

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 48 Libro
Del Libro I de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del día domingo 23 de enero de 2022, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria de manera virtual a través del link meet.google.com/vdp-bpvc-wro, utilizando la plataforma Google Meet, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 17 de enero de 2022, suscrita por DIEGOARMANDO 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 Asamblea General Sesión Ordinaria del 12-2-2021 enviada por correo el 30-12- 2021
9:50am – 10:20am	Presentación del resultado de la revisión del presupuesto para la vigencia 2022 en el rubro de locaciones.
10:20am – 12:00m	Informe del Representante Legal <ul style="list-style-type: none"> - Informe Financiero - Informe de cartera - Informe Gestión - Presentación y aprobación de comisiones (utilidades y referidos) - Aprobación de cuota mínima de capitalización de 1 febrero de 2022 hasta 31 de diciembre de 2022. Compromiso individual de los socios. ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS Informe del Delegado de Control Interno

	<ul style="list-style-type: none"> - Informe de Auditorias de Control Interno (diciembre) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
12:00 m – 12:15pm	Presentación y aprobación de fechas para reunión de AG y JD, definición de fecha para el asado.
12:15pm – 1:00pm	Proposiciones y varios
1:00pm	Cierre

El presidente de la JD procede a dar el saludo a los participantes y da lectura al reglamento de la asamblea virtual

1. LLAMADA A LISTA, VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y SOCIOS INHÁBILES (REPRESENTANTE LEGAL)

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 aplicarán multas a los siguientes socios y los inhábiles para la sesión:

SOCIOS CON MULTA POR INASISTENCIA A LA SESIÓN DE DICIEMBRE DE 2021

OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ
 TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ
 EDWIN RICARDO RUIZ
 LAURA ESTEPH. GARZON

SOCIOS INHÁBILES PARA LA SESIÓN DE ENERO DE 2022

JOSE ROBERTO MARTINEZ
 JAVIER HERNANDEZ
 ADRIANA TEJADA
 OSCAR LEONARDO CHAPARRO
 AIDA PAOLA URBINA
 OSWALDO ANDRES MARTINEZ

LILIANA DIAZ
 PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ
 FREDY MARTINEZ

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	IN-PO	
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	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-HA	
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	AU-SINEX	
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-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	INHABIL
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	IN-PO	MARIA MIRYAM MARTINEZ
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	OLGA 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-IH	
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	PR-IH	INHABIL -FREDY MARTINEZ
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	AU-SINEX	INHABIL
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-HA	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	PR-IH	INHABIL
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	PR-HA	
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	ORLANDO MARTINEZ PODER VERBAL
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-PO	BLANCA MARTINEZ
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	AU-SINEX	
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	AU-SINEX	
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	YOLANDA MARTINEZ
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	PR-HA	
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-HA	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	PR-PO	JENNY MARTINEZ
N070	INGRID YISED RAMIREZ	PR-HA	PERMISO PARA RETIRARSE 11 AM

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO

162

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABILES	31	93	57,41%
SOCIOS PRESENTES INHABILES	5	15	9,26%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	5	15	9,26%
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	2	6	3,70%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	5	15	9,26%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	6	18	11,11%
TOTAL ACCIONES	54	162	100,00%

En uso de la palabra el Representante Legal manifiesta que se encuentran presentes 36 socios y se han recibido 7 poderes, para un total de 43 socios presentes o representados, que representan 129 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 79.63%, por lo que se constituye quorum deliberatorio.

Se informa que de los presentes, hay 5 socios inhábiles y de los poderes hay 2 socios inhábiles por lo que el quorum decisorio se conforma con 36 socios presentes o representados habilitados para votar en la sesión y que representan 108 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, por lo que se cuenta con el 66.67%.

Informa el RL que los poderes han sido verificados por el delegado de Control Interno.

Los poderes allegados por escrito, 8 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:

DIEGO SAAVEDRA

JENNY MARTINEZ

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

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN 108,00

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION*
DIEGO SAAVEDRA	19	57	52,78%
JENNY MARTINEZ	16	48	44,44%
VOTO EN BLANCO	0	-	0,00%
NO VOTO	1	3	2,78%

TOTAL ACCIONES	36	108	100,00%
-----------------------	-----------	------------	----------------

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

El socio Diego Armando Saavedra es elegido con el voto favorable del 52.78% de las acciones presentes habilitadas para votar.

En uso de la palabra el socio Diego Saavedra agradece la delegación 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 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 Asamblea General Sesión Ordinaria del 12-2-2021 enviada por correo el 30-12-2021
9:50am – 10:20am	Presentación del resultado de la revisión del presupuesto para la vigencia 2022 en el rubro de locaciones.
10:20am – 12:00m	Informe del Representante Legal <ul style="list-style-type: none"> - Informe Financiero - Informe de cartera - Informe Gestión - Presentación y aprobación de comisiones (utilidades y referidos) - . Aprobación de cuota mínima de capitalización de 1 febrero de 2022 hasta 31 de diciembre de 2022. Compromiso individual de los socios ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS Informe del Delegado de Control Interno <ul style="list-style-type: none"> - Informe de Auditorias de Control Interno (diciembre) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS

12:00 m – 12:15pm	Presentación y aprobación de fechas para reunión de AG y JD, definición de fecha para el asado.
12:15pm – 1:00pm	Proposiciones y varios
1:00pm	Cierre

El 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 solicitudes 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 108 acciones.

5. LECTURA ACTA.

Informe de aprobación del Acta de la sesión del 12-12-2021, enviada por correo electrónico el día 30-12-2021.

EL RL informa que:

- Sesión Ordinaria del 23 de diciembre de 2021
 Quórum Inicial: 72,22% (31 socios presentes / 8 poderes)
 Presidente de la sesión: Nelcy Hernandez
- ENVIADA POR CORREO EL 30-12-2021
 - NO SE RECIBIERON OBSERVACIONES
 - SE PROPUSIERON AJUSTES EN LA SESIÓN DE JD DE ENERO Y SE APLICARON

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 108 acciones.

6. PRESENTACIÓN DEL RESULTADO DE LA REVISIÓN DEL PRESUPUESTO PARA LA VIGENCIA 2022 EN EL RUBRO DE LOCACIONES.

En uso de la palabra el presidente de la JD manifiesta que revisado por parte de la JD en atención a lo ordenado en la sesión ordinaria del 12-12-2021 se han realizado los siguientes ajustes:

SUBTOTAL COSTOS DE PERSONAL	87.252.960	80.200.000	Corresponde al valor de la oficina compartida con el Gerente
PERSONAL	87.252.960	80.200.000	
HONORARIOS REPRESENTANTE LEGAL	28.163.500	37.840.000	
HONORARIOS		31.920.000	Corresponde a los honorarios del RL (2.380.000*4) + (3.000.000*8)
FACILITACIÓN DE ESPACIO OFICINA		4.320.000	Corresponde al reconocimiento de los gastos por facilitar of. (360.000*12)
HONORARIOS CONTADOR	8.864.460	19.200.000	Corresponde a los gastos de contador y auxiliar administrativo (1.600.000 * 12)
HONORARIOS ASesor JURIDICO	34.798.500	18.960.000	Corresponde a los honorarios por asesoría en gestión de créditos (1.580.000 * 12)
SERVICIOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	10.378.500	-	
SOPORTE TECNICO Y DESARROLLO PROGRAMA CREDITO Y CONTABLE	3.786.000	4.200.000	Corresponde al soporte técnico para los aplicativos propios (350.000*12)
COMPRA DE PROGRAMA CONTABLE	1.262.000	-	

Se ajustó el rubro de Honorarios del RL

Se dividió en el mismo rubro por temas tributarios diferenciando honorarios del préstamo de oficina

Se acordó revisar para el mes de mayo opciones para que HermaVi pueda rentar una oficina propia (se formulará un proyecto para incluir los costos de arriendo, servicio y montaje) y se presentará a la AG

El Presidente de la JD explica que no es posible suscribir un contrato de arrendamiento con el RL por las oficinas, ya que está expresamente prohibido en su contrato de arrendamiento, por lo que se buscó una solución jurídica y técnica para hacer evidente que por el préstamo de las oficinas se hará una contribución de \$360.000 mensuales, y además que se revisó el incremento de los honorarios a partir del mes de mayo, aceptado por el RL por lo que el presupuesto de gastos se disminuye, quedando así:

	CONCEPTO	2021	2022	OBSERVACIONES
		PRESUPUESTADO	PRESUPUESTADO	
	SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	99.942.160	97.178.000	
	GASTOS LEGALES	2.769.200	5.422.000	
	CAMARA DE COMERCIO	1.700.000	2.500.000	Corresponde a la renovación, registro de actas y registro nuevas acciones
	CERTIFICADOS DE CAMARA DE COMERCIO	73.200	78.000	
	GASTOS BANCARIOS	996.000	2.844.000	Proyección del pago de 4 X 1,000 de créditos de propiedad horizontal
	PAPELERÍA	1.200.000	1.800.000	Insumentos y equipos para la oficina
	LEGALIZACIONES Y TRANSPORTES DE MUTUOS		500.000	Corresponde a los gastos de legalización firmas de mutuos de seguros e hipotecarios
	HOSTING	1.000.000	1.000.000	El correo electrónico esta pagado por 2 años con corte a sep
	PAGINA WEB	2.000.000	2.000.000	Para adecuaciones y soporte técnico / dominio anual
	DATA CREDITO	5.720.000	6.006.000	Hay que incluir el IVA que no se lleva al gasto por que compensa
	FACTURACION		250.000	Pago de facturas electrónicas
	SUBTOTAL COSTOS DE PERSONAL	87.252.960	80.200.000	Corresponde al valor de la oficina compartida con el Gerente
	PERSONAL	87.252.960	80.200.000	
	HONORARIOS REPRESENTANTE LEGAL	28.163.500	37.840.000	
	HONORARIOS		33.520.000	Corresponde a los honorarios del RL (2.380.000*4) + (3.000.000*8)
	FACILITACION DE ESPACIO OFICINA		4.320.000	Corresponde al reconocimiento de los gastos por facilitar of. (360.000*12)
	HONORARIOS CONTADOR	8.864.460	19.200.000	Corresponde a los gastos de contador y auxiliar administrativo (1.600.000 * 12)
	HONORARIOS ASESOR JURIDICO	34.798.500	18.960.000	Corresponde a los honorarios por asesoría en gestión de créditos (1.580.000 * 12)
	SERVICIOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	10.378.500	-	
	SOPORTE TECNICO Y DESARROLLO PROGRAMA CREDITO Y CONTABLE	3.786.000	4.200.000	Corresponde al soporte técnico para los aplicativos propios (350.000*12)
	COMPRA DE PROGRAMA CONTABLE	1.262.000	-	
	SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	3.400.000	10.920.000	
	ASAMBLEAS: HASTA 6 AG PRESENCIALES Y 6 VIRTUALES	1.600.000	3.720.000	Enero (asado) / Marzo (Elecciones) / Mayo (Madres) / Junio (Padres) / Paseo / Diciembre
	SALON	400.000	1.200.000	
	REFRIGERIO	1.000.000	1.920.000	Se sugiere que en las AG no se haga almuerzo se terminen a las 12 y de refrigerio
	CAFETERIA	200.000	600.000	
	JUNTAS DIRECTIVAS: 12 PRESENCIALES	1.200.000	6.600.000	
	MOVILIZACIONES (12 SESIONES)	1.000.000	6.000.000	Se propone la opción de 100.000 mensuales
	REFRIGERIOS (12 SESIONES)	200.000	600.000	
	MOVILIZACIONES CONTROL INTERNO	600.000	600.000	
	SUBTOTAL IMPREVISTOS	2.000.000	1.500.000	
	TOTAL PRESUPUESTO	105.342.160	109.598.000	
	GASTOS SOCIALES / UTILIDADES SOCIALES	10.700.000	10.959.800	Se propone el 10% del gasto total \$11.207.800 y mantener las mismas actividades
	ACTIVIDAD FIN DE AÑO	3.800.000		
	CELEBRACIONES VARIAS	900.000		
	PASEO (SIEMPRE Y CUANDO POR TEMAS DE SALUBRIDAD SEA POSIBLE REALIZARLO)	6.000.000		
	TOTAL PRESUPUESTO 2022 + UTILIDADES SOCIALES	116.042.160	120.557.800	
	INCREMENTO		4%	

La propuesta de ajuste es aprobada por unanimidad, con el voto favorable de las 108 acciones presentes con derecho a voto habilitadas en la sesión.

7. INFORMES

5.1. Informe de correspondencia:

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

5.2. Informe financiero:

Manifiesta el RL que en cuanto a los ingresos:

- Informe de ingresos:



Analisis de los Ingresos HERMAVI SAS

Seleccionar todo | 2018 | 2019 | 2020 | **2021**

Seleccio... todo | ene | feb | mar | abr | may | jun | jul | ago | sep | oct | nov | **dic**



Informacion Creditos colocados HERMAVI SAS

Seleccionar todo | 2018 | 2019 | 2020 | **2021**

Seleccio... todo | (En blanco) | ene | feb | mar | abr | may | jun | jul | ago | sep | oct | nov | **dic**

nlinea	tasaperiodo	monto	saldo	%TG monto	# de Creditos
PRESTAMO PERSONAL	1,50	70.000.000	70.000.000	45,13%	2
PRESTAMO HIPOTECARIO PARTICULARES	2,00	43.263.292	43.263.292	27,89%	1
PRESTAMO EDUCATIVO	1,00	23.600.000	23.600.000	15,22%	1
PRESTAMO SEGUROS	1,80	7.957.528	7.957.528	5,13%	1
PRESTAMO SEGUROS	1,90	6.281.396	6.281.396	4,05%	3
PRESTAMO TERCEROS	1,90	4.000.000	4.000.000	2,58%	1
Total		155.102.216	155.102.216	100,00%	9

Información Margenes Acumulados HERMAVI SAS



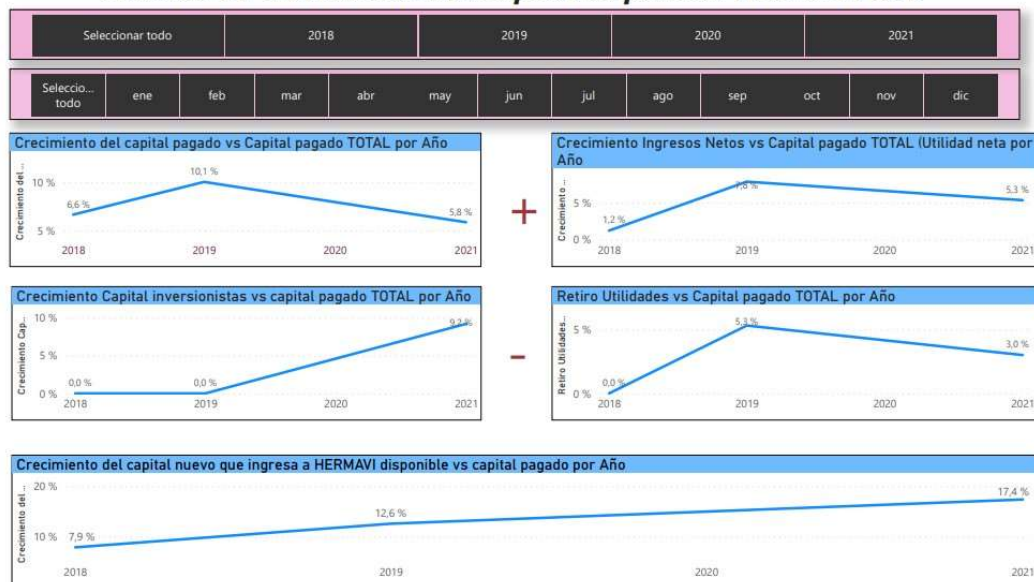
Seleccionar todo												2018			2019			2020			2021		
Seleccio... todo	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic											



Objetivo al final el AÑO 6.8%

Incluye dentro del gasto \$10.000.000 de gasto social que corresponde al 0.68% del capital pagado

Analisis de Crecimiento del Capital disponible HERMAVI SAS



- Informe de egresos

EGRESOS BANCO AV VILLAS CUENTA		\$ 171.052.101,26		
DETALLE DE EGRESOS QUE SON GASTOS				
No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
716	MONICA SAAVEDRA	LOGISTICA AG IMPRESIONES -CAJAS ANCHETAS	\$ 873.600	
718	MONICA SAAVEDRA	ANCHETAS	\$ 208.000	C.C. por \$224.000
719	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	HONORARIOS R.L. MES NOV	\$ 2.119.454	C.C. por \$2.380.500
720	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	REINTEGRO CAJA MENOR	\$ 667.870	R.I. por \$849.870 Pendiente pagar salon
721	LUCY ESPERANZA PEREZ	HONORARIOS CONTADOR MES NOV.	\$ 744.151	C.C. por \$751.410
722	LILIANA RAMIREZ MONTAÑO	SERVICIOS ADM MES NOV	\$ 2.803.265	C.C. por \$2.949.750
723	MARCO LARA	SERVICIO PROGRAMA GESTION DE CREDITO	\$ 300.417	C.C. por \$315.200
724	SAID ELJECER LATORRE	PAPELERIA E IMPRESIONES	\$ 209.000	
725	LILIANA RAMIREZ MONTAÑO	COMPRA DE ALMUERZOS A.G. MES DIC	\$ 1.063.000	
726	HECTOR OSWALDO MARTINEZ	SERVICIO ADM. MES NOV	\$ 836.062	C.C. por \$879.750
732	EXPERIAN COLOMBIA SA	DATA CREDITO X 1 AÑO	\$ 5.803.963	
734	CERTIFICADO CAMARA DE COMERCIO	CAMARA DE COMERCIO DE BOGOTA	\$ 5.900	
735	COMPRA CAJAS PARA AZ	ALVARO ANTONIO MONTERO	\$ 82.500	
738	WILSON EDUARDO MARTINEZ	PAGO INTERESES PLAN INVERSIONISTA	\$ 168.000	
SUBTOTAL EGRESOS QUE SON GASTOS			\$ 15.885.182	
DETALLE DE EGRESOS QUE NO SON GASTOS				
No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
715	CECILIA ECHEVERRY ACOSTA	PLIP 055	\$ 3.954.000	Credito x \$ 4.000.000 Estudio \$ 30.000 Gastos Bancarios \$ 16.000
717	CONJUNTO RESIDENCIAL ALAMEDA	SEGO37	\$ 8.753.282	Cuota anticipada \$795.753
727	DIAN	RETENCION EN LA FUENE NOV	\$ 411.000	
728	MARIA MYRIAM MARTINEZ	POLIZA SEGO38	\$ 2.566.168	
729	HECTOR OSWALDO MARTINEZ	POLIZA SEGO39	\$ 2.534.627	
730	LUIS ENRIQUE AGUIRRE	POLIZA SEGO40	\$ 1.180.601	
731	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	PP147	\$ 3.972.000	Credito X \$ 4.000.000 ESTUDIO \$ 12.000 4 x mil \$ 16.000
733	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	PE009	\$ 23.600.000	Pendiente dev. 4 x mil
736	OSCAR DANIEL MARTINEZ	PP146	\$ 65.700.000	Credito x \$ 66.000.000; estudio de documentos \$ 36.000 y 4 x mil \$ 264.000
737	CARMEN PATRICIA PATIÑO	PHP017	\$ 38.213.239	Credito x \$ 90.852.000; estudio de documentos \$ 85.000 y 4 x mil \$ 181.053; pago credito php009b 45.617.811 y 2 cuotas anticipadas \$ 6.754.897
738	WILSON EDUARDO MARTINEZ	DEV. PARTE PLAN INVERSIONISTA	\$ 2.000.000	
739	HERMANOS MARTINEZ VILLARREAL	SEGURO DE VIDA	\$ 454.263	
SUBTOTAL EGRESOS QUE NO SON GASTOS			\$ 153.339.180	
SUBTOTAL EGRESOS			\$ 169.224.362	
GASTOS BANCARIOS			\$ 1.827.739	
NOTA BANCARIA CONTABLE			(\$ 1.835.220)	
DIFERENCIA ENTRE CONTABLE Y FINANCIERO			(\$ 7.480)	
RENDIMIENTO FINANCIEROS			\$ 3.152	
DEV. GAST BANCARIOS			\$ 4.328	

- Ejecución del presupuesto: Informa el RL que el presupuesto ejecutado acumulado a Dic 31 de 2021 fue:

CONCEPTO	\$ PRESUPUESTADO	\$ EJECUTADO	PORCENTAJE
SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	99,942,160	102.297.499	102.4%
SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	3,400,000	3.139.000	92.3%
SUBTOTAL GASTOS SOCIALES	10,700,000	9.206.400	86.0%
SUBTOTAL IMPREVISTOS	2,000,000	1.404.400	70.0%
TOTAL PRESUPUESTO	116,042,160	116.047.299	100.01%

- Informe de cartera: Manifiesta el RL que al corte del 31 de diciembre de 2021, la cartera presentaba los siguientes saldos:

INFORME DE CARTERA PRESTAMOS Y FONDO SOLIDARIDAD AL 31 DIC 2021

CC	CODIGO	NOMBRE	30 Dias	30-60 Dias	mayor a 60 dias	TOTAL	GESTION
17015997	N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	\$ 441.060	\$ 516.288	\$ -	\$ 957.348,00	
41421150	N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	\$ 1.544.641	\$ -	\$ -	\$ 1.544.641,00	
41413522	N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	\$ 130.000	\$ 130.000	\$ -	\$ 260.000,00	
41436494	N012	TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	\$ 332.930	\$ -	\$ -	\$ 332.930,00	
51553266	N014	FRESOLIA HERNANDEZ PAEZ	\$ 45.120	\$ -	\$ -	\$ 45.120,00	
19078774	N015	CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	\$ 401.176	\$ -	\$ -	\$ 401.176,00	
79052411	N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	\$ 5.261.500	\$ -	\$ -	\$ 5.261.500,00	
79862944	N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	\$ 273.030	\$ -	\$ -	\$ 273.030,00	
52738327	N030	ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	\$ 365.843	\$ -	\$ -	\$ 365.843,00	
79907059	N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	\$ 214.000	\$ 188.217	\$ 400.000	\$ 802.217,00	
1014217796	N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	\$ 1.273.894	\$ -	\$ -	\$ 1.273.894,00	
79957120	N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	\$ 944.969	\$ -	\$ -	\$ 944.969,00	
52962562	N047	LEIANA MARCELA DIAZ BARRETO	\$ 767.416	\$ -	\$ -	\$ 767.416,00	
1026251679	N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	\$ 425.478	\$ 115.426	\$ -	\$ 540.904,00	
79317570	N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	\$ 1.515.100	\$ 1.111.509	\$ -	\$ 2.626.609,00	
80814890	N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	\$ 724.000	\$ 689.980	\$ 525.000	\$ 1.938.980,00	
		SUBTOTAL CARTERA SOCIOS	\$ 14.660.157	\$ 2.751.420	\$ 925.809	\$ 18.336.577	
19487402	C002	RAFAEL ORTIZ	\$ -	\$ -	\$ 505.440	\$ 505.440,00	
1016073762	C007	PAULA ALEJANDRA MOJOCOA	\$ -	\$ -	\$ 44.800.000	\$ 44.800.000,00	
52488499	C021	SANDRA MILENA BASTOS	\$ 402.000	\$ 202.607	\$ -	\$ 604.607,00	
1053327332	C022	YEFREY COCA	\$ 1.332.000	\$ -	\$ -	\$ 1.332.000,00	
35321703	C027	BIELSA MONTAÑO DE RAMIREZ	\$ 401.000	\$ 400.600	\$ 1.190.000	\$ 1.991.600,00	
51932788	C029	JANETH POVEDA PARRA	\$ 416.000	\$ 416.000	\$ 1.620.000	\$ 2.452.000,00	
19361739	C030	LUIS AGUIRRE	\$ 662.000	\$ 662.000	\$ 1.555.000	\$ 2.879.000,00	C ONSIGNA \$400.000/MES
53101306	C032	LISETTE JUVO	\$ 160.000	\$ 160.000	\$ 800.000	\$ 1.120.000,00	
9009199371	C035	CONJUNTO RESIDENCIAL PARQUES DE BOGOTA ALCAPARROS P.	\$ 3.887.000	\$ -	\$ -	\$ 3.887.000,00	
39535887	C041	PIEDAD LUCIA CHAVES	\$ 130.000	\$ -	\$ -	\$ 130.000,00	pago Enero 2022
8300056669	C047	EDIFICIO LOW	\$ 347.318	\$ 351.000	\$ 351.000	\$ 1.049.318,00	pago Enero 2022
906989646	C048	CONJUNTO RESIDENCIAL PARQUES DE BOGOTA ARRAYAN	\$ 1.868.055	\$ -	\$ -	\$ 1.868.055,00	
90168602	C050	CONJUNTO RESIDENCIAL ASTURIAS REAL	\$ 2.439.990	\$ -	\$ -	\$ 2.439.990,00	
9011593021	C051	CONJUNTO RESIDENCIAL EL CENCERO	\$ 1.992.000	\$ -	\$ -	\$ 1.992.000,00	
79306928	C054	MARIO BENAVIDES RICO	\$ 511.000	\$ -	\$ -	\$ 511.000,00	pago Enero 2022
8300653922	C056	CONJUNTO RESIDENCIAL TORRES DE LOS DUCALES	\$ 332.000	\$ 354.984	\$ -	\$ 686.984,00	
8300734082	C057	EDIFICIO SERRANIA PH	\$ 256.000	\$ 247.000	\$ -	\$ 503.000,00	
		SUBTOTAL CARTERA DE TERCEROS	\$ 15.136.363	\$ 2.794.191	\$ 90.821.440	\$ 68.751.994	
		TOTAL CARTERA	\$ 29.796.520	\$ 5.545.611	\$ 51.746.440	\$ 87.088.571	
		% CARTERA SOCIOS	49%	50%	2%	21%	
		% CARTERA TERCEROS	51%	50%	98%	79%	

- Informe de flujo de efectivo: El RL manifiesta que con corte al 14 de enero el flujo de efectivo se encontraba así:

FLUJO DE DISPONIBLE A ENERO 14 2022	
\$ 400.789.878	AV VILLAS
\$ 400.789.878	SALDO TOTAL EN BANCOS
\$ 4.321.621	RESERVA LEGAL
\$ 2.285.000	FONDO SOLIDARIDAD
\$ 6.606.621	TOTAL FONDOS RESTRINGIDOS
\$ 7.941.200	GASTOS EN DIC QUE SE PAGAN EN ENE HONORARIOS
\$ 7.941.200	PENDIENTE POR DESEMBOLSAR
\$ 378.300.857	SUBTOTAL DISPONIBLE PARA NEGOCIOS
\$ 290.000.000	PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR
\$ 88.300.857	TOTAL
PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR	
110,000,000 Willi Martinez hipotecario probabilidad de giro FEBRERO MARZO 2022	
180,000,000 Iris choperena y otro hipotecario probabilidad de giro ENERO 2022	
PRESTAMOS EN ESTUDIO	
25,000,000 David Buirago - Referido Diego Saavedra	

Informa el RL que adicionalmente se están adelantando los estudios de las copropiedades PARQUE DE BOGOTA ARRAYANES y CONJUNTO RESIDENCIAL FICUS, que aproximadamente ascienden a 60 millones de pesos y que se están tramitando para el desembolso en el mes de enero.

5.3. Informe General de Gestión: Informa el RL que durante el mes de diciembre de 2021 los principales hito de la gestión fueron:

INFORME GENERAL DE GESTION

REUNIONES JD Reuniones de planeación (formulación plan 2022–2024)
Reuniones de Pagina Web
Sesión Ordinaria de la JD 11/12/21

AVANCE EN LA ESTRATEGIA DE SEGUROS COPROPIEDADES:

COLOCADO A DICIEMBRE 31 \$ 270.614.432 180% 24 PRESTAMOS

	FECHA DE DESEMPEÑO	VALOR	INTERES	PLAZO INVERSIÓN	TOTAL INTERESES PERIODO	PERIODO DE LIQUIDACIÓN	VALOR CAUSARA DICIEMBRE
OSWALDO MARTINEZ	7/01/2021	30.000.000	4%	12MES	1.200.000	1/12/2022 a: 31/12/2021	300.000
OSWALDO MARTINEZ	19/06/2021	50.000.000	4%	12MES	2.000.000	1/12/2022 a: 31/12/2021	596.967
GAMILA MARTINEZ	2/09/2021	30.000.000	4%	12MES	400.000	1/12/2022 a: 31/12/2021	33.333
FLOR MARTINEZ	30/11/2021	30.000.000	4%	12MES	1.200.000	1/12/2022 a: 31/12/2021	300.000
ISABEL CRISTINA GONZALEZ	15/12/2021	45.000.000	4%	12MES	1.800.000	31/12/2022 a: 31/12/2021	75.000
CARLOS JULIO MARTINEZ	14/12/2021	80.000.000	4%	12MES	3.200.000	31/12/2022 a: 31/12/2021	342.222
OSWALDO MARTINEZ	12/12/2021	32.000.000	4%	12MES	480.000	31/12/2022 a: 31/12/2021	338.967
OSWALDO MARTINEZ	12/12/2021	13.000.000	4%	12MES	520.000	31/12/2022 a: 31/12/2021	27.444
WILSON MARTINEZ	27/12/2021	6.000.000	4%	12MES	240.000	31/12/2022 a: 31/12/2021	7.333
		276.000.000			6.840.000	TOTAL	300.000
WILSON MARTINEZ	19/06/2021	8.000.000	2%	6MES	960.000	1/12/2022 a: 31/12/2021	33.333

COMPRA DE ANCHETAS PARA SOCIOS INACTIVOS: Se realizó la compra de anchetas con bono de devolución de Pricesmart.



5.5. Informe de comisiones por referidos y utilidades

El RL presenta las proyecciones aprobadas por la JD para el pago de comisiones. Las liquidaciones se adjuntan a la presente acta como anexo 2.

5.6. Aprobación de cuota mínima de capitalización de 1 febrero de 2022 hasta 31 de diciembre de 2022. Compromiso individual de los socios

El presidente de la JD manifiesta que para cumplir con las metas de rentabilidad de esta vigencia HERMAVI debe capitalizarse en al menos un 6% por lo que invita a los socios a proyectar la compra de acciones con toda confianza de que el negocio que se desarrolla, es un negocio rentable y seguro.

Otros socios como el socio Pedro Pablo Martínez invitan a los participantes a invertir en HERMAVI.

De manera unánime los socios aprueban que la compra de acciones mínima para la vigencia febrero a diciembre de 2022 será la suma de \$100.000 con el voto favorable de las 108 acciones habilitadas para votar.

De manera particular los socios se obligan a comprar acciones de la siguiente manera:

	CAPITALIZA MENSUALMENTE	ADICION A CAPITAL 2022
NOMBRES Y APELLIDOS		
JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	\$ -	\$ 2.500.000
MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	\$ 150.000	\$ 1.650.000
MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	\$ 100.000	\$ 1.100.000
HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	\$ 200.000	\$ 2.200.000
JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	\$ 250.000	\$ 2.750.000
ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ		\$ -
MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	\$ 100.000	\$ 1.100.000
FABIO SAAVEDRA	\$ -	\$ -
TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	\$ 100.000	\$ 1.100.000
JENNY MARTINEZ GOMEZ	\$ 300.000	\$ 3.300.000
PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	\$ 100.000	\$ 1.100.000
CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	\$ 100.000	\$ 1.100.000
BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO		\$ -
JORGE ENRIQUE MONTAÑO		\$ -
NELCY HERNANDEZ LEON	\$ 500.000	\$ 5.500.000
RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	\$ 150.000	\$ 1.650.000
FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	\$ 500.000	\$ 5.500.000
HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	\$ 100.000	\$ 1.100.000
OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	\$ 150.000	\$ 1.650.000
JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	\$ 100.000	\$ 1.100.000
ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	\$ 150.000	\$ 1.650.000
ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	\$ 100.000	\$ 1.100.000
LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	\$ 150.000	\$ 1.650.000
OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ		\$ -
AIDA PAOLA URBINA DIAZ	\$ 100.000	\$ 1.100.000
EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	\$ 200.000	\$ 2.200.000
LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	\$ 300.000	\$ 3.300.000
SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	\$ 200.000	\$ 2.200.000
BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	\$ 200.000	\$ 2.200.000
DAYANA CALDERON MARTINEZ	\$ 100.000	\$ 1.100.000
KARINA RODRIGUEZ	\$ 1.000.000	\$ 11.000.000
TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	\$ 200.000	\$ 2.200.000
CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	\$ 100.000	\$ 1.100.000

OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	\$ 150.000	\$ 1.650.000
LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	\$ 100.000	\$ 1.100.000
MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	\$ 100.000	\$ 1.100.000
PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	\$ 100.000	\$ 1.100.000
DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	\$ 200.000	\$ 2.200.000
FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	\$ 100.000	\$ 1.100.000
WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	\$ 150.000	\$ 1.650.000
FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	\$ 1.200.000	\$ 13.200.000
PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	\$ 150.000	\$ 1.650.000
FERNANDO MARTINEZ		\$ -
OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	\$ 100.000	\$ 1.100.000
AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	\$ 100.000	\$ 1.100.000
CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	\$ 100.000	\$ 1.100.000
YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	\$ 100.000	\$ 1.100.000
JAIME ANDRES HERNANDEZ M	\$ 100.000	\$ 1.100.000
ISABEL C GONZALEZ M	\$ 100.000	\$ 1.100.000
EDWIN RICARDO RUIZ	\$ 300.000	\$ 3.300.000
MONICA P SAAVEDRA	\$ 100.000	\$ 1.100.000
LAURA ESTEPH. GARZON	\$ 300.000	\$ 3.300.000
INGRID YISED RAMIREZ	\$ 500.000	\$ 5.500.000
		\$ 109.750.000

El RL informa que alcanzando esta capitalización de \$109.750.000 corresponde al 7.56% con lo que se cumple lo necesario para alcanzar las metas de rentabilidad en la variable de capitalización.

5.4. Informe del delegado de control interno

- a. Informe de auditoría: En uso de la palabra el delegado de Control interno presenta su informe el cual se adjunta a la presente acta como anexo 2. Manifiesta el delegado su preocupación por el poco avance en la impresión de las actas en libros oficiales, hallazgo que lleva mas de un año en seguimiento y no ha sido posible que se satisfaga al 100%.

El RL manifiesta se compromete a avanzar en este proceso y presentar un avance importante en la siguiente sesión de la auditoria.

- b. Informe de solidaridad: El delegado de control interno manifiesta que en el periodo no se recibieron solicitudes de solidaridad, informa que estuvo al tanto de la evolución en salud de Fabio Saavedra y Helda Marina Páez. El RL manifiesta que no se ha podido atender las solicitudes de los socios Helena Martínez, Helda Marina Páez ya que faltan los soportes para realizar el pago.

El delegado se compromete para que la mayor brevedad posible se entreguen estos documentos y atender las solicitudes de los socios.

6. Presentación y aprobación de fechas para reunión de AG y JD, definición de fecha para el asado.

El RL manifiesta que, por temas de emergencia sanitaria, ante el incremento de los contagios en el mes de enero y la vulnerabilidad de la población de los socios de HERMAVI, se definió hacer la sesión virtual y aplazar la actividad de bienestar del asado. Pero se quiere fijar una nueva fecha para retomar estas actividades que propenden por la satisfacción de los socios.

Luego de las deliberaciones se aprueba de manera unánime que esta actividad se desarrolle en la AG ordinaria del mes de marzo de 2022.

Se procede a dar un saludo de cumpleaños a los socios que celebran en el mes de enero:



Terminado el orden del día y no habiendo más que tratar, se da por terminada la sesión, siendo la 1:00 pm.

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. 1026251134
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19412037
Secretario
Representante Legal