
NO VOTO	1	210	2.22%
<b>TOTAL ACCIONES</b>	<b>45</b>	<b>9,450</b>	<b>100.00%</b>

\*El porcentaje se calcula sobre las 9.450 acciones habilitadas para la toma de decisiones

En uso de la palabra el secretario manifiesta que el postulado ESTEBAN MONTAÑO, obtuvo 5.040 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 53.33% 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 socio ESTEBAN MONTAÑO agradece la elección e invita a los socios para que tengamos una participación propositiva y amena, de manera que alcancemos los objetivos de la reunión. Procede a dar continuidad al orden del día.

### 3. Revisión y aprobación del orden del día

Previo a presentar el orden del día el RL manifiesta la solicitud de incluir los siguientes temas:

**PROPOSICIONES Y VARIOS – SOLICITUD DE INCLUIR TEMAS EN LA SESIÓN**

**1. Capitalización de acciones para la vigencia 2020-2022**

Se revisará el compromiso de pago de acciones para la vigencia enunciada teniendo en cuenta que con el tema de la pandemia algunos socios han manifestado que necesitan revisar el valor que continuarán pagando en acciones de manera mensual.

**2. Aclaración general de la restructuración de prestamos con alivio por pandemia**

Por solicitud del socio Pedro Alejandro Martínez se presentará cual fue el procedimiento para la restructuración de los créditos con alivio por pandemia, y cual es el Alivio aprobado por la JD en la sesión del 15/08/2020., de manera general. Los casos detallados serán tratados de manera individual con cada socio.

**3. Presentación para aprobación de proyecto de inversión con referido de la socia MARIA HELENA MARTINEZ y referido de ALVARO MONTERO y presentación de otras líneas de inversión en las que se está trabajando.**

La socia Maria Helena Martínez nos ha presentado un posible cliente, DIANA MARGARITA TORRES quien requiere una solución para terminar el pago por la compra de un apartamento nuevo. Se realizó una analisis detallado para minimizar riesgos para la Sociedad y se presentarán las modelaciones financieras y jurídicas.

Se presentarán otro cliente que requiere financiación para generar liquidez en sus operaciones comerciales a corto plazo ALEJANDRO ARANGO

Se presentará la solicitud de ALEJANDRO LOZANO quien ahora como particular quiere acudir a un prestamo con la Sociedad.

Se presentará solicitud de apalancamiento con RUBETHANNE SAS



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Realizada la exposición de motivos para la solicitud de los temas en proposiciones y varios, el Presidente de la sesión somete a consideración el orden del día con las modificaciones solicitadas:

Hora	Tema
9:00am – 9:15am	Registro de Asistentes – Ingreso al aplicativo
9:15am – 9:30am	Instalación: Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del Representante Legal, Reglamento de la Asamblea General (Presidente de la JD) Llamada a lista, verificación del quórum y socios inhábiles (Representante Legal)
9:30am – 9:40am	Elección del Presidente de la Sesión
9:40am – 9:50am	Aprobación del orden del día Acta de la sesión del 19/07/2020 enviada por correo el 15/08/2020
<b>9:50am-10:50am</b>	Aprobación del Manual de Renta de Capital
<b>10-50am – 12:00pm</b>	Informe Presidente de la Junta Directiva Informe del Representante Legal - Informe Financiero - Informe de Préstamos - informe General ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS Informe del Delegado de Control Interno - Informe de Auditorias de Control Interno (JULIO) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
<b>12:00pm – 1:00pm</b>	Proposiciones y Varios 1. Capitalización de acciones para la vigencia 2020 2. Aclaración general de la restructuración de prestamos con alivio por pandemia 3. Proyección y aprobación de proyectos de inversión
<b>1:30pm</b>	Cierre

El orden del día propuesto es aprobado de manera unánime por los asistentes.

**4. Informe de aprobación del acta de sesión ordinaria del 19 de Julio de 2020.**

Se concede el uso de la palabra al Representante Legal para que presente el informe de aprobación del acta de la Asamblea General en los siguientes términos:

Quórum Inicial: 74.63% - 42 Socios presentes y 8 poderes

Presidente de la sesión: JENNY MARTINEZ

- ENVIADA POR CORREO EL 15/08/2020
- COMENTARIOS Y OBSERVACIONES HASTA EL 22/08/2020
- REVISADA POR LA JD EL 15/08/2020 SE REALIZARON OBSERVACIONES QUE SE AJUSTARON INMEDIATAMENTE
- NO SE RECIBIERON OBSERVACIONES DE OTROS SOCIOS

- SE ORDENÓ IMPRESIÓN EN LIBROS OFICIALES

Terminada la intervención la Asamblea General no se presentan observaciones ni objeciones por lo que de manera unánime se ratifica el contenido del acta.

#### **5. APOBACION DEL MANUAL DE RENTA DE CAPITAL**

Se concede el uso de la palabra al Representante Legal quien procede a exponer en tema en los siguientes términos:

Recuerda que en la sesión del mes de Julio (17) se probó una metodología de trabajo que terminaba los siguientes pasos:

1. SE DIO LECTURA AL DOCUMENTO FINAL DEL MANUAL CONSTRUIDO EN LAS MESAS DE TRABAJO
2. EN LA SESION DE JULIO SE RESOLVIERON PREGUNTAS Y SE INVITO A LOS SOCIOS PARA QUE ENVIARAN SUS PROPUESTAS HASTA EL 14/08/2020 POR ESCRITO PARA PRESENTARLAS EN ESTA SESION ORDINARIA

Se recibieron dos (2) comunicaciones, la primera de un grupo de socios, LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO, OLGA MARTINEZ SANCHEZ, CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO, HECTOR OSWALDO MARTINEZ, JAIRO ENRIQUE MARTINEZ, PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO; y la segunda del RL.

Procede el RL a dar lectura a las dos comunicaciones las cuales se anexan a la presente acta, como anexo 3.

En las comunicaciones se proponen los siguientes ajustes:

1. Eliminar del numeral 5.3. prestamos para compra de vivienda la condición de que el socio beneficiado con el préstamo de vivienda tenga que vivir en el predio adquirido.
2. Incluir las condiciones definidas por la AG para realizar el pago de los préstamos.

Se da el uso de la palabra a los socios quienes intervinieron y retroalimentaron las propuestas presentadas.

Terminadas las intervenciones el Presidente de la sesión somete a consideración el contenido del manual de renta de capital con las siguientes modificaciones: se quita del numeral 5.3 préstamo para compra de vivienda que el inmueble adquirido sea destinado para la vivienda del socio y su familia, y se incluyen las condiciones de pago modificando que los abonos a capital sean iguales o superiores a 1/3 parte de la cuota mensual pactada, previa comunicación con el



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

RL por escrito donde se indique formalmente si con el abono a capital se impacta el plazo del crédito o el valor de la cuota.

**ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO**

**9.450**

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
APRUEBO EL MANUAL CON LOS AJUSTES	44	9.240	97,78%
NO APRUEBO EL MANUAL	0	-	0,00%
0	0	-	0,00%
VOTO EN BLANCO	0	-	0,00%
NO VOTO	1	210	2,22%
<b>TOTAL ACCIONES</b>	<b>45</b>	<b>9.450</b>	<b>100,00%</b>

Terminada la votación el RL informa que el Manual de Renta de Capital de Terceros con las propuestas presentadas en la sesión, es probado por el 97.78% de las acciones con derecho a voto presentas y habilitas en la sesión. El texto definitivo del Manual de Renta de Capital para Socios se anexa a la presente acta como anexo 4.

**6. INFORMES**

**6.1. INFORME DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA**

Se concede el uso de la palabra al Presidente de la Junta Directiva quien expone su informe en los siguientes términos:

**INFORME DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA**

**SESIONES JD JULIO**

- Sesión Ordinaria del 11/07/2020
- Sesión Extraordinaria de 25/07/2020

**SESION ORDINARIA AG VIRTUAL 19/07/2020**

**ORGANIZACIÓN Y DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD DE BIENESTAR BINGO**



**REVISIÓN DE CONTRATOS DE HERMAVI**





Resalta el Presidente de la Junta Directiva la participación de los socios y el apoyo en el desarrollo de la actividad del Bingo, recordándoles que estas actividades se están organizando para promover los valores de la sociedad y fortalecer el sentido de pertenencia. Extiende un agradecimiento al equipo organizador ya los socios que realizaron aportes para los premios entregados en esta actividad.

Así mismo resalta la iniciativa del socio Pedro Pablo Martinez quien lideró la revisión de los contratos que actualmente se ejecutan en HERMAVI identificando oportunidades de mejora que ya fueron implementadas por el RL y la administración.

## 6.2. INFORME DEL REPRESENTANTE LEGAL:

### a. Informe de correspondencia, solicitud de información, observaciones o aclaraciones:

REMITENTE	ASUNTO	FECHA	TRAMITE
JAIRO MARTINEZ	RETIRO DE LA SOCIEDAD	23/07/2020	Presentada y resuelta en la sesión del 25/07/2020
FREDY AUGUSTO MARTINEZ	RECONCILIACION JAIRO MARTINEZ	24/07/2020	Presentada y resuelta en la sesión del 25/07/2020
CAMILA MARTINEZ LILIANA DIAZ	OBSERVACIONES PROCESO SANCIONATORIO	23- 24/07/2020	Presentada y resuelta en la sesión del 25/07/2020
BLANCA VELASQUEZ	COMENTARIOS MANUAL DE RENTA DE CAPITAL	03/08/2020	Presentada y resuelta en la sesión del 15/08/2020

### b. Información financiera

#### b.1. Ingresos

##### INGRESOS A JULIO 31:

BANCO AV VILLAS: \$60.913.989

##### DETALLE

CAPITAL	38.409.135
INTERESES	16.647.273
SEGURO	295.800
MORAS	360.700
PAGOS ANTICIPADOS	5.199.170
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.911
ESTUDIO DE PRESTAMOS	0
DEVOLUCIONES	0

### b.2. Informe de gastos de julio

Procede a indicar el RL que en el mes de julio se realizaron los siguientes pagos:

		JULIO	
	<b>TOTAL</b>	<b>8.918.699</b>	
	<b>GASTOS FUNCIONAMIENTO</b>	<b>1.612.200</b>	
	CAMARA DE COMERCIO RENOVACIÓN	1.612.200	
	<b>COSTOS OPERACIÓN</b>	<b>6.863.400</b>	
	HONORARIOS R.L.	2.000.000	MES DE JUNIO
	HONORARIOS ASESORIA / OFICINA	2.690.000	MES DE JUNIO
	HONORARIOS PROGRAMA CREDITOS	631.400	MES DE JUNIO
	HONORARIOS CONTADOR	852.000	MES DE JUNIO
	HONORARIOS CONTADOR	100.000	MEDIO MAGNETICOS
	SERVICIOS OPERATIVOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	590.000	MES DE MAYO
	<b>GASTOS SOCIALES</b>	-	
	<b>GASTOS BANCARIOS</b>	<b>443.099</b>	
	<b>EGRESOS QUE NO SON GASTOS</b>	<b>81.632.654</b>	
	SOLIDARIDAD FABIO SAAVEDRA	300.000	
	PRESTAMO PE005 ESTEBAN MONTAÑO	4.887.160	
	SOLIDARIDAD PEDRO A. MARTINEZ	100.000	
	PRESTAMO PP122 ADA PAOLA URBINA	53.990.000	
	RETEFUENTE	344.000	
	SOLIDARIDAD LILIANA DIAZ	200.000	
DEVOLUCIÓN FONDO PASEO	MARTHA MARTINEZ	448.411	Total girado 21.811.494
	NANCY DIAZ	943.706	
	AIDA PAOLA URBINA	309.086	
	ALCIRA ACEVEDO	433.965	
	JAIME HERNANDEZ	997.794	
	TANIA RODRIGUEZ	871.805	
	ALVARO MONTERO	1.303.746	
	MARIA HELENA MARTINEZ	2.119.260	
	ROBERTO MARTINEZ	6.745.933	
	MARIA MIRYAM MARTINEZ	1.471.360	
	MARIA LIGIA GOMEZ	621.068	
OSWALDO MARTINEZ	5.545.360		

### b.3. Informe de préstamos

El RL manifiesta en detalle el estado de la cartera de sociedad y el informe se anexa a la presenta acta como anexo 5.

**b.4. Flujo de disponible**

SALDO EN BANCOS A 14/08/2020	
233.718.300	AV VILLAS
<u>233.718.300</u>	<u>SALDO TOTAL EN BANCOS</u>
4.321.621	RESERVA LEGAL
192.000	FONDO SOLIDARIDAD
<u>4.513.621</u>	<u>TOTAL FONDOS RESTRINGIDOS</u>
6.800.000	GASTOS PROYECTADOS AGOSTO
<u>6.800.000</u>	<u>PENDIENTE POR DESEMBOLSAR</u>
222.404.679	SUBTOTAL DISPONIBLE PARA NEGOCIOS
(140.000.000)	PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR
82.404.679	TOTAL

El RL termina su exposición entregando un avance de los resultados de alcanzados en la vigencia de la implementación del Plan de Negocios:

## RESULTADOS 2020 PLAN DE NEGOCIOS





HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Se procede a dar el uso de la palabra a la delegada de Control Interno quien presenta los siguientes informes, informe de auditoria de control interno del mes de Julio, el cual se anexa a la presente acta y constituye en el anexo número 6.

Terminada la intervención se da la palabra a los socios quienes retroalimentan el informe y se resuelven las inquietudes que se presentan.

El RL toma la palabra y presenta la evidencia del pago de la socia Paola Urbina Diaz, respecto de la observación levantada y expuesta en el informe por la delegada de Control Interno.

Procede a presentar el informe del Fondo de Solidaridad, y manifiesta que en curso se encuentran las solicitudes de las socias MARIA LIGIA GOMEZ Y MARIA HELENAMARTINEZ. En uso de la palabra expresa su agradecimiento por el apoyo que se ha dado a su familia pues tanto ella como su compañero recibieron el auxilio de solidaridad por enfermedad en el momento que lo necesitaban, además de agradecer a los miembros del comité que han estado muy atentas al estado de salud de su familia.

## **7. PROPOSICIONES Y VARIOS**

Se procede a evacuar el punto de proposiciones y varios en el siguiente orden:

### **7.1. Capitalización de acciones para la vigencia 2020-2022**

Informa el RL en uso de la palabra que a la fecha no se ha realizado la emisión de las nuevas acciones determinadas por la AG en el mes de Noviembre (10/11/2019). En esta sesión cada socio definió su aporte mensual proyectado para aportar en la capitalización de la sociedad y se determinó hacer una capitalización de la sociedad hasta por \$262,560,000 con 59 socios.

Actualmente se tiene esta situación que ha sido impactada entre otras cosas por la declaratoria de emergencia nacional:

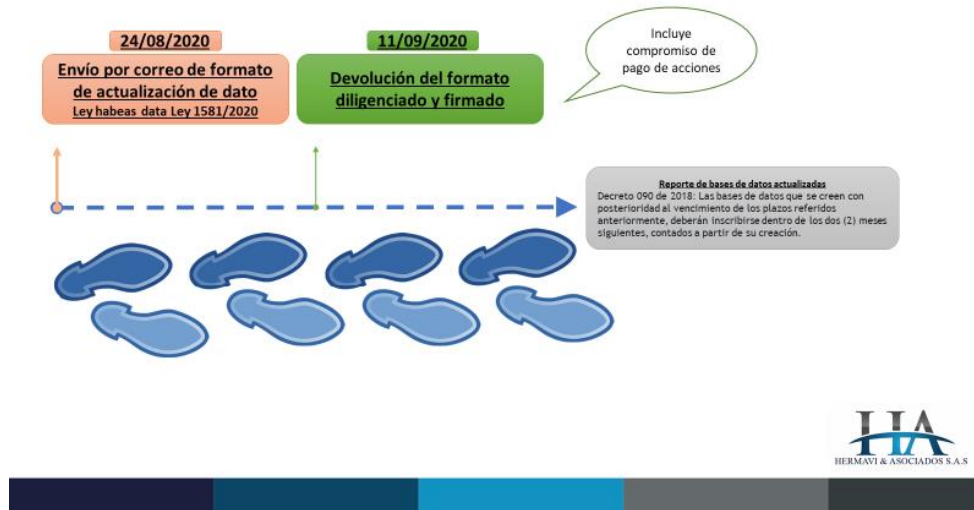
- 8 socios tienen moras de más de 31 días en el pago de los aportes a capital social (acciones)
- Solo contamos con 53 socios
- Hay socios que por tema de pandemia quieren reducir el valor de sus aportes a capital
- No se han emitido las nuevas acciones por lo que el pago de las acciones de 2020 luego de haberse cancelado el valor del capital suscrito de vigencia 2018-2020 (feb – feb) se lleva como un mayor valor pagado de las acciones. Antes de terminar el año debemos realizar el registro de las nuevas acciones ante la Cámara de Comercio de Bogotá



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

## ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Con esta situación el RL manifiesta que propone un procedimiento para poder actualizar el compromiso de capitalización de los socios y poder realizar la emisión y suscripción de las nuevas acciones:



Expresa el RL que a la par de actualizar el interés de los socios de adquirir nuevas acciones, se debe actualizar la base de datos y hacer el proceso ante la SIC.

Adicionalmente, el RL manifiesta que por el tema de pandemia, algunos socios podrían estar reconsiderando el compromiso que habían expresado en el mes de noviembre de 2019, pues son unas nuevas condiciones económicas y en esta oportunidad de actualizar el compromiso de capitalizar se podría apoyar a los interesados pero que no alcancen el tope mínimo de capitalización que para el año de 2020 se había definido en 10 acciones mensuales (\$100.000).

Luego de escuchar la conveniencia de revisar la proyección de capitalización, el Presidente de la sesión pone en consideración de los asambleístas la siguiente propuesta:

CONCEDER A LOS SOCIOS UN PERIODO DE GRACIA DE MAXIMO 8 MESES PARA LAS PERSONAS QUE NO PUEDEN CONTINUAR PAGANDO SU APOORTE A CAPITAL DE MANERA NORMAL, O QUE SE ENUENTREN ATRASADA EN EL PAGO. EL PAGO DEL APOORTE A CAPITAL PODRÁ SER MINIMO DE \$50,000 POR ESTE UNICO PERIODO (A FEB DE 2022) A PARTIR DE MARZO SE REGULARÁ EL PAGO MINIMO DE \$100.000. LOS PAGOS PENDIENTES SE PODRÁN CONDONAR. CADA SOCIO PODRÁ HACER SU OFERTA DIRECTAMENTE CON EL RL Y ESTE PRESENTARÁ EL INFORME A LA JD PARA SU VALIDACIÓN (ENTIENDASE VALIDACIÓN COMO EL PASO DE QUE LA JD VERIFIQUE QUE EL RL SI HA TENIDO EN CUENTA LAS CONDICIONES DEL SOCIO QUE SOLICITA EL ALIVIO).



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Terminada la exposición el Presidente de la sesión pone en consideración la propuesta y el método para actualizar el interés de los socios en adquirir nuevas acciones que HERMAVI pudiera emitir y suscribir, y para actualizar los datos de los socios.

De manera unánime los asistentes aprueban las propuestas presentadas.

### **7.2. Aclaración general de la reestructuración de préstamos con alivio por pandemia**

En uso de la palabra el RL manifiesta que ante la solicitud del socio Pedro Alejandro Martínez, se presentará nuevamente el manejo que se dio a los alivios por pandemia de acuerdo con lo aprobado por la AG.

CUALES FUERON LOS ALIVIOS EN CRÉDITOS? De acuerdo con lo aprobado por la JD y ratificado por la AG se concedieron los siguientes alivios:

1. No pago de cuotas en abril, mayo y junio
2. No cobro de intereses mora
3. Retoma de pago en julio con cuotas iguales o inferiores a las pactadas

Indica el RL que una vez reactivados los pagos, se reliquidaron cada una de las obligaciones realizando una cancelación de los créditos con el saldo a Junio 31 de 2020 y se actualizaron las obligaciones recalculando los plazos para que las cuotas fueran lo más cercano a lo que el socio pagaba antes de la pandemia.

Procede a presentar un ejemplo del procedimiento.

Indica que la JD en sesión del 15-08-2020 determinó que se hará una nota crédito respecto de los mayores valores que se generaron en la reliquidación por efectos del tiempo adicional en las obligaciones y que esta fue informada a los socios por correo electrónico.

Se concede el uso de la palabra a los socios quienes presentaron sus preguntas y observaciones.

Terminadas las exposiciones, la AG de manera unánime ratifica la propuesta de la JD.

### **7.3. Presentación para aprobación de proyecto de inversión**

Se concede el uso de la palabra al RL quien procede a presentar los proyectos de colocación del capital que actualmente se están estudiando:

DIANA MARGARITA TORRES



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

QUE NECESIDAD TIENE? 70% (\$160.000.000) PARA COMPRA DE APTO, YA TIENE PAGO EL 30% NO LE APROBARON EL CREDITO BANCARIO

QUE SOLUCIÓN PODEMOS DAR? TOMAR UN CRÉDITO A NOMBRE DE HERMAVI SAS HIPOTECARIO (NO TIENE LOS MISMOS INTERESES QUE UN PRESTAMO PERSONA NATURAL PROMEDIO INTERESES 1,0% - 1,2%

SE LEGALIZA CON LA SOLICITANTE UN CONTRATO DE ARRENDAMIENTO CON OPCION DE COMPRA A LARGO PLAZO (10 AÑOS) INTERES AL 1,5%, SE SUSCRIBE LA E.P. 30% A NOMBRE DE LA DEUDORA Y EL 70% A NOMBRE DE HERMAVI, TERMINADO EL PLAZO SE TRASLADA LA PROPIEDAD.

QUE PASA SI NO CUMPLE? PIERDE LA OPCION DE COMPRA, HERMAVI PODRIA PAGAR EL 30% Y QUEDARSE CON EL 100% DEL INMUEBLE O VENDER EL APTO Y LIQUIDAR LA COMUNIDAD

ALEJANDRO ARANGO

QUE NECESIDAD TIENE? 150.000.000 PARA LIQUIDEZ DE SU NEGOCIO DE COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS IMPORTADOS POR 6 MESES

QUE SOLUCIÓN PODEMOS DAR? HACER UN PRESTAMO COMERCIAL CON GARANTÍA REAL (PRENDARIA SOBRE VEHÍCULO O LA EMPRESA) INTERES A 1,5%.

SE LEGALIZA CON UN CONTRATO DE MUTUO PAGO DE INTERESES MENSUALES SOBRE SALDO A CAPITAL.

ALEJANDRO LOZANO

QUE NECESIDAD TIENE? 80.000.000 PARA LIBRE INVERSION

QUE SOLUCIÓN PODEMOS DAR? HACER UN PRESTAMO PERSONAL CON GARANTÍA REAL (PRENDARIA SOBRE VEHÍCULO TAXI) INTERES A 1,5%.

SE LEGALIZA CON UN CONTRATO DE MUTUO PAGO CUOTA FIJA TASA FIJA

RUBERTHANNE SAS

QUE NECESIDAD TIENE? 40.000.000 PARA LIQUIDEZ DE SU NEGOCIO

QUE SOLUCIÓN PODEMOS DAR? APALANCAMIENTO DE PROYECTO COMERCIAL, INTERES A CONVENIR POR 6 MESES

SE LEGALIZA CON UN CONTRATO EN CUENTAS DE PARTICIPACIÓN

Todas estas propuestas son con clientes particulares referenciados por socios. Como estas solicitudes en algunos casos requieren de la aprobación de la AG para la colocación el RL solicita que se apruebe que sea la JD la encargada de verificar el estudio de riesgos y de factibilidad, y una vez revisada esta información, proceda a aprobar o no el préstamo.

Se concede el uso de la palabra a los participantes para realicen sus preguntas y observaciones.



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 31 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Terminadas las exposiciones el Presidente de la sesión pone en consideración de la AG la propuesta de delegar a la JD para la verificación del el estudio de riesgos y de factibilidad, y una vez revisada esta información, proceda a aprobar o no el préstamo.

Las votaciones fueron:

<b>ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO</b>			<b>9.450</b>
<b>SOCIOS</b>	<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT</b>	<b>% VOTACION</b>
ESTOY DE ACUERDO CON DELEGAR A LA JD	36	7.560	80,00%
NO ESTOY DE ACUERDO CON DELEGAR A LA JD	4	840	8,89%
	0	-	0,00%
VOTO EN BLANCO	0	-	
NO VOTO	5	1.050	
<b>TOTAL ACCIONES</b>	<b>45</b>	<b>9.450</b>	<b>88,89%</b>

Informa el RL que se aprueba la propuesta de delegación a la JD con el voto favorable de 7.560 acciones que representan el 80% de las acciones presentes o representadas en la sesión habilitadas para votar.

Terminados los temas de la agenda, se procede a presentar a los socios que están de cumpleaños en el mes de Agosto:







Terminada la sesión, 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.

ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ  
CC. 79.695.665 de Bogotá  
Presidente de la Sesión

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