

**ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE
ACCIONISTAS
Acta 54 Libro
Del Libro I de Actas de la Asamblea
General**

En Bogotá D.C. siendo las 9:00 am del domingo 21 de agosto de 2022, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria de manera presencial en la calle 97 #70C-95 salón comunal piso2 Pontevedra V; en la ciudad de Bogotá y a través del link meet.google.com/pjd-mbjq-ixw, utilizandola plataforma Google Meet, a partir de las 9:00am, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 13 de agosto de 2022, suscrita por LILIANA MARCELA DIAZ, Presidente de la Junta Directiva; y ALVARO MONTERO BERNAL, Representante Legal; de acuerdo con lo establecido por los estatutos vigentes en el artículo 20, con el fin de desarrollar el siguiente orden del día de acuerdo con la convocatoria:

Hora	Tema
9:00am – 9:15am	Registro de Asistentes
9:15am – 9:30am	Instalación: Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del RepresentanteLegal, Reglamento de la Asamblea General (Presidente de la JD) Llamada a lista, verificación del quórum y socios inhábiles (RepresentanteLegal)
9:30am – 9:40am	Elección del Presidente de la Sesión
9:40am – 9:50am	Aprobación del orden del día Aprobación del acta de la sesión del 12 de junio de 2022 Enviada por correo electrónico el 30 de junio de 2022 y la constancia secretarial de la sesión del mes de Julio
9:50am - 10:10am	Análisis y resultados de la revisión del siniestro del crédito APAL003, socios FREDY MARTINEZ y LILIANA DIAZ, Codeudor JOSE ROBERTO MARTINEZ Recomendaciones de la JD y aprobación por parte de la AG
10:10am – 11:00am	Informe de Julio de 2022 – enviado por correo electrónico previamente <ul style="list-style-type: none"> - Informe de Junta Directiva - Informe de RL - Informe de estado proceso Paula Mojocoa ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS DE INFORMESENVIADOS Informe del Delegado de Control Interno <ul style="list-style-type: none"> - Informe de Auditorias de Control Interno (Julio) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
11:00am – 12:00am	Proposiciones y varios

En vista de la renuncia de la presidente de la JD Liliana Marcela Diaz con carta enviada vía email el día 18 de agosto del 2022, el vicepresidente Pedro Alejandro Martinez preside la reunión y procede a dar el saludo a los participantes y da lectura al reglamento de la asamblea.

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

Se concede el uso de la palabra al RL informa que no se presenta certificación de multas por inasistencia ya que en el mes de julio se realizó actividad de celebración día del padre y los informes se enviaron por correo electrónico

El RL informa que los socios inhábiles para esta los inhábiles para la sesión:

SOCIOS INHÁBILES PARA LA SESIÓN DE AGOSTO DE 2022

PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ -SE HABILITA
JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA
OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ
JAIME ANDRES HERNANDEZ M

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

# SOC	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENT	REPRESENTANTE/OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
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-PO	MONICA SAAVEDRA
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-PO	TERESA PERILLA
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	AU-EX	EXCUSA MEDICA
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-HA	
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	PR-HA	
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	AU-SINEX	
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	PR-PO	MIRYAM MARTINEZ
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	OLGA MARTINEZ
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	MARTHA 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	FREDY MARTINEZ
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-PO	MARIA HELENA MARTINEZ
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
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	
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-HA	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	JAIRO MARTINEZ
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	CARLOS MARTIN
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	PR-IH	PRECELIA HERNANDEZ
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	BLANCA MARTINEZ
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	PR-PO	HELDA MARINA PAEZ
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-HA	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	PR-PO	JENNY MARTINEZ
N070	INGRID YISED RAMIREZ	AU-SINEX	

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO

162

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABILES	29	87	53,70%
SOCIOS PRESENTES INHABILES	2	6	3,70%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	13	39	24,07%
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	0	-	0,00%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	6	18	11,11%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	4	12	7,41%
TOTAL ACCIONES	54	162	100,00%
QUORUM DELIBERATORIO	44	132	81,48%
QUORUM DECISORIO	42	126	77,78%

En uso de la palabra el Representante Legal manifiesta que se encuentran presentes 31 socios y se han recibido 13 poderes, para un total de 44 socios presentes o representados, que representan 132 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 81.48%, por lo que se constituye quorum de liberatorio.

Se informa que de los presentes, hay 2 socios inhábiles y de los poderes hay 0 socios inhábiles por lo que el quorum decisorio se conforma con 42 socios presentes o representados habilitados para votar en la sesión y que representan 126 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 100.00%.

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

Los poderes allegados por escrito, 13 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 vicepresidente de la JD, solicita la postulación para ejercer la presidencia de la sesión

Se reciben las siguientes postulaciones:

Pedro Alejandro Martinez	1
--------------------------	---

somete a votación las postulaciones y se aprueba con un 72.22% la elección del socio Pedro Alejandro Martinez.

Resultados de la votación:

CONCEPTO	VOTOS	PORCENTAJE DECISORIO
SI	39	72,22%
NO	0	0,00%
VOTO EN BLANCO	3	5,56%
TOTAL	42	77,78%

En uso de la palabra el socio Pedro Alejandro Martinez agradece la delegación da un saludo a los asambleístas e invitaa 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
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 Aprobación del acta de la sesión del 12 de junio de 2022 Enviada por correo electrónico el 30 de junio de 2022 y la constancia secretarial de la sesión del mes de Julio
9:50am - 10:10am	Análisis y resultados de la revisión del siniestro del crédito APAL003, socios FREDY MARTINEZ y LILIANA DIAZ, Codeudor JOSE ROBERTO MARTINEZ Recomendaciones de la JD y aprobación por parte de la AG
10:10am – 11:00am	Informe de Julio de 2022 – enviado por correo electrónico previamente <ul style="list-style-type: none"> - Informe de Junta Directiva - Informe de RL - Informe de estado proceso Paula Mojocoa ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS DE INFORMES ENVIADOS Informe del Delegado de Control Interno <ul style="list-style-type: none"> - Informe de Auditorias de Control Interno (Julio) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
11:00am – 12:00am	Proposiciones y varios

El presidente de la sesión solicita a los participantes que manifiesten si hay algún tema adicional que quieran 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 132 acciones.

4. LECTURA ACTA.

Asamblea General Sesión del 12/06/2022 Enviada por correo electrónico el 30/06/2022.

Sesión Ordinaria del 12 JUNIO de 2022

Quórum Inicial: 85.19%, (36 socios presentes / 10 poderes)

Presidente de la sesión: DIEGO ARMANDO SAAVEDRA

ENVIADA POR CORREO EL 30-06-2022

No se reciben observaciones

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 132 acciones.

5. Análisis y resultados de la revisión del siniestro del crédito APAL003, socios FREDY MARTINEZ y LILIANA DIAZ, Codeudor JOSE ROBERTO MARTINEZ

El vicepresidente de la JD realiza exposición del caso y presenta las recomendaciones por parte de la JD

Análisis y resultados Crédito APAL003
Socios Fredy Martínez y Liliana Díaz

- Recomendaciones de la JD para aprobación de AG.



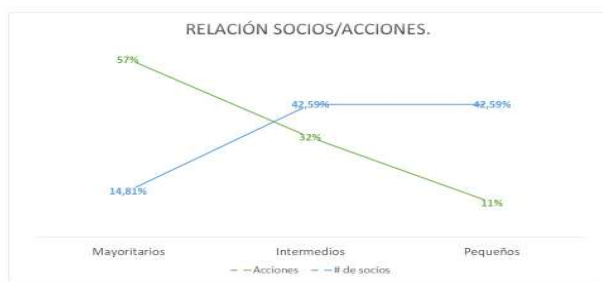
Acciones realizadas

- Análisis de contexto actual de Hermavi
- Información del impacto del siniestro del préstamos APAL 003
- Aclaraciones sobre el funcionamiento de las acciones de Hermavi en los préstamos.
- Propuesta de acciones y sanciones a tomar frente al prstamos APAL 003.



Análisis de contexto actual de Hermavi

- En la actualidad podemos organizar a Hermavi de la siguiente manera:



- Mayoritarios (8) 57% - 851'670.000
- 74'295.000 – 138'586.000
- Intermedios (23) 32% - 478'125.000
- 11'688.000 – 59'938.000
- Pequeños (23) 11% - 164'728.000
- 2'139.000 – 11'000.000 > Hermavi S.A.S.
- TOTAL DE CAPITAL: 1.494'541.922



Análisis de contexto actual de Hermavi

- TOTAL DE CAPITAL: 1.494 '541.922
- CAPITAL COLOCADO: 1 '605.421.039

↑ 7%

Particulares: (52 %) - 820'143.406

Socios: (48 %) - 785'277.633

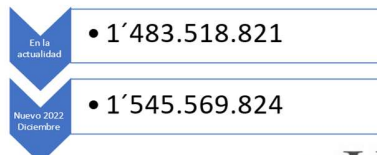
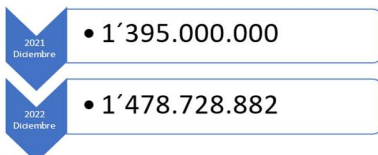


1° conclusión.
La pirámide de préstamos de Hermavi ya logro girarse centrandose en los Particulares

Análisis de contexto actual de Hermavi

- Capitalización: Disponibilidad de liquides para colocar en el mercado y generar nuevos ingresos que redunden en utilidades
 - Acciones
 - Plan de inversionistas
 - Porción de los ingresos

Si no tenemos liquides no podemos generar préstamos.



2° Conclusión: El crecimiento de Hermavi de diciembre de 2021 a diciembre de 2022 es de 10,8%.

Análisis de contexto actual de Hermavi y relación con el préstamo APAL 003

- ¿Cómo hacemos los préstamos en Hermavi?

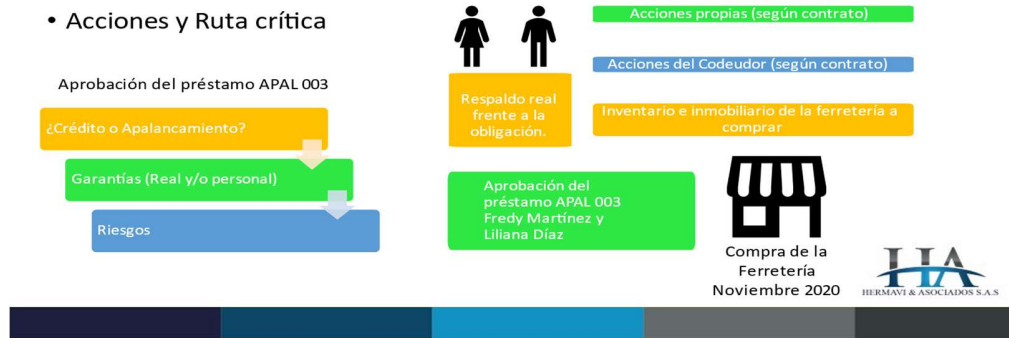




HI

Análisis del préstamo APAL 003

• Acciones y Ruta crítica



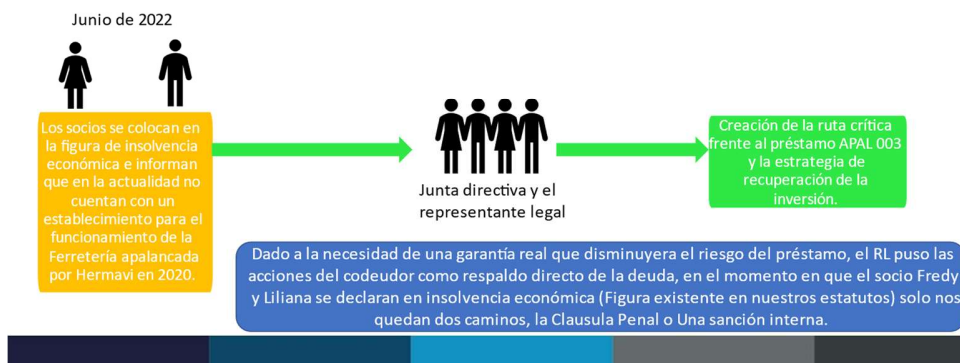
Análisis del préstamo APAL 003

• Acciones y Ruta crítica



Análisis del préstamo APAL 003

• Acciones y Ruta crítica



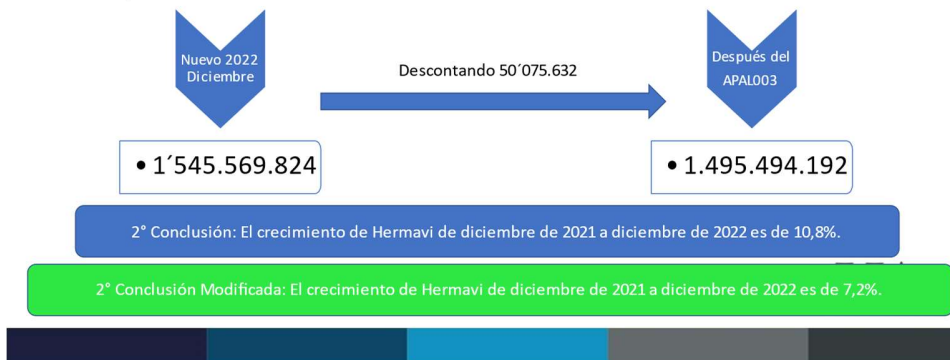


Análisis del préstamo APAL 003

- Ruta crítica
 - Recepción de información por parte de los socios Fredy Martínez y Liliana Díaz el 15 de Junio de 2022
 - Solicitud de Informe frente al seguimiento del préstamo al representante legal por parte de la junta directiva.
 - Entrega de informe de resultados de los socios al representante legal y junta directiva.
 - Congelamiento del préstamo APAL 003 hasta toma de decisiones.

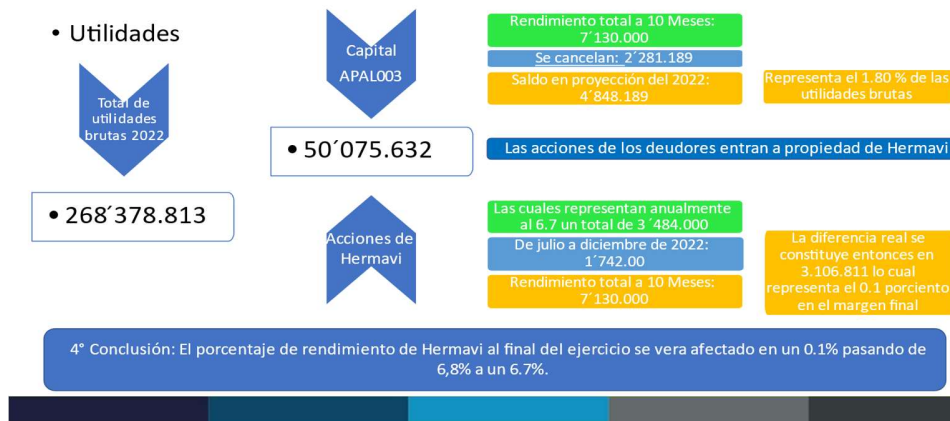
Impacto del siniestro APAL 003

- Capitalización



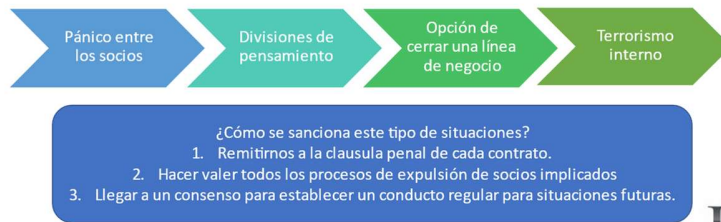
Impacto del siniestro APAL 003

- Utilidades



Impacto del siniestro APAL 003

- Percepción de seguridad



Aclaración



Propuesta de acciones y sanciones a tomar frente al préstamos APAL 003.

- Se desestima la opción de la cláusula penal con el objetivo de no generar un mayor perjuicio a los socios deudores.
- Acepta el acuerdo de pago, empezando la cancelación de la deuda del APAL 003 con las acciones sin derecho a Voto de los socios deudores (Fredy Martínez y Liliana Díaz) y completando el saldo con las acciones sin derecho a voto del codeudor (Roberto Martínez).
- Se solicita a los socios Fredy Martínez y Liliana Díaz, debido al manejo dado al apalancamiento 003, dimitir de sus cargos de Control interno y Presidenta de la Junta Directiva. Se postula al Socio Wilson Martínez como nuevo presidente de la Junta directiva, siendo este remplazado como vocal por el socio Orlando Martínez y como figura del control interno al socio Oswaldo Martínez.

Dando respuesta de la manera más respetuosa y objetiva a la solicitud presentada por los socios Fredy Augusto Martínez y Liliana Díaz, frente a siniestro del crédito APAL003 (A), la Junta Directiva de HERMAVI Y ASOCIADOS se permite realizar las siguientes recomendaciones a la Asamblea General:

- 1. Sea lo primero, indicar que luego de revisados los documentos que soportan la declaración de insolvencia que realiza el socio, es necesario indicar que es evidente que en la administración de los recursos entregados por la sociedad a los socios para el desarrollo del proyecto de la Ferretería Mi casa, hubo imprudencia e impericia lo que conllevó a que no se obtuvieran los resultados esperados con la inversión realizada, considerando que no hay insolvencia ya que en los balances aportados aparece un saldo en el disponible. No obstante, ante la imposibilidad de continuar desarrollando la labor comercial por carecer de un establecimiento de comercio, es necesario que se resuelva la relación y por lo tanto se acepta la dación de las acciones de los deudores y codeudor en pago de la obligación que actualmente se encuentra en mora con más de 90 días, para evitar que la situación para los socios sea más gravosa y que la sociedad pueda obtener la recuperación del capital invertido sin que sea mayor el impacto en las metas propuestas para esta vigencia.**
- 2. Es necesario indicar que los socios reconocen que hubo incumplimiento de sus obligaciones de mantener correctamente informada a la sociedad de los avances en las inversiones, lo que podría haber redundado en la toma de correctivos oportunos para evitar el siniestro en el APAL003, por lo que es necesario llamar la atención de los deudores en la responsabilidad que les asiste cuando a través de la sociedad se gestionan recursos que son de toda la comunidad, situación que por negligencia de los beneficiarios hoy nos pone en la necesidad de tomar correctivos para proteger el patrimonio de todos.**
- 3. Proceder con la liquidación del APAL 003 de la siguiente manera:**

CRÉDITO APAL003 A (Refinanciación en feb de 2022)

\$50.171.110	\$852,909	FEB-MAR
INTERESES CAUSADOS DESDE LA REFINANCIACIÓN	\$751,855	ABR
	\$751,133	MAY
TOTAL DEL CREDITO A JULIO DE 2022	\$750,400	JUN
\$54.027.063		
ABONOS A INTERESES Y CAPITAL DE FEB – JUN	\$749,656	JUL
\$1.1138.860 intereses	\$465.904	intereses
	\$95.478	capital
SALDO DESPUES DE APLICADOS LOS ABONOS	\$52.326.821	

Se recibirán en pago primero las acciones de los socios deudores principales:

FREDY MARTINEZ	ACCIONES SUSCRITAS PAGADAS A JUL	\$7.425.000
	MENOS ACCIONES CON DERECHO A VOTO	\$3.000.000
	SALDO QUE SE ABONA A LA DEUDA APAL003	\$4.425.000
LILIANA DIAZ	ACCIONES SUSCRITAS PAGADAS A JUL	\$9.835.000
	MENOS ACCIONES CON DERECHO A VOTO	\$3.000.000

SALDO QUE SE ABONA A LA DEUDA APAL003A \$6.835.000

SALDO DEL CREDITO	\$52.326.821
MENOS ABONOS DE DEUDORES CON ACCIONES SIN DRECO A VOTO	\$11.260.000
SALDO PARA CRUZAR CON ACCIONES DEL CODEUDOR	\$41.066.821

La Junta Directiva considera que es pertinente la pérdida de la delegación realizada por la Asamblea General a los socios como presidente de la Junta Directiva, para el caso de la socia Liliana Díaz y como delegado de control interno para el socio Fredy Martínez, por cuanto su accionar es contrario a los deberes y principios de la sociedad.

Por último, la Junta Directiva invita a todos los socios para que asuman los compromisos con la sociedad con la mayor de las responsabilidades, pues la confianza que nos es depositada cuando se nos aprueba un préstamo o cuando somos beneficiarios de un apalancamiento, se debe retribuir con el mayor de los compromisos pues es el patrimonio de todos el que se invierte en cada uno de los contratos que firmamos.

Se da lectura a la carta entregada a los socios Fredy Martinez y Liliana Diaz en reunión previa a la asamblea general, Luego de algunos comentarios por parte de los socios presentes en la AG esta acata las recomendaciones de la JD y se imponen las sanciones descritas en la carta.

Se realizan las votaciones para aplicar la sanción recomendada por la JD:

Resultados de la votación:

CONCEPTO	VOTOS	PORCENTAJE DECISORIO
SI SE APLICA LA SANCION	42	77,78%
NO SE APLICA LA SANCION	0	0,00%
VOTO EN BLANCO	0	0,00%

Luego de presentar el caso se debe realizar nueva elección del presidente de la JD y su respectivo suplente, a la fecha la JD esta conformada de la siguiente manera:

Cargo	Principal	Suplente
Presidente	Liliana Diaz	Edgar Orlando Martinez
Vicepresidente	Pedro Alejandro Martinez	Jairo Martinez
vocal 1	Wilson Martinez	Aida Paola Urbina
vocal 2	Sandra Nivia	Olga Martinez
Vocal 3	Monica Saavedra	Martha Martinez

Los socios Wilson Martinez, Pedro Pablo Martinez y Edgar Orlando Martinez se postularon para ejercer los cargos de presidente, suplente del presidente y vocal 1.



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

Elección del presidente Wilson Martinez:
Votación

ACTA 54 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

CONCEPTO	VOTOS	PORCENTAJE DECISORIO
SI	42	77,78%
NO	0	0,00%
VOTO EN BLANCO	0	0,00%
TOTAL	42	77,78%

Elección del suplente del presidente de la JD, postulado Pedro Pablo Martinez:
Votación

CONCEPTO	VOTOS	PORCENTAJE DECISORIO
SI	42	77,78%
NO	0	0,00%
VOTO EN BLANCO	0	0,00%
TOTAL	42	77,78%

Elección del vocal 1, postulado Edgar Orlando Martinez:
Votación

CONCEPTO	VOTOS	PORCENTAJE DECISORIO
SI	42	77,78%
NO	0	0,00%
VOTO EN BLANCO	0	0,00%
TOTAL	42	77,78%

La nueva junta directiva queda conformada de la siguiente manera.

Cargo	Principal	Suplente
Presidente	Wilson Martinez	Pedro Pablo Martinez
Vicepresidente	Pedro Alejandro Martinez	Jairo Martinez
vocal 1	Edgar Orlando Martinez	Aida Paola Urbina
vocal 2	Sandra Nivia	Olga Martinez
Vocal 3	Monica Saavedra	Martha Martinez



Para el cargo de jefe de control interno se postula el socio Héctor Oswaldo Martínez quien es aprobado de manera unánime para desarrollar el cargo.

6. CORRESPONDENCIA

El RL informa que los socios Liliana Díaz y Fredy Martínez enviaron las cartas de renuncia a los cargos que venían desempeñando como presidente de la JD y jefe de Control interno.

Bogotá, Agosto 17 de 2022.

Señores:

HERMAVI S. A. S.
Att. Sr. ALVARO MONTERO
REPRESENTANTE LEGAL
La ciudad.

Apreciados señores:

Por medio de la presente y teniendo en cuenta que actualmente estoy teniendo dificultades para cumplir con mis compromisos económicos adquiridos con HERMAVI S.A.S., presento renuncia al cargo de "Control Interno" a partir del 21 de Agosto de 2022; no sin antes agradecer a quienes confiaron en mi para desempeñar este cargo.

Cordialmente:

FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO
CONTROL INTERNO HERMAVI S.A.S.
Socio # 52

Bogotá D.C. 18 de Agosto de 2022



Señores:

**ASAMBLEA GENERAL
HERMAVI SAS**

REF: RENUNCIA COMO MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA

Cordial saludo

Por medio de la presente genero mi renuncia como miembro de Junta Directiva en rol de Presidenta a partir del día 19 de agosto.

Los motivos de la renuncia son:

- 1. Siniestro APAL-003 del cual soy deudora.**
- 2. Inconformidad con la reiteratividad y normalización de la falta de respeto desde uno de los miembros de JD hacia mi persona, justificados por él mismo en contexto del manejo del proceso del Siniestro APAL-003.**

Agradezco la oportunidad que me brindó la ASAMBLEA GENERAL para pertenecer a este órgano colegiado, desafortunadamente no se dan las condiciones requeridas y establecidas para continuartrabajando por HERMAVI SAS.

Agradezco también a los socios que en mi convalecencia estuvieron ahí presentes con sus buenosdeseos en llamadas y mensajes.

Sin otro en particular agradezco la atención prestada.

**LILIANA MARCELA DIAZ BARRETOCC
52962562**

4.2. Informe celebración día del padre

El RL informa que para la actividad del día del padre realizada el día 16 de julio del 2022, a partir de las 2:30pm, de forma presencial, en las instalaciones ubicada en la **carrera 57A 74 A – 33 CLUB DE TEJO EL PORVENIR DEL**



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

NORTE, se reunieron 30 socios y 3 invitados, detalle del gasto:

Gastos

Comida: \$726.000

Bebida: \$338.400

Total: \$1.064.700

Evidencias

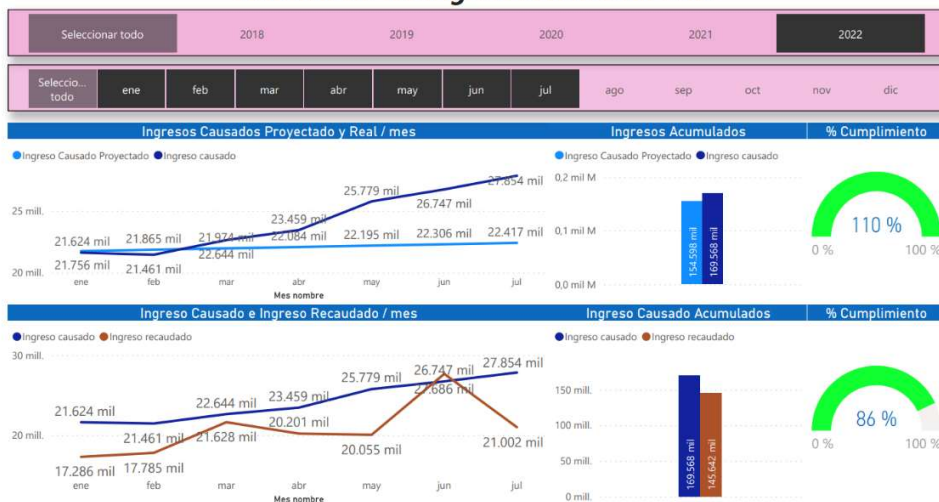


4.3. Informe financiero:

Manifiesta el RL que en cuanto a los ingresos:

- Informe de ingresos:

Analisis de los Ingresos HERMAVI SAS



Informacion Creditos colocados HERMAVI SAS



Seleccionar todo	2018	2019	2020	2021	2022
------------------	------	------	------	------	------

Seleccionar todo	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic
------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

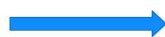
nlinea	tasaperiodo	monto	saldo	%TG monto	# de Creditos
PRESTAMO SEGUROS	1,90	12.272.873	11.633.919	92,14%	3
PRESTAMO SEGUROS	2,00	1.047.200	1.047.200	7,86%	1
Total		13.320.073	12.681.119	100,00%	4

Informacion Margenes Acumulados HERMAVI SAS

Seleccionar todo	2018	2019	2020	2021	2022
------------------	------	------	------	------	------

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

10,69 %
Margen bruto proyectado



11,85 %
Margen bruto

5,88 %
Margen neto antes de impue...



7,12 %
Margen neto antes de impue...

3,94 %
Margen Final Proyectado



4,77 %
Margen Final

Objetivo al final el AÑO 6.6%

Incluye dentro del gasto \$10.959.800 de gasto social que corresponde al 0.74% del capital pagado

AUXILIAR DE EGRESOS POR GASTOS HERMAVI JULIO 2022

EGRESOS BANCO AV VILLAS CUENTA \$ 124.268.005,86

DETALLE DE EGRESOS QUE SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
855		HONORARIOS CONTADOR MES ABRIL	\$ 1.600.000	C.C. por \$1.615.607
856	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	HONORARIOS R.L. MES ABRIL	\$ 2.119.454	C.C. por \$2.380.500
857	LILIANA RAMIRZ MONTAÑO	SERVICIO MES DE MAYO DEL 2022	\$ 1.564.737	C.C. por \$1.580.000
858	MARCO LARA	SERVICIO PROGRAMA GESTION DE CRED	\$ 333.585	C.C. por \$350.000
859	CLUB SOCIAL Y DEPORTIVO EL PORVENI	CELEBRACION DIA DEL PADRE	\$ 1.064.700	
860	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ	RECONOCIMIENTO ASISTENCIA A JD	\$ 500.000	
861	SAID LATORRE	REEMBOLSO PAGO HOSTING	\$ 335.988	
864	CAMARA DE COMERCIO	CERTIFICADO	\$ 6.500	
868	HERMANOS MARTINES	SEGURO DE VIDAD DUDOR	\$ 674.091	
870	ANDINA	COMPRA PC USADO	\$ 600.000	
871	WILDER FABIAN CALDERON	REEMBOLSO GASTOS PROCESO PAULA	\$ 424.000	
SUBTOTAL EGRESOS QUE SON GASTOS			\$ 9.223.055	

DETALLE DE EGRESOS QUE NO SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
862	DIAN	RETENCION EN LA FUENTE	252050	
863	SECRETARIA DE HACIENDA	RETEICA BIMESTRAL (MAYO-JUNIO)	113.000	
865	HERMAVI	INVERCION CDT	100.000.000	CON VENCIMIENTO 25 NOV DEL 2022
866	CONJUNTORESIDENCIAL TORRESLOS DUCALES	DESEMBOLSO POLIZA SEG 049	3.786.016	
867	EDIFICIO SERRANIA	DESEMBOLSO POLIZA SEG 050	\$ 3.858.943	
869	ALEIDA GUERRA	DESEMBOLSO POLIZA SEG 052	\$ 1.047.200	
873	EDIFICIO MULTIFAMILIAR EDIFICIO MIR	DESEMBOLSO POLIZA SEG 051	\$ 5.855.407	
SUBTOTAL EGRESOS QUE NO SON GAS			114.912.616	
TX RECHAZADA			0	
SUBTOTAL EGRESOS			\$ 124.135.671	
GASTOS BANCARIOS			\$ 132.335	
TOTAL			\$ 124.268.005,86	

4.5 Informe presupuesto

- Ejecución del presupuesto: Informa el RL que el presupuesto ejecutado acumulado a julio 30 de 2022, teniendo en cuenta que faltan algunos gastos por causar esto no afectara el presupuesto final:

EJECUCION DEL PRESUPUESTO A JULIO DE 2022

CONCEPTO	\$ PRESUPUESTADO	\$ EJECUTADO	PORCENTAJE
SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	97,178,000	42.742.339	44%
SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	10,920,000	2.234.750	20%
SUBTOTAL GASTOS SOCIALES	10,959,800	3.227,335	29%
SUBTOTAL IMPREVISTOS	1,500,000	600,000	40%
TOTAL PRESUPUESTO	120,557,800	48.804.424	40%

4.6 informe cartera

- Informe de cartera: Manifiesta el RL que al corte del 30 de julio de 2022, la cartera presentaba los



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

siguientes saldos:

ACTA 54 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

CARTERA AL 31 DE JULIO DE 2022

CC	CODIGO	NOMBRE	30 Dias	30-60 Dias	mayor 60 dias	TOTAL	GESTION
17015997	N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	\$ 442.562	\$ -	\$ -	\$ 442.562,00	\$1.524.000 realizo abono 1 agosto
41413522	N093	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	\$ 130.000	\$ 111.000	\$ -	\$ 241.000,00	\$150.000 Abonc 8 de agosto
51553266	N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	\$ 135.000	\$ -	\$ -	\$ 135.000,00	
79862944	N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	\$ -	\$ 213.000	\$ -	\$ 213.000,00	
79907059	N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	\$ 196.496	\$ -	\$ -	\$ 196.496,00	
1014217796	N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	\$ -	\$ 289.218	\$ -	\$ 289.218,00	
79432401	N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	\$ 739.816	\$ -	\$ -	\$ 739.816,00	
80814890	N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	\$ 1.125.000	\$ 254.182	\$ -	\$ 1.379.182,00	
SUBTOTAL CARTERA SOCIOS			\$ 2.768.874	\$ 867.400	\$ -	\$ 3.636.274	
19487402	C002	RAFAEL ORTIZ	\$ -	\$ -	\$ 509.440	\$ 509.440,00	
41753592	C009	CARMEN P. PATIÑO	\$ -	\$ 2.340.000	\$ 20.200	\$ 2.360.200,00	
52488499	C021	SANDRA MILENA BASTOS	\$ -	\$ 401.000	\$ 865.609	\$ 1.266.609,00	
1053327332	C022	YEFREY COCA	\$ -	\$ 3.015.163	\$ -	\$ 3.015.163,00	\$1332000 realizo abono 10 agosto
35321703	C027	BIELSA MONTAÑO DE RAMIREZ	\$ -	\$ 312.000	\$ 312.000	\$ 624.000,00	
53101306	C032	LISETTE JUJO	\$ 160.000	\$ 160.000	\$ 1.920.000	\$ 2.240.000,00	
19319180	C033	MIGUEL VELASQUEZ	\$ 302.500	\$ 332.241	\$ -	\$ 634.741,00	\$ 3000.000 abono 1 agosto
9009189371	C035	CONJUNTO RESINDECIAL PARQUES DE BOGOTA ALCAPARROS P.H.	\$ -	\$ 4.611.000	\$ 2.059.618	\$ 6.670.618,00	
52713231	C036	ALEIDA GUERRA	\$ -	\$ 633.962	\$ 833.534	\$ 1.467.496,00	
800194264	C040	EDIFICIO ESTELAR	\$ 207.000	\$ -	\$ -	\$ 207.000,00	consigna 2 agosto \$207.000
901159302	C051	CONJUNTO RESIDENCIAL EL CENCERRO	\$ -	\$ -	\$ 2.085.700	\$ 2.085.700,00	
52553684	C062	ANA LUCIA MORALES PATIÑO	\$ -	\$ 262.000	\$ -	\$ 262.000,00	
900257044	C074	CONJUNTO RESIDENCIAL ALAMEDA DEL PARQUE ETAPA 11 PH	\$ 877.000	\$ 4.385.000	\$ -	\$ 5.262.000,00	\$4.385.000 realiza abono en agosto
SUBTOTAL CARTERA DE TERCEROS			\$ 1.546.500	\$ 16.452.366	\$ 8.606.101	\$ 26.604.967	
TOTAL CARTERA			\$ 4.315.374	\$ 17.319.766	\$ 8.606.101	\$ 30.241.241	
% CARTERA SOCIOS			64%	5%	0%	12%	
% CARTERA TERCEROS			36%	96%	100%	88%	

- 4.7. Informe flujo caja a proyectado a agosto del 2022

FLUJO DE CAJA HERMAVI SAS

Mes proyectado

Agosto

Item	Valor proyectado
Saldo en bancos al 30 julio 2022	\$ 153.812.755
Ingresos esperado capital acciones	\$ 5.000.000
Ingresos esperados capital prestamos	\$ 31.914.382
Ingresos esperado intereses	\$ 26.565.041
ingreso esperado Plan inversionista	
Gastos	\$ 7.526.381
Gasto plan inversionista	\$ -
Gastos sociales	\$ -
Impuestos	\$ 1.400.000
Prestamos por desembolsar	\$ 126.173.000
retorno Plan de inversionistas	\$ -
Otros	\$ -
Subtotal esperado Disponible bancos	\$ 82.192.797
Reserva legal	\$ 4.321.621
Fondo de solidaridad	\$ 1.444.038
Disponible esperado al final del mes	\$ 76.427.138

Prestamos por desembolsar

prestamo personal	\$ 5.600.000
prestamo terceros	\$ 112.000.000
Prestamo poliza	\$ 8.573.000
Prestamo educativo	\$ -
Total	\$ 126.173.000



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 54 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

6.5. informe de gestión

CALCULO DE INTERESES ESTRATEGIA INVERSIONISTAS									
CALCULO DE INTERESES ESTRATEGIA INVERSIONISTAS									
PAGARE #	NOMBRE ACREEDOR	FECHA DE CONSIGNACION	VALOR	INTERES / AÑO	PLAZO INVERSIÓN MESES	TOTAL INTERESES PERIODO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR A CAUSAR / MES	ESTADO
001-2021	OSWALDO MARTINEZ	7/01/2021	30.000.000	4%	12	1.200.000	7/01/2022	100.000	RENOVADO
003-2021	WILSON MARTINEZ	19/06/2021	8.000.000	4%	6	160.000	18/12/2021	26.667	RENOVADO
002-2021	OSWALDO MARTINEZ	18/06/2021	50.000.000	4%	12	2.000.000	18/06/2022	166.667	RENOVADO
004-2021	CAMILA MARTINEZ	29/06/2021	10.000.000	4%	12	400.000	29/06/2022	33.333	RENOVADO
	SUBTOTAL		98.000.000						
005-2021	FLOR MARTINEZ	30/11/2021	30.000.000	4%	12	1.200.000	30/11/2022	100.000	
006-2021	OSWALDO MARTINEZ	12/12/2021	12.000.000	4%	12	480.000	12/12/2022	40.000	
007-2021	OSWALDO MARTINEZ	12/12/2021	13.000.000	4%	12	520.000	12/12/2022	43.333	
008-2021	CARLOS JULIO MARTINEZ	14/12/2021	80.000.000	4%	12	3.200.000	14/12/2022	266.667	
009-2021	ISABEL CRISTINA GONZALEZ	15/12/2021	45.000.000	4%	12	1.800.000	15/12/2022	150.000	
003-2021-A	WILSON MARTINEZ	28/12/2021	6.000.000	4%	12	240.000	28/12/2022	20.000	
	TOTAL VIGENTES		186.000.000			11.200.000		620.000	

CALCULO DE INTERESES ESTRATEGIA INVERSIONISTAS									
PAGARE #	NOMBRE ACREEDOR	FECHA DE CONSIGNACION	VALOR	INTERES	PLAZO INVERSIÓN MESES	TOTAL INTERESES	FECHA VENCIMIENTO	VALOR A CAUSAR / MES	
001-2021-A	OSWALDO MARTINEZ	7/01/2022	31.200.000	4%	12	1.248.000	7/01/2023	104.000	
010-2022	MARTHA FORERO	14/01/2022	40.000.000	4%	12	1.600.000	14/01/2023	133.333	
011-2022	NELCY HERNANDEZ LEON	31/03/2022	8.799.650	4%	12	351.986	31/03/2023	29.332	
012-2022	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA	31/03/2022	1.128.226	4%	6	22.565	29/09/2022	3.761	
013-2022	ANA MARIBEL RUIZ PAEZ	22/04/2022	17.000.000	4%	12	680.000	22/04/2023	56.667	
014-2022	OSWALDO MARTINEZ	29/04/2022	20.000.000	4%	12	800.000	29/04/2023	66.667	
002-2022-A	OSWALDO MARTINEZ	18/06/2022	52.000.000	6%	12	3.120.000	18/06/2023	260.000	
004-2022-A	CAMILA MARTINEZ	29/06/2022	10.400.000	6%	12	624.000	29/06/2023	52.000	
	TOTAL VIGENTES		180.527.876			5.598.551		705.760	

6.1 Informe del delegado de Control Interno



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 54 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

- Informe de Auditorias de Control Interno (julio, se informa que hace falta la impresión de las actas correspondientes a la sesión del mes de junio del 2022.
- Informe del Fondo de Solidaridad- no hay solicitudes de solidaridad.

En el informe de auditoría informa que se deja como hallazgo la actualización de los estatutos. Ver anexo.

7.Proposiciones y varios

El RL informa a la AG las acciones que se encuentran para la venta.

Venta de 48 acciones del socio Jose Roberto Martinez.

Venta de 8 acciones de la socia Stella Diaz

Venta de 20 acciones del socio Carlos Julio Martinez.

El RL y la socio Sandra Nivia, presentan el caso del señor Alejandro Lozano a la AG, el interes de tomar un prestamo hipotecario para la adquisicion de una bodega y necesita el financiamiento por parte de Hermavi, luego de presentado el caso la AG aprueba bajo los siguientes terminos el estudio, aprobación y plazo del préstamo hipotecario por \$350.000.000 para el señor Alejandro Lozano y la negociación de los intereses mínimo el 1.7%.

Votación:

CONCEPTO	VOTOS	PORCENTAJE DECISORIO
SI	42	77,78%
NO	0	0,00%
VOTO EN BLANCO	0	0,00%
TOTAL	42	77,78%

El socio Oswaldo Andrés Martínez propone colocar el dinero cesante de Hermavi en otro tipo de inversiones; como corredores de bolsa.

El vicepresidente y el RL le informan que ya se están realizando estudios de mercado junto con la JD para dichas inversiones.

Felicitan a las personas que cumplieron años en el mes de agosto



NOMBRES Y APELLIDOS	MES	DIA NA
JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	AGOSTO	25
JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	AGOSTO	27

HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S



ACTA 54 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

Se informa que asistió en calidad de invitada la socia honoraria Cecilia Martinez, quien se encuentra en el país, quien dio un saludo cordial a todos los asistentes.

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.

PEDROA ALEJANDRO MARTINEZ FORERO
CC. 1.026.251.679
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19412037
secretario
Representante Legal