

**ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS**

**Acta 39**

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

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del día domingo 18 de abril de 2021, 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/kqq-bvcg-qfs](https://meet.google.com/kqq-bvcg-qfs), previa convocatoria enviada por correos electrónicos a los socios, el día 12 de abril de 2021, suscrita por DIEGO ARMANDO SAAVEDRA, 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 20/03/2021 Enviada por correo electrónico el 09/04/2021
9:50am – 10:20am	Actividad de bienestar
10:20am – 11:00am	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 Auditorías de Control Interno (MARZO) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
11:00am – 12:00m	Proposiciones y varios
12:00m – 12:30m	Cierre

El presidente de la JD procede a dar el saludo a los participantes y da lectura al reglamento de las Asambleas Virtuales.

Se concede el uso de la palabra al RL para que proceda a dar lectura de la certificación de multas por inasistencia y entregue el informe de socios inhábiles. Informa el RL:

**SOCIOS INHABILES**

<b>NOMBRE</b>	<b>MORA EN DÍAS</b>
MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	30
CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	Mas de 60
JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	60
ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	60
LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	30
OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	Mas de 60
SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	30
DAYANA CALDERON MARTINEZ	30
OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	Mas de 60
FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	Mas de 60

Respecto de la certificación de multas indica que se impusieron por la sesión del mes de abril de 2021 informa que:

Inasistentes:

LUCIANO HERNANDEZ PERILLA
OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ
SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA
JAIME ANDRES HERNANDEZ M



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 39 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Cada uno deberá cancelar el valor de \$15.200 para un total de \$60.800

Se procede a realizar el llamado a lista y verificar el quórum en los siguientes términos:

# SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENTE	REPRESENTANTE/OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	PR-HA	
N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	PR-IH	
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	PR-HA	
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-IH	
N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	AU-EX	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	AU-EX	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	PR-HA	
N020	RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	PR-HA	
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	PR-HA	
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	
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	PR-IH	
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	PR-IH	
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	PR-PO	<b>PODER MIRYAM MARTINEZ</b>
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	PR-IH	
N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ	PR-IH	
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-HA	
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	PR-HA	
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR-IH	
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-IH	
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	PR-HA	
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	



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-HA	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	<b>PODER EDGAR 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 MARIA PAEZ</b>
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-HA	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	PR-HA	
N070	INGRID YISED RAMIREZ	PR-HA	

Convenciones:

SOCIOS PRESENTES HABILES	<b>PR-HA</b>
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

En uso de la palabra el Representante Legal manifiesta que se encuentran presentes 42 socios y se han recibido 5 poderes, para un total de 47 socios presentes o representados, que representan 141 acciones con derecho a voto de las 162 acciones con derecho a voto emitidas de acuerdo con la reforma aprobada por la AG en la sesión del 18 de octubre de 2020 registrada en Cámara de Comercio en enero de 2021, es decir que se cuenta con el 87.04%.

Informa el Representante Legal que se encuentran inhábiles 8 socios presentes por lo que quorum decisorio se conformará con 39 socios que representan 117 acciones con derecho a voto, es decir que se cuenta con el 72.22% de las acciones con derecho a voto emitidas de acuerdo con la reforma aprobada por la AG en la sesión del 18 de octubre de 2020 registrada en Cámara de Comercio en enero de 2021.

Informa el presidente de la JD que los poderes han sido verificados por el delegado de control interno.

Los poderes allegados por escrito, 5 poderes en total se constituyen en el anexo 1 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 el Presidente de la JD solicita las postulaciones para ejercer la presidencia de la sesión.

El socio Pedro Pablo Martínez manifiesta que siendo la primera sesión de la Junta Directiva elegida en el mes de marzo se acostumbra que esta sea presidida por el Presidente de la Junta Directiva por lo que postula al socio DIEGO ARMANDO SAAVEDRA.

No habiendo mas postulación se aprueba que la presidencia de la sesión sea ejercida por el socio DIEGO ARMANDO SAAVEDRA, obteniendo el voto favorable del 100% de las acciones habilitadas para votar en la presente sesión.

## **3. Aprobación del orden del día**

En uso de la palabra el presidente procede a dar lectura al orden del día convocado:



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 20/03/2021 Enviada por correo electrónico el 09/04/2021
9:50am – 10:20am	Actividad de bienestar – Presidente de la Junta Directiva
10:20am – 11:00am	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 Auditorías de Control Interno (MARZO) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
11:00am – 12:00m	Proposiciones y varios
12:00m – 12:30m	Cierre

Se concede el uso de la palabra a la socia Liliana Diaz quien manifiesta que en el orden del día se ha indicado que la actividad de bienestar estará a cargo del Presidente de la Junta Directiva, pero el Comité de Bienestar elegido en la sesión de marzo ha preparado la actividad de bienestar.

El Presidente informa que como no se había tenido retroalimentación por parte del comité, desde la JD se había preparado una actividad, pero en vista de la información que se entrega el espacio de la actividad de bienestar será realizado por el comité, agradece al comité las gestiones, y en adelante se coordinará con el comité y la administración esta actividad.

Con el ajuste indicado, que la actividad de bienestar será presentada por el Comité de bienestar se somete a consideración el orden del día, recordándoles a los socios que en caso de requerir la inclusión de un tema en proposiciones y varios, este es el espacio para darlo a conocer; en caso de que durante el desarrollo de la agenda se vea la necesidad de llevar algún tema a proposiciones y varios, así se someterá a votación.

No habiendo más observaciones, el orden del día es aprobado de manera unánime con el voto favorable del 100% de las acciones con derecho a voto habilitadas en la presente sesión.

#### **4. Informe de aprobación del acta de la sesión del 20/03/2021 Enviada por correo electrónico el 09/04/2021**

Se concede el uso de la palabra al RL quien manifiesta:

Sesión Ordinaria del 21 de marzo de 2021

Quórum Inicial: 83.33% (40 socios presentes / 5 poderes)

Presidente de la sesión: CARLOS JULIO MARTINEZ

Trámite:

- Enviada por correo el 10/04/2021
- Revisada por la JD el 17/04/2021
- Se realizaron ajustes solicitados
- Observaciones hasta el: 16/04/2021
- Se hicieron ajustes que solicitaron en la sesión de la JD, no se recibieron observaciones de otros socios
- Se ordena impresión en libros oficiales

Terminado el informe y no habiendo observaciones al acta se ratifica la aprobación.

#### **5. Actividad de bienestar – Comité de Bienestar**



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

Se concede el uso de la palabra a Liliana Diaz, quien, en representación del comité de bienestar, introduce el tema indicando que se mostrará un video que esperan que los socios lo interioricen como parte de su modo de vida y los llama a la reflexión.

Se presenta el video programado por el comité de bienestar.

Se continua con el desarrollo del orden del día.

**6. Informe del Presidente de la Junta Directiva.**

En uso de la palabra el socio DIEGO ARMANDO SAAVEDRA manifiesta que, desde la elección de la nueva junta directiva se han venido desarrollando varias actividades, iniciando con el proceso de empalme con la junta directiva saliente y continuando con los lineamientos de la nueva junta que se ha propuesto la creación de un nuevo plan de negocios. El presidente presentará a continuación el plan de trabajo que se ha construido:

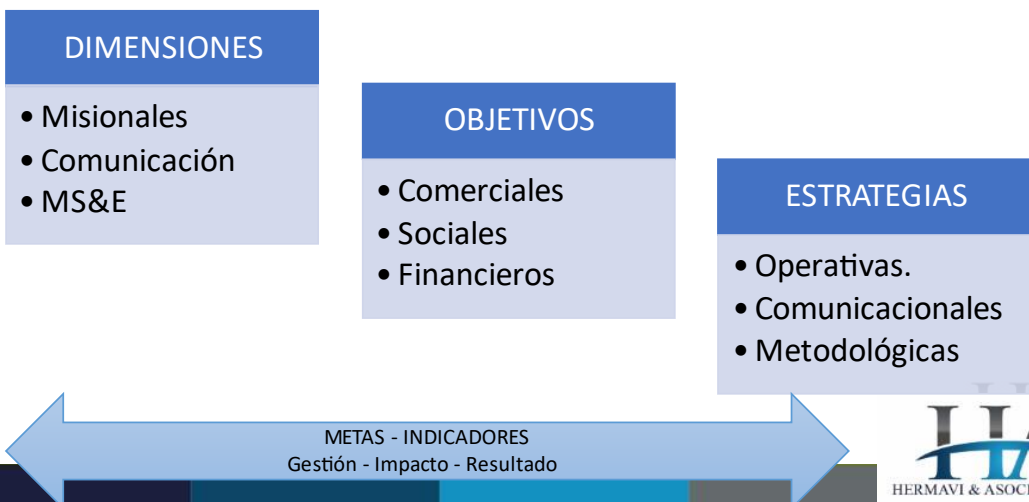
**Programa de Trabajo Junta Directiva 2020-2022**

Objetivos de la propuesta



**Programa de Trabajo Junta Directiva 2021-2022**

Plan de Trabajo de Hermavi SAS



### Programa de Trabajo Junta Directiva 2021-2022

#### Analizar la información del CORE comercial de Hermavi SAS



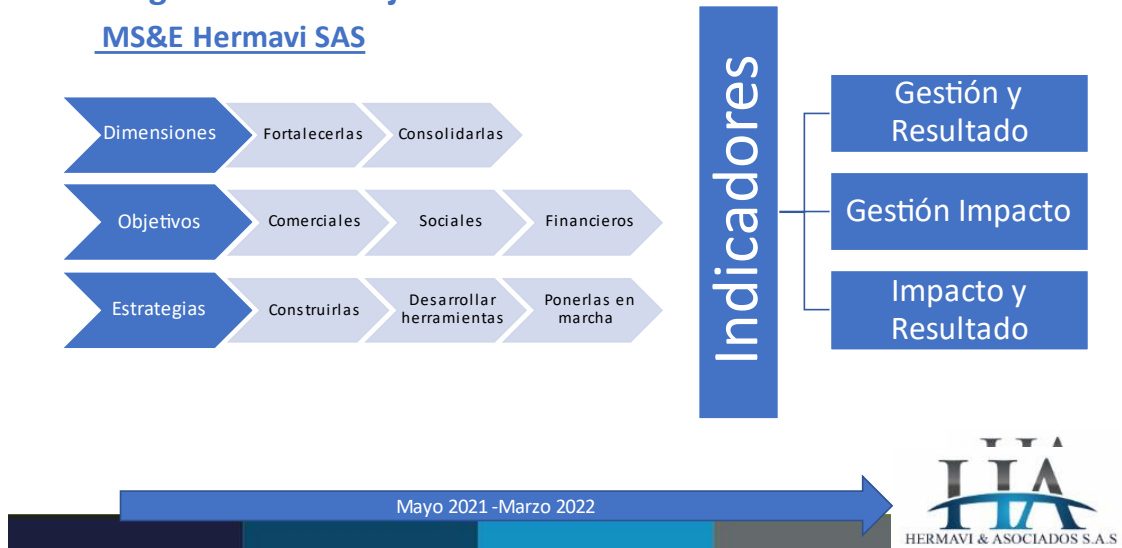
### Programa de Trabajo Junta Directiva 2020-2022

#### Transformación de las comunicaciones de Hermavi SAS



### Programa de Trabajo Junta Directiva 2020-2022

#### MS&E Hermavi SAS



Terminada la intervención del presidente se expresa que la JD ha iniciado un proceso de conocimiento profundo de la sociedad y que hay un gran compromiso de trabajo para que se puedan fortalecer y mejorar lo que actualmente se viene desarrollando.

Se procede con el orden del día, y se da la palabra al RL para que prosiga con su informe:

## 7. Informe del RL

**7.1. Informe de Correspondencia:** Manifiesta el RL que en correspondencia recibida se presentaron las siguientes:

REMITENTE	ASUNTO	FECHA	TRAMITE
<a href="#">DIEGO SAAVEDRA</a>	ACALARACIÓN PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES	16-03	RESUELTO POR CORREO
<a href="#">DIEGO SAAVEDRA</a>	OFERTA PAG WEB	23-03	EXTEMPORANEA
<a href="#">JESICA HERNANDEZ</a>	OFERTA PAG WEB	26-03	EXTEMPORANEA
<a href="#">JAIME HERNANDEZ</a>	ACLARACION UTILIDADES 2021	27-03	RESUELTO POR CORREO
<a href="#">VIVIANA DIAZ</a>	SOLICITUD DE PAGO DE COMISIONES	07-04	SE PRESENTA EN JD
<a href="#">DIEGO SAAVEDRA</a>	SOLICITUD DE INFORMACIÓN	04-04	RESUELTA POR CORREO
<a href="#">HECTOR OSWALDO MARTINEZ</a>	PROPUESTA PARA SESIÓN JD	13-04	

**7.2. Informe financiero:** Manifiesta el RL que respecto de los ingresos y gastos el comportamiento en el periodo fue:

### a. Ingresos:

- **INGRESOS A MARZO 31:**

TOTAL INGRESOS BANCO AV VILLAS: \$70.151.254

Concepto	Valor
Capital préstamos	35.561.504
Capital de acciones	7.043.000
Intereses	20.485.779
Seguro de vida deudor	420.799
Intereses de mora	353.567
Pagos anticipados clientes	5.036.670
Rendimientos financieros	1.668
Pago cuota ant. Prestamo SEG-018	4.115.135
Devolución Liberty Seguros	1.349.629
Devolución cuenta errada	3.965.010
Devolución GMF cuenta errada	15.860

**b. Gastos:**

	MARZO	
<b>TOTAL</b>	<b>12.288.160</b>	
<b>GASTOS FUNCIONAMIENTO</b>	<b>3.909.000</b>	
PARQUEADEROS Y TRANSPORTES NOTARIA CAN HIP. JORGE MONTAÑO	34.500	TOCO IR 4 VECES A LA NOTARIA POR EL TRAMITE
MOVILIZACIONES CONTROL INTERNO	150.000	CORRESPONDEN AL PERIODO DE OCT - NOV Y DIC DE 2020
ACTUALIZACION DE REGSITRO EN CAMARA DE COMERCIO	1.577.500	CORRESPONDE AL PERIODO 2021
PAGO ICA 2020	2.147.000	CORRESPONDE AL PERIODO 2020
<b>COSTOS OPERACIÓN</b>	<b>7.482.300</b>	
HONORARIOS R.L.	2.300.000	MES DE FEBRERO
HONORARIOS ASESORIA / OFICINA (arriendo y servicio)	2.850.000	MES DE FEBRERO
HONORARIOS PROGRAMA CREDITOS	631.400	MES DE FEBRERO
SERVICIOS OPERATIVOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	850.000	MES DE FEBRERO
HONORARIOS CONTADOR	726.000	MES DE FEBRERO
REUNIÓN CON CREAM SEGUROS (ALMUERZO)	124.900	PAGADO CON LA CUENTA DE CAJA MENOR
<b>GASTOS SOCIALES</b>	<b>660.000</b>	
ANTICIPO ALMUERZO A.G.	600.000	TOTAL COSTO 992.000 SE TERMINO DE PAGAR EN ABRIL
BOLSAS PARA ANCHETAS NAVIDEÑAS	60.000	
<b>GASTOS BANCARIOS</b>	<b>236.860</b>	
		SE RETUVO EL 4X1000 AL SOCIO EDGAR MARTINEZ POR COMPRA DE ACCIONES POR VALOR DE 68.000
<b>EGRESOS QUE NO SON GASTOS</b>	<b>110.894.307</b>	
PAGO EN EFECTIVO DE UTILIDADES	33.825.762	VER ARCHIVO ADJUNTO
PAGO RETEICA	142.000	
PAGO RETEFUENTE	457.000	
DESEMBOL SEG_018 CONJUNTO RESIDENCIAL ALCAPARROS	39.469.545	SE RECIBIO CUOTA ANTICIPADA
COMPRA DE ACCIONES EDGAR ORLANDO MARTINEZ	17.000.000	SE GIRARON 16.932.000
COMPRA DE ACCIONES JOSE ROBERTO MARTINEZ	20.000.000	SE SOLICITO DEVOLUCIÓN DE 80.000 POR RETENCIÓN 4 X 1000

c. **Indicadores financieros:** El RL manifiesta que de acuerdo con el trabajo adelantado con la JD se han ratificado los indicadores de comportamiento financiero de la sociedad y se tienen los siguientes resultados con corte a marzo de 2021:

ANALISIS DE INGRESOS / CAPITAL PAGADO / GASTOS / MARGEN									
AÑO	Detalle	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	A
2021 Real	Ingreso (INTERESES) causado	17.952.062	18.918.906	19.003.822					
	Ingreso (INTERESES) recaudado	\$ 11.429.239	\$ 18.865.402	\$ 20.485.779					
	% Recaudado	64%	99,7%	108%					
				<b>ACUMULADO</b>	<b>55.874.790</b>				
	Capital recaudado	\$ 7.245.589	\$ 11.718.148	\$ 7.403.000					
	Capital pagado acumulado	\$ 1.317.095.283	\$ 1.328.813.431	\$ 1.336.216.431					
	Margen bruto	1,4%	1,4%	1,4%					
				<b>ACUMULADO</b>	<b>4,2%</b>				
	Gasto administrativos y de funcionamiento	\$ 7.966.103	\$ 8.096.392	\$ 11.628.160					
	Gasto Sociales			\$ 660.000					
	Gasto TOTAL	\$ 7.966.103	\$ 8.096.392	\$ 12.288.160					
	Margen neto antes de impuestos	0,76%	0,81%	0,50%					
			<b>ACUMULADO</b>	<b>2,1%</b>					

El RL explicada cada uno de los indicadores, haciendo énfasis en las variables que se miden para cada uno y el comportamiento a la fecha.

**7.3. Informe de cartera**

Respecto del comportamiento de la cartera, les recuerda a los socios que se ha definido un indicador de gestión de cartera, que al corte de marzo de 2021 presenta el siguiente resultado:

**INDICADOR DE GESTION DE CARTERA:  
91% Acumulado vs 90% Proyectado**

Por instrucciones de la JD procurando el mejoramiento de la comunicación con los socios, se presenta un detalle del comportamiento de los socios y terceros en mora:



a. Cartera socios:

	30	60	mayor a 60 días	TOTAL
MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	\$ 81.602,00			\$ 81.602,00
CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	\$ 160.000,00	\$ 160.000,00	\$ 11.212,00	\$ 331.212,00
JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	\$ 377.000,00	\$ 169.000,00		\$ 546.000,00
ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	\$ 318.000,00	\$ 201.000,00		\$ 519.000,00
LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	\$ 224.000,00			\$ 224.000,00
OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	\$ 104.000,00	\$ 104.000,00	\$ 104.000,00	\$ 312.000,00
SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	\$ 460.488,00			\$ 460.488,00
DAYANA CALDERON MARTINEZ	\$ 100.000,00			\$ 100.000,00
OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	\$ 817.000,00	\$ 447.000,00	\$ 100.000,00	\$ 1.364.000,00
FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ 300.000,00

b. Cartera terceros:

	30	60	mayor a 60 días	TOTAL	
PAULA ALEJANDRA MOJOCOA			\$ 40.000.000,00	\$ 40.000.000,00	EN JUZGADO
LUIS RAMIREZ	\$ 209.000,00	\$ 16.355,00		\$ 225.355,00	
FRANCISCO FALLA	\$ 1.022.000,00			\$ 1.022.000,00	CONSIGNA ANTES DE FINALIZAR MES
SANDRA MILENA BASTOS	\$ 113.342,00			\$ 113.342,00	
YEFREY COCA	\$ 1.308.000,00	\$ 745.910,00		\$ 2.053.910,00	CONSIGNA ANTES DE FINALIZAR EL MES
BIELSA MONTAÑO DE RAMIREZ	\$ 401.000,00			\$ 401.000,00	
ALEIDA GUERRA	\$ 474.912,00			\$ 474.912,00	
JENNY ALDANA	\$ 292.402,00			\$ 292.402,00	
LIZETH JUJO					TRAMITE DE RECLAMACION POR HURTO DE VEHICULO
CARLOS BELTRAN					TRAMITE DE DEVOLUCION POR CANCELACION DE POLIZA
<b>SUBTOTAL CARTERA DE TERCEROS</b>	<b>\$ 3.820.656,00</b>	<b>\$ 762.265,00</b>	<b>\$ 40.000.000,00</b>	<b>\$ 44.582.921,00</b>	

De todas maneras, el detalle de la cartera se pone a disposición de los asistentes para quienes quieran ver con mayor profundidad la información y se adjunta a la presente acta como anexo 2.

7.4. Flujo de disponible:

Respecto de la disponibilidad de recursos para la concreción de negocios, el RL manifiesta que:

SALDO EN BANCOS A 16/04/2021	
116.902.632	AV VILLAS
<u>116.902.632</u>	<u>SALDO TOTAL EN BANCOS</u>
4.321.621	RESERVA LEGAL
632.700	FONDO SOLIDARIDAD
<u>4.954.321</u>	<u>TOTAL FONDOS RESTRINGIDOS</u>
7.360.000	GASTOS DE MARZO QUE SE PAGAN EN ABRIL
<u>7.360.000</u>	<u>PENDIENTE POR DESEMBOLSAR</u>
104.588.311	SUBTOTAL DISPONIBLE PARA NEGOCIOS
90.288.207	PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR
<b>14.300.104</b>	<b>TOTAL</b>
Detalle de prestamos por desembolsar aprobados	
70.000.000 Prestamo Vivienda Mónica Saavedra - 120 meses	
18.116.915 Prestamos SEG-Copropiedades - Conjunto El Cencerro - 10 meses	
2.171.292 Prestamo SEG-Copropiedades - Conjunto Mirador de la Camp - 7 meses	
EN ESTUDIO SOLICITUD DE PRESTAMO HIPOTECARIO PARA MARIA LUCIA PICO	
VALOR \$90.000.000 / PLAZO 36 MESES	

## 7.5. Informe de gestión

Respecto de los hitos mas relevantes durante el periodo se informa:

### a. AVANCE EN LA ESTRATEGIA DE SEGUROS COPROPIEDADES:

COLOCADO A MARZO 31 DE 2021	\$ 72.395.324	48.26%	2 PRESTAMOS
COLOCADO A ABRIL 16 DE 2021	\$ 42.475.167	28.32%	3 PRESTAMOS
TOTAL COLOCADO A LA FECHA	\$114.870 .491	76.58%	5 PRESTAMOS

Se ha proseguido con el trabajo articulado con el aliado estratégico CREAR SEGUROS, y se tienen buenas proyecciones con esta línea de negocios.

**b. REUNIONES CON PRESIDENCIA:** Se ha definido un modelo de trabajo muy cercano con la JD y en especial con el Presidente, lo que ha redundado en un acompañamiento proactivo y propositivo que dará sus frutos en la sociedad.

**c. TRAMITE PARA PAGO DE UTILIDADES:** Durante el periodo se logró el pago de las utilidades a todos los socios de acuerdo con las instrucciones que cada uno dio en la sesión del mes marzo.

Terminada la presentación por parte del RL se da por entregado y recibido el informe.

## 8. Informe del delegado de Control Interno

Se concede el uso de la palabra al socio FREDY MARTINEZ, quien en su calidad de delegado de control interno expone los resultados de la auditoria del mes de marzo, aplicada en las oficinas operativas de la sociedad. El informe se adjunta a la presente acta y se constituye en el anexo 3.

Posteriormente procede a informar sobre el fondo de solidaridad indicando que en el periodo no se recibieron ni prestaron auxilios por este concepto.

## 9. Proposiciones y varios:

Durante la sesión no se identificaron temas para llevar en este punto sin embargo algunos socios solicitan la palabra para intervenir y en general manifiestan su agradecimiento por el trabajo que está adelantando la nueva JD.

Se procede a felicitar a los socios que celebran su cumpleaños en el mes de abril:



Terminado el orden del día y siendo la 1:32pm se da por terminada la sesión.

Posteriormente 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.

DIEGO ARMANDO SAAVEDRA  
CC 1.026.251.134 de Bogotá  
Presidente de la Sesión

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