

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 45 Libro I de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del día domingo 10 de octubre de 2021, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria de manera presencial en las instalaciones del Salón Comunal del Conjunto Residencial Castilla La Nueva, ubicado en la Calle 10 B No. 81F – 20, salón 3er Piso; de Bogotá, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 1° de octubre 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 |
| 9:15am – 9:45am | 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) |
| 9:45am – 10:00am | Elección del Presidente de la Sesión |
| 10:00am – 10:10am | Aprobación del orden del día Acta de la sesión del 18/09/2021 Enviada por correo electrónico el 05/10/2021 |
| 10:10am – 10:50am | Informe del Representante Legal <ul style="list-style-type: none"> - Informe Financiero - Informe de cartera Informe del Delegado de Control Interno <ul style="list-style-type: none"> - Informe de auditorías de Control Interno (septiembre) |
| 10:50am – 11:00am | Proposiciones y varios |
| 11:00am – 1:30pm | Actividades de integración <ul style="list-style-type: none"> - Dinámica del hilo rojo - Dinámica de observación - Bingo |
| 1:30pm – 2:30pm | Almuerzo |

1. El presidente de la JD procede a dar el saludo a los participantes y da lectura al reglamento de la Asamblea.

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 que se encuentran inhábiles los siguientes:

- CARLOS ARTURO MARTÍN RUEDA
- JAVIER ALONSO HERNANDEZ
- ADRIANA LORENA TEJADA
- OSCAR LEONARDO CHAPARRO
- AIDA PAOLA URBINA
- PEDRO ALEJANDRO MARTÍNEZ
- FREDY AUGUSTO MARTÍNEZ
- JAIME ANDRES HERNÁNDEZ

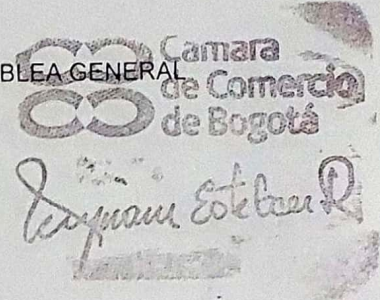
Se procede a realizar el llamado a lista y verificar el quórum en los siguientes términos:

| # SOCIO | NOMBRES Y APELLIDOS | PRESENTE | REPRESENTANTE/OBSERVACIONES |
|---------|-------------------------------------|----------|-----------------------------|
| N001 | JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL | AU-EX | |
| N002 | MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ | PR-HA | |
| N003 | MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL | PR-HA | |
| N006 | HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL | PR-HA | |
| N007 | JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL | PR-HA | |
| N008 | ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ | | |
| 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 | AU-EX | |
| N015 | CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA | AU-EX | |
| N016 | BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO | | |
| N017 | JORGE ENRIQUE MONTAÑO | | |
| N019 | NELCY HERNANDEZ LEON | PR-PO | TANIA RODRIGUEZ |
| N020 | RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ | PR-HA | |
| N021 | FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA | PR-PO | DIEGO SAAVEDRA |
| N023 | HELDA MARINA PAEZ UMBARILA | AU-EX | |



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

| | | | |
|------|----------------------------------|----------|------------------------|
| N025 | OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ | PR-HA | |
| N026 | JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA | PR-IH | |
| N028 | ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL | PR-HA | |
| N030 | ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE | PR-IH | |
| N031 | LUCIANO HERNANDEZ PERILLA | PR-HA | |
| N033 | OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ | AU-SINEX | |
| N035 | AIDA PAOLA URBINA DIAZ | IN-PO | MARIA MIRYAM MARTINEZ |
| N036 | EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ | PR-HA | |
| N037 | LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ | PR-PO | OLGA MARTINEZ |
| N038 | SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA | PR-HA | |
| N039 | BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ | PR-HA | |
| N041 | DAYANA CALDERON MARTINEZ | PR-PO | FLOR MARTINEZ |
| N042 | KARINA RODRIGUEZ | PR-HA | |
| N043 | TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ | PR-HA | |
| N045 | CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO | PR-HA | |
| N046 | OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO | PR-HA | |
| N047 | LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO | PR-PO | KARINA RODRIGUEZ |
| N048 | MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO | PR-HA | |
| N049 | PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO | PR-IH | |
| N051 | DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ | PR-HA | |
| N052 | FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO | AU-EX | |
| N053 | WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON | PR-HA | |
| N054 | FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ | PR-HA | |
| N055 | PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL | PR-HA | |
| N056 | FERNANDO MARTINEZ | | |
| N057 | OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ | PR-HA | |
| N058 | AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ | PR-HA | |
| N059 | CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ | PR-PO | EDGAR ORLANDO MARTINEZ |
| N060 | YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ | PR-PO | ADRIANA TEJADA |
| N062 | JAIME ANDRES HERNANDEZ M | IN-PO | JAVIER HERNANDEZ |
| N063 | ISABEL C GONZALEZ M | PR-PO | BLANCA MARTINEZ |
| N066 | EDWIN RICARDO RUIZ | AU-SINEX | |
| N068 | MONICA P SAAVEDRA | PR-HA | |
| N069 | LAURA ESTEPH. GARZON | AU-SINEX | |
| N070 | INGRID YISED RAMIREZ | PR-PO | TERESA PERILLA |



Convenciones:

| | |
|----------------------------------|----------|
| SOCIOS PRESENTES HABLES | PR-HA |
| SOCIOS PRESENTES INHABLES | 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 29 socios y se han recibido 11 poderes, para un total de 40 socios presentes o representados, que representan 120 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 74,07%.

Informa el Representante Legal que se encuentran inhábiles 3 socios presentes, y dos (2) socios con poder inhábiles, por lo que el quórum decisorio se conformará con 35 socios que representan 105 acciones con derecho a voto, es decir que se cuenta con el 64.81% 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 RL que los poderes han sido verificados por el delegado de Control Interno.

Los poderes allegados por escrito, 11 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.

Se reciben las siguientes postulaciones:

KARINA RODRIGUEZ.
MARTHA PATRICIA MARTÍNEZ.

Se somete a votación las postulaciones y se alcanzan los siguientes resultados:

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN

| SOCIOS | TOTAL | TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT | % VOTACION* |
|-----------------------|-----------|----------------------------------|----------------|
| KARINA RODRIGUEZ | 15 | 45 | 42,86% |
| MARTHA P. MARTÍNEZ | 17 | 51 | 43,59% |
| VOTO EN BLANCO | 0 | - | 0,00% |
| NO VOTO | 3 | 9 | 13.55% |
| TOTAL ACCIONES | 35 | 105 | 100,00% |

*Porcentaje calculado sobre las acciones habilitadas para participar en la sesión.

La socia Martha Patricia Martínez es elegida con el voto favorable del 43.59% de las acciones presentes, o representadas en la sesión habilitada para votar.

En uso de la palabra la socia Martha Patricia Martínez da un saludo a los asambleístas e invita a desarrollar una sesión propositiva y asertiva para cumplir con el orden del día programado.

Se procede con el desarrollo del orden del día:

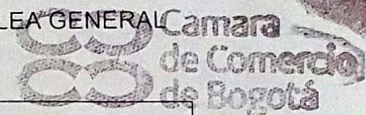
3. Aprobación del orden del día

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

| Hora | Tema |
|------------------|---|
| 9:00am – 9:15am | Registro de Asistentes |
| 9:15am – 9:45am | 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) |
| 9:45am – 10:00am | Elección del presidente de la sesión |



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

 ACTA 45 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL
 

| | |
|-------------------|---|
| 10:00am – 10:10am | Aprobación del orden del día Acta de la sesión del 19/09/2021 Enviada por correo electrónico el 05/10/2021 |
| 10:10am – 10:50am | Informe del Representante Legal <ul style="list-style-type: none"> - Informe Financiero - Informe de cartera Informe del delegado de Control Interno <ul style="list-style-type: none"> - Informe de auditorías de Control Interno (septiembre) |
| 10:50am – 11:00am | Proposiciones y Varios |
| 11:00am – 1:30pm | Actividades de integración <ul style="list-style-type: none"> - Dinámica del hilo rojo - Dinámica de observación - Bingo |
| 1:30pm – 2:30pm | Almuerzo |

La presidente de la sesión solicita a los participantes que manifiesten si hay algún tema adicional que se quiera incluir en el orden del día. No habiendo observaciones se somete a consideración el orden del día propuesto, aprobándose con el 100% de las acciones presentes o representadas, es decir con el voto favorable de 105 acciones.

b. Informe de aprobación del Acta de la sesión del 19/09/2021, enviada por correo electrónico el día 04/10/2021.

Se concede el uso de la palabra al RL quien manifiesta que el acta de la sesión del 19 de septiembre fue enviada por correo electrónico el día 04 de octubre de 2021, y fue presentada a la JD en la sesión ordinaria del 8 de octubre de 2021, aplicándose los ajustes de forma solicitados. No se recibieron observaciones por parte de otros socios.

No habiendo observaciones, la presidente recuerda que el procedimiento aprobado en julio de 2018, indica que, si no hay observaciones al acta enviadas por correo electrónico, esta se entenderá aprobada.

Por lo tanto, somete a consideración la ratificación del acta, la cual se da con el voto favorable del 100% de las acciones con derecho a voto presentes o representadas que equivalen a 105 acciones.

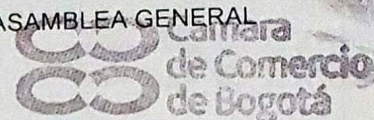
4. Informes

a. Informe del RL

Informe de correspondencia: Manifiesta el RL que no se recibió correspondencia relevante para ser presentada en la sesión.



ACTA 45 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL



Diego Esteban R.

b. Informe financiero:

El Representante Legal informa que en esta sesión no se le dará lectura al informe financiero, ya que este se le envió a los socios por medio de correo electrónico del día 7 de octubre de 2021, y es el siguiente:

INFORME FINANCIERO DE SEPTIEMBRE DE 2021 MATERIAL DE TRABAJO PARA ASAMBLEA GENERAL OCTUBRE DE 2021

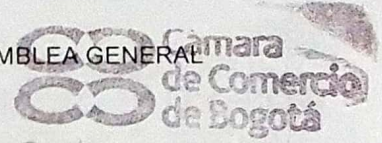
Bogotá
octubre de 2021

De conformidad con lo aprobado por la Asamblea General en sesión del 19 de septiembre de 2021, me permito hacerles envío de los informes financieros, de conformidad con las herramientas y formatos que hemos utilizado en las últimas sesiones; con el fin de que, previo a la reunión de octubre, los socios puedan revisar la información y hagamos de la sesión un espacio más operativo orientado a aclarar las inquietudes de los socios y recibir las observaciones que sean pertinentes.

Este informe se compone de los siguientes capítulos:

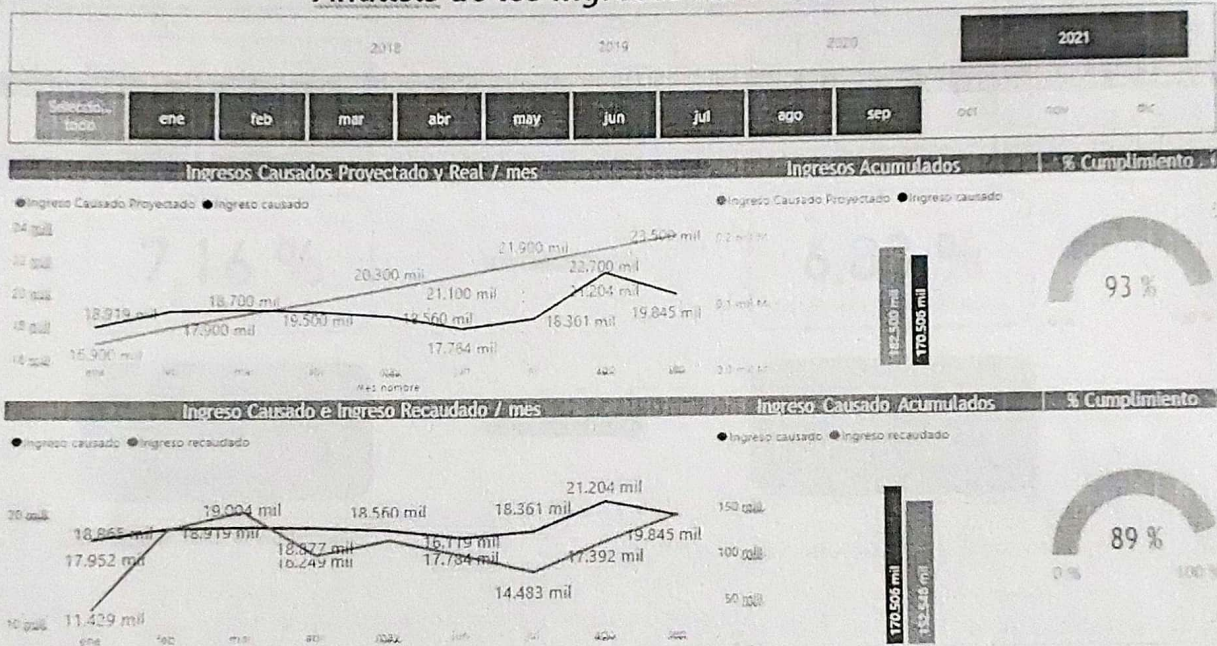
1. Informe de ingresos con corte a septiembre: contiene el detalle del mes y el acumulado anual de los ingresos causados con corte a septiembre 30 de 2021. Así mismo contiene el porcentaje de cumplimiento de la meta tanto de ingreso como de recaudo.
2. Informe de créditos colocados: corresponde al avance en la colocación de capital de la sociedad en los diferentes tipos de crédito, indicando porcentaje, monto total y número de créditos colocados en septiembre.
3. Márgenes: Indica el avance en la meta de utilidades esperadas, indicando el margen bruto (sin incluir los gastos), margen neto (luego de descontar los gastos y no incluye impuestos) y margen final (luego de descontar gastos e impuestos proyectados).
4. Informe de cartera: Informa el estado de la cartera a septiembre 30 de 2021, indicando el valor individual y total por socios y terceros que reportan alguna obligación pendiente de pago.
5. Ejecución de Presupuesto: Corresponde al avance en la ejecución del presupuesto de gastos aprobado por la Asamblea General para la vigencia.
6. Flujo de Disponibles: Indica el capital disponible para el desarrollo del objeto social durante el mes de octubre.

De cada uno de los informes, se encuentra la información gráfica y numérica.

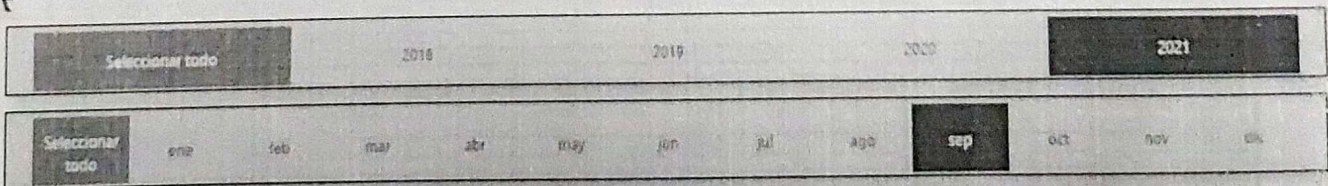


Esperamos que puedan dedicar un momento de su tiempo para dar lectura a lo que se consagra en estos informes y de esta manera nuestra Asamblea General será más expedita y fructífera, aprovechando el tiempo para renovar nuestros lazos familiares y desarrollar las actividades previstas para garantizar el bienestar de nuestros socios.

Analisis de los Ingresos HERMAVI SAS



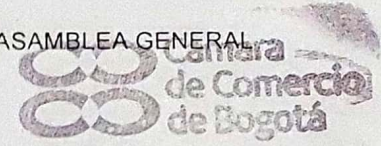
Informacion Creditos colocados HERMAVI SAS



| línea | tasa periodo | monto | saldo | %TG monto | # de Creditos |
|-------------------|--------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|
| PRESTAMO SEGUROS | 1,76 | 30.309.509 | 30.309.509 | 75,19% | 3 |
| PRESTAMO PERSONAL | 1,50 | 5.000.000 | 5.000.000 | 12,40% | 1 |
| PRESTAMO TERCEROS | 1,90 | 5.000.000 | 5.000.000 | 12,40% | 1 |
| Total | | 40.309.509 | 40.309.509 | 100,00% | 5 |



ACTA 45 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

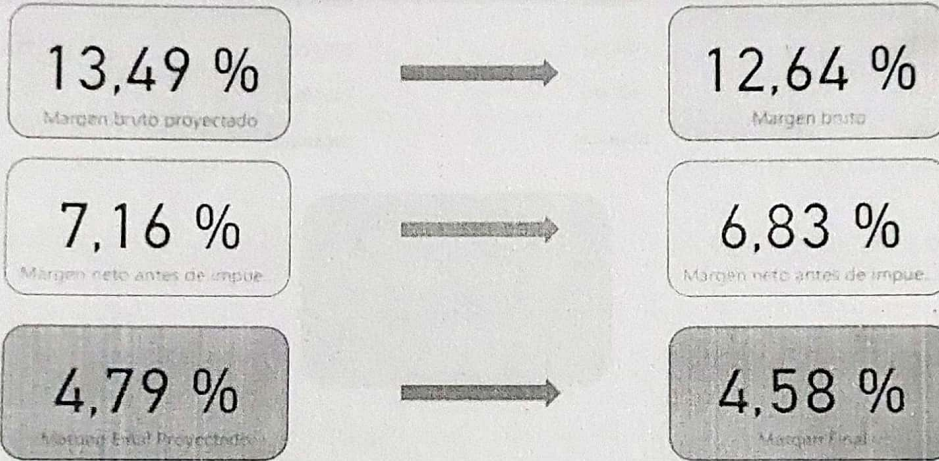


Diyanne Esteban R

HA

Informacion Margenes Acumulados HERMAVI SAS

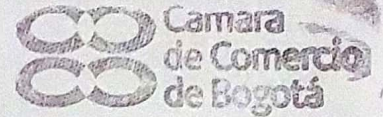
| | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|-----|------|-----|-----|------|-----|-----|------|-----|-----|------|-----|--|
| Seleccionar todo | | 2018 | | | 2019 | | | 2020 | | | 2021 | | |
| Seleccionar todo | ene | feb | mar | abr | may | jun | jul | ago | sep | oct | nov | dic | |



Objetivo al final el AÑO 6.8%

| CC | CODIGO | NOMBRE | 30 Dic | 31-12 Dic | Margen a Bruto | TOTAL | | TOTAL |
|--------------------------------------|--------|---|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | | | Capital total | Intereses total | |
| 000000 | 0000 | JOSÉ ROBERTO MARTÍNEZ VILLALBA | 447,000 | 420,000 | | | 127,000 | 867,000 |
| 000000 | 0000 | MARCELO ROSARIO DE MARIAS | | | | | 127,000 | 247,000 |
| 000000 | 0000 | FRANCISCA HERRERA PAZ | 3,000 | | | | 127,000 | 130,000 |
| 000000 | 0000 | DAVID WILLER MARTÍNEZ | 147,000 | | | | 127,000 | 274,000 |
| 000000 | 0000 | FERNANDO ANTONIO PARRA TELLA | 44,700 | | | | 127,000 | 171,700 |
| 000000 | 0000 | JAVIER ALONSO HERRERA PERILLA | 260,400 | | | | 127,000 | 387,400 |
| 000000 | 0000 | ADRIANA LORENA TELARÚZ ALFARO | 514,000 | 224,140 | | | 127,000 | 765,140 |
| 000000 | 0000 | EDUARDO HERRERA PERILLA | 306,400 | 46,670 | | | 127,000 | 459,070 |
| 000000 | 0000 | OSCAR LEONARDO CHAPARRI VAREZ | 161,210 | | | | 127,000 | 288,210 |
| 000000 | 0000 | ALBA PAOLA LEBINA DÍAZ | 1,325,800 | 103,900 | | | 127,000 | 1,556,700 |
| 000000 | 0000 | SANDRA PATRICIA NIÑA TORRECA | 277,430 | | | | 127,000 | 404,430 |
| 000000 | 0000 | DAYANA CALDERÓN MARTÍNEZ | 4,000 | | | | 127,000 | 131,000 |
| 000000 | 0000 | OSVALDO ANDRÉS MARTÍNEZ FORERO | 934,000 | 312,000 | 117,200 | | 127,000 | 1,390,200 |
| 000000 | 0000 | MARTHA PATRICIA MARTÍNEZ REYES | 67,000 | | | | 127,000 | 194,000 |
| 000000 | 0000 | OSCAR ALVARO MARTÍNEZ FORERO | 42,000 | | | | 127,000 | 169,000 |
| 000000 | 0000 | ROBERTO ANDRÉS MARTÍNEZ ACEVEDO | 127,000 | | | | 127,000 | 254,000 |
| 000000 | 0000 | JANET ANDRÉS DE MENDOZA | 1,120,000 | | | | 127,000 | 1,247,000 |
| JUSTOTAL CARTERA SOCIO I | | | 7,828,860 | 2,642,422 | 3,477,200 | 8,332,700 | 6,101,840 | 14,434,540 |
| 000000 | 0000 | PAZAL ORTIZ | | | 190,440 | | 190,440 | 380,880 |
| 000000 | 0000 | PAZAL ALCANTARA MURCIA | | | 44,100,000 | | 44,100,000 | 88,200,000 |
| 000000 | 0000 | CARRERA RATINO | 1,812,000 | | | 714,000 | 886,700 | 2,611,700 |
| 000000 | 0000 | LUIS RAMIREZ | | | 24,430 | 306,680 | 331,110 | 662,220 |
| 000000 | 0000 | SANDRA MELBA BASTOS | 483,330 | | | 382,470 | 865,800 | 1,348,130 |
| 000000 | 0000 | YEFRAI GUCA | 1,343,780 | | | 1,101,680 | 2,445,460 | 3,789,240 |
| 000000 | 0000 | DIANA MONTANO DE RAMIREZ | 401,000 | 400,000 | | 410,000 | 810,000 | 1,211,000 |
| 000000 | 0000 | JANETH PEREIRA PARRA | 416,000 | 416,000 | 330,400 | 836,780 | 1,167,180 | 1,903,360 |
| 000000 | 0000 | LUIS ALJEME | 600,000 | 580,000 | 1,000,000 | 1,081,600 | 1,581,600 | 2,463,200 |
| 000000 | 0000 | HELENE JORD | 180,000 | 180,000 | 107,000 | 240,000 | 387,000 | 567,000 |
| 000000 | 0000 | CONJUNTO RESERVA/CAL. MARQUES DE BRUNTA ALCANTARA S.A | 774,000 | | | 774,000 | 774,000 | 1,548,000 |
| 000000 | 0000 | ALBA SUENNA | 647,000 | | | 330,200 | 977,200 | 1,274,200 |
| 000000 | 0000 | OSCAR LOPEZ | 38,000 | 380,000 | 100,000 | 478,000 | 602,000 | 1,020,000 |
| 000000 | 0000 | CONJUNTO RESERVA/CAL. ASTORIAS REAL | 2,440,000 | 2,340,000 | | 4,780,000 | 5,220,000 | 10,000,000 |
| SUBTOTAL CARTERA DE TERCERO I | | | 17,640,100 | 4,429,000 | 83,147,800 | 62,071,220 | 11,527,150 | 69,598,370 |
| TOTAL CARTERA | | | 26,888,960 | 7,071,422 | 83,328,800 | 87,403,920 | 18,428,990 | 88,028,010 |

ACTA 45 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL



EJECUCION DEL PRESUPUESTO A SEP DE 2021

Esteban
Esteban

| CONCEPTO | \$ PRESUPUESTADO | \$ EJECUTADO | PORCENTAJE |
|-----------------------------------|------------------|--------------|------------|
| SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES | 99,942,160 | 71.753.963 | 71,8% |
| SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | 3,400,000 | 250,000 | 7,4% |
| SUBTOTAL GASTOS SOCIALES | 10,700,000 | 738,170 | 6,9% |
| SUBTOTAL IMPREVISTOS | 2,000,000 | 858.700 | 42,9% |
| TOTAL PRESUPUESTO | 116,042,160 | 73.600.833 | 63,4% |

GASTOS TOTALES
EJECUTADOS EN SEP

\$7.566.651



| ESTADO A OCTUBRE 7 DE 2021 | |
|----------------------------|---|
| 225.346.685 | AV VILLAS |
| 225.346.685 | SALDO TOTAL EN SEPT |
| 4.321.621 | RESERVA LEGAL |
| 1.825.000 | FONDO SOLIDARIDAD |
| 6.146.621 | TOTAL FONDOS RESTRINGIDOS |
| 7.941.200 | GASTOS DE SEPT QUE SE PAGAN EN OCTUBRE HONORARIOS |
| 7.941.200 | PENDIENTE POR DESEMBOLSAR |
| 211.258.864 | SUBTOTAL DISPONIBLE PARA NEGOCIOS |
| 105.647.811 | PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR |
| 105.611.053 | TOTAL |

Detalle de prestamos por desembolsar aprobados

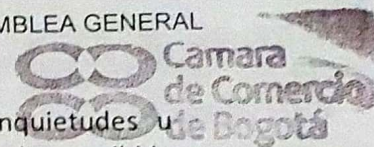
6.000.000 Heidi Milena Garcia Martinez
 70.000.000 Crédito compra vehiculo y poliza Liliana Ramirez y otro
 18.847.511 Crédito Poliza Copropiedades Rincon del Puente II
 8.000.000 Crédito Libre inversión Erik Mamanche

Detalle de prestamos en estudio

110.000.000 Willi Martinez Hipotecario
 180.000.000 Iris Choperena Hipotecario

FLUJO DISPONIBLE OCTUBRE





Terminada la exposición del RL, la presidente de la sesión pregunta si hay inquietudes u observaciones al informe, no habiendo solicitudes de participación se da por presentado y recibido el informe, y se somete a consideración siendo aprobado por el 100% de las acciones presentes o representadas un total de 105 acciones.

Piden la palabra los socios Wilson Martínez, Pedro Alejandro Martínez y Oswaldo Martínez, para comentar sobre el informe financiero, e invitar a los socios a capitalizar a Hermavi, ya que como se puede ver en los informes financieros de septiembre de este año, las utilidades van en un 4.59%, y en todo el año 2020 el porcentaje fue menor. También comentan que la empresa va muy bien.

El socio Pablo Martínez, invita a todos los socios a que no retiren sus utilidades ya que esta es una forma de capitalizar a Hermavi.

El RL, informa que el Grupo AVAL, le puede hacer prestamos a Hermavi en caso de que se necesite.

b. Informe de Control Interno

El RL informa que debido a que el socio Fredy Martínez delegado de Control Interno, se encuentra enfermo, no se ha hecho el informe de Auditoria, que cuando el socio se mejore hará la Auditoria y se le enviará a la AG, por correo electrónico. También informa que no hubo solicitudes de solidaridad.

5. Propositiones y varios

Pide la palabra el socio Oscar Martínez, quien hace una exposición sobre el Calentamiento Global.

Terminado el orden del día y siendo la 11:00 am, se da por terminada la sesión y se invita a todos los socios a continuar con las actividades de recreación y almuerzo, el cuál fue una invitación de Hermavi, para con sus socios, autorizada por la JD, en pro de las actividades de integración, programadas para el día de hoy.

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 en cumplimiento del procedimiento aprobado por la AG.

MARTHA PATRICIA MARTÍNEZ ACEVEDO
CC. 51973214
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19412037
Secretario
Representante Legal