

**ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE
ACCIONISTAS
Acta 55 Libro
Del Libro I de Actas de la Asamblea
General**

En Bogotá D.C. siendo las 9:00 am del domingo 18 de Septiembre de 2022, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria de manera virtual a través del link meet.google.com/gzm-mqss-jfg, utilizandola plataforma Google Meet, a partir de las 9:00am, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 12 de septiembre de 2022, suscrita por WILSON EDUARDO MARTINEZ, 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 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 21 de agosto de 2022 Enviada por correo electrónico el 31 de agosto de 2022.
9:50am – 10:30am	Informe de Julio de 2022 – enviado por correo electrónico previamente <ul style="list-style-type: none"> - Informe de Junta Directiva - Informe de RL 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 (agosto) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
10:30am – 11:00am	Proposiciones y varios
11:00am – 2:00pm	Celebración amor y amistad
2:00pm	cierre

El presidente Wilson Eduardo 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 para que proceda a dar lectura de la certificación de multas por inasistencia y entregue el informe de socios inhábiles.

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

SOCIOS INHÁBILES PARA LA SESIÓN DE SEPTIEMBRE DE 2022

MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL
OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ
JAIME ANDRES HERNANDEZ M

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-IH	
N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	AU-EX	PERMISO ACTIVIDAD FAMILIAR
N007	JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N008	ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ		
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	PR-HA	
N010	FABIO SAAVEDRA	AU-EX	
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		
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO		
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-HA	
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-HA	
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-PO	KARINA RODRIGUEZ
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	AU-EX	PERMISO ACTIVIDAD FAMILIAR
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	AU-EX	PERMISO ACTIVIDAD FAMILIAR
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	AU-EX	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	AU-EX	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	AU-EX	PERMISO ACTIVIDAD FAMILIAR
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-PO	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		
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	AU-SINEX	
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-HA	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	EDGAR ORLANDO SANCHEZ
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	CARLOS MARTIN
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	IN-PO	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	PR-HA	

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO

162

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABILES	27	81	50,00%
SOCIOS PRESENTES INHABILES	1	3	1,85%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	9	27	16,67%
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	1	3	1,85%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	9	27	16,67%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	3	9	5,56%
TOTAL ACCIONES	50	150	92,59%

QUORUM DELIBERATORIO	38	114	70,37%
QUORUM DECISORIO	36	108	66,67%

En uso de la palabra el Representante Legal manifiesta que se encuentran presentes 29 socios y se han recibido 9 poderes, para un total de 38 socios presentes o representados, que representan 114 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 70.37%, por lo que se constituye quorum de liberatorio.

Se informa que de los presentes, hay 1 socios inhábiles y de los poderes hay 1 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 126 acciones con derecho a voto, de las 66.67% 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, 9 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 la postulación para ejercer la presidencia de la sesión.

Se reciben las siguientes postulaciones:

JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	1
-----------------------------------	---

Es aprobado de manera unánime la elección de socio Jairo Martinez como presidente de la AG.

En uso de la palabra el socio JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL 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 21 de agosto de 2022 Enviada por correo electrónico el 31 de agosto de 2022.
9:50am – 10:30am	Informe de Julio de 2022 – enviado por correo electrónico previamente <ul style="list-style-type: none"> - Informe de Junta Directiva - Informe de RL 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 (agosto) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS

10:30am – 11:00am	Proposiciones y varios
11:00am – 2:00pm	Celebración amor y amistad
2:00pm	cierre

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 21/08/2022 Enviada por correo electrónico el 31/08/2022.

Sesión Ordinaria del 21 AGOSTO de 2022
 Quórum Inicial: 81.48%, (31 socios presentes / 13 poderes)
 Presidente de la sesión: PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ
 ENVIADA POR CORREO EL 31-08-2022

Se recibe una observación por parte del socio Héctor Oswaldo Martínez, donde nos solicita modificar en la página 11 del acta el valor de los intereses del Apal003, el valor en el acta esta por \$ \$1.1138.860 y el valor correcto ES \$1.138.860. Se realiza corrección.

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.

4. CORRESPONDENCIA

El RL informa que los socios Liliana Diaz y Fabio Saavedra enviaron las comunicaciones:

Renuncia Convocatoria AG HERMAVI SAS

Externo

Recibidos



Liliana Marcela Diaz Barreto

14:15 (hace
1 hora)

para mí

Buen día

Por medio del presente, notifico mi renuncia a convocatoria a Asambleas Generales de HERMAVI SAS por lo que resta del año.

Así mismo solicito muy comedidamente el reintegro de préstamo de dinero realizado por mí para la actividad de día de la madre realizada en el mes de mayo y de la cual se realizó entrega de facturas el mismo día.

Agradezco la atención prestada y adjunto pago realizado por concepto de la Renuncia a Convocatoria.

Fecha y hora aprobación:	septiembre 16 de 2022 02:09	Ip:	190.9.211.211
	Cuenta origen de los fondos:	Cuenta de Ahorro ****0471	
	Cuenta destino de los fondos:	AHO ****6841 HERMANOS MARTINEZ VILL	
	Banco destino de los fondos:	AV VILLAS	
	Número de aprobación:	034544326619	
			Valor transferido
			\$66.667,00

Best regards

LILIANA MARCELA DIAZ

Bogotá 29 agosto 2022

Señores

Hermavi Asociados S.A.S

Att: Alvaro Montero

Representante Legal

Apreciados Socios y J.D.

Por las razones que todos ustedes conocen de antemano, me permito de informar mi retiro voluntario de la sociedad. Me siento agradecido por todo lo compartido con ustedes por más de 25 años.

En referencia a mi obligación que tengo con ustedes el día 26 de Agosto del presente año he realizado una consignación por valor de \$ 1.524.000 para el pago de la deuda, quedando un saldo de \$ 2.099.314 este pequeño saldo solicito a ustedes me sean cruzadas con las acciones con derecho a voto que tengo, y finalizar la obligación y quedar a paz y salvo y de paso cerrar lo correspondiente a las acciones, que como ustedes bien saben no volví a inscribir, esto también lo hago en busca de no afectar a ninguno de mis codeudores.

Sin otro particular y deseándoles los mejores éxitos en adelante.

Cordialmente,



Fabio Saavedra.
C.C. 17.170.396 Btá.

4.1. Informe financiero:

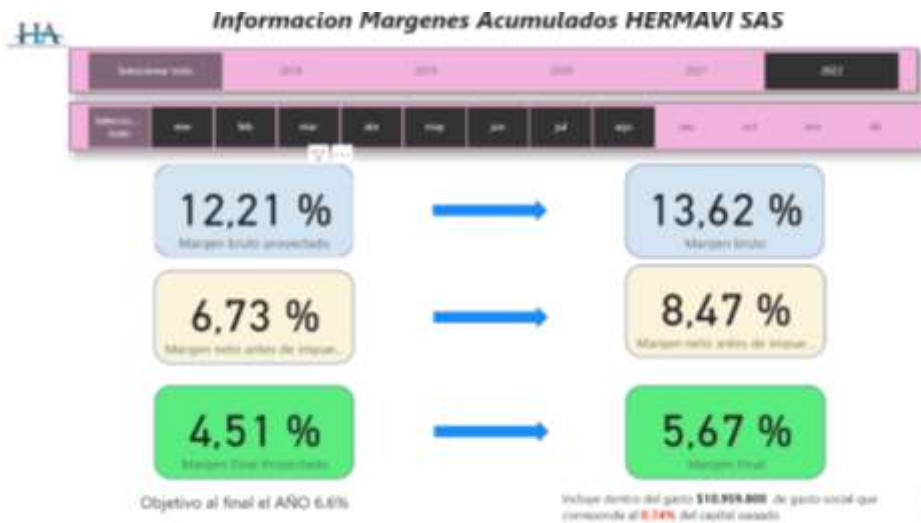
Manifiesta el RL que en cuanto a los ingresos:

- Informe de ingresos:



Informacion Creditos colocados HERMAVI SAS

Subtotal	2018	2019	2020	2021	2022
PRESTAMO FUERZA	1.00	10,000,000	10,000,000	14.29%	
PRESTAMO SEGUROS	1.00	8,500,000	8,500,000	23.86%	
PRESTAMO PERSONAL	1.00	5,400,000	5,400,000	15.25%	
PRESTAMO SEGUROS	2.00	2,475,000	2,475,000	6.75%	
Total		26,375,000	26,375,000	100.00%	4



El RL informa a la JD que la colocación de los prestamos se ha visto afectada por la poca demanda de personas que solicitan créditos; el RL manifiesta que inflación que esta por encima de los 2 dígitos, la apertura de CDT que también se encuentra por encima de los 2 puntos y las tasas preferentes de los bancos por debajo del 1.4% mes hacen que nuestros posibles clientes migren hacia los bancos. El alza de los intereses por parte del banco de la Republica solo se ve al alza únicamente en los créditos de consumo (tarjetas de crédito), que no es el fuerte de los negocios de Hermavi.

El presidente de la JD junto con el RL y como se ha manifestado en varias reuniones ven urgente la necesidad de enfocar a Hermavi sas en otros proyectos de inversión, para ello el RL y aprobado por la JD acuerdan la siguiente metodología para el estudio de dichos proyectos:

- Metodología propuesta para evaluación de proyectos de inversion**
1. Datos del proyecto
 - 1,1 Presentacion del proyecto (know how, mercado, inversion, riesgo y vida util)
 - 1,2 Inversion detallada del proyecto
 - 1,3 Flujo de caja
 - 1,3,1 Ingresos del proyecto detallado
 - 1,3,2 Egresos del proyecto detallado
 - 1,3,3 Informe Fuljo de caja detallado / mes
 2. Definicion de Interes minimo de esperado de un proyecto - se sugiere tasa devaluacion + 2 puntos
 3. Analisis del proyecto
 - 3,1 Valor presente neto
 - 3,2 Tasa interna de retorno
 - 3,3 Indice de rentabilidad o beneficio/costo
 4. Definir proyectos a invertir

4.2. informe de egreso

EGRESOS BANCO AV VILLAS CUENTA \$ 49.464.712,70

DETALLE DE EGRESOS QUE SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
874	SAID LATORRE	SERVICIO DE CONFIGURACION 2 PC EN	\$ 70.000	
875	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	HONORARIOS R.L. MES AGOSTO	\$ 2.119.454	C.C. por \$2.380.500
876	LUCY PEREZ	SERV. ADM Y CONTABLE MES AGOSTO	\$ 1.600.000	C.C. por \$1.615.607
877	MARCO LARA	SERVICIO PROGRAMA GESTION DE CRED	\$ 333.585	C.C. por \$350.000
878	LILIANA RAMIRZ MONTAÑO	SERVICIO MES DE MAYO DEL 2022	\$ 1.564.737	C.C. por \$1.580.000
881	CONJUNTO RESIDENCIAL PONTEVEDR	ALQUILER SALON PARA AG	\$ 210.000	
885	LA COLONIA	COMPRA 10 CAJAS PARA ARCHIVO	\$ 47.600	
			\$ 0	
SUBTOTAL EGRESOS QUE SON GASTOS			\$ 5.945.376	

DETALLE DE EGRESOS QUE NO SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
879	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	POLIZA SEG054	2.615.081	
880	DIAN	RETENCION EN LA FUENTE	252.000	
882	ERIK FRANCISCO MAMANCHE	DESEMBOLSO CREDITO PLIP060	19.860.000	CREDITO X \$20.000.000 ESTUDIO DOCUMENTOS \$60,000 Y 4 X MIL \$80.000
883	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	DESEMBOLSO PP157	5.565.600	CREDITO X \$5.600.000 ESTUDIO DOCUMENTOS \$12,000 Y 4 X MIL \$22.400
884	CIUDADELA CAFAM II	DESEMBOLSO POLIZA SEG 053	\$ 9.429.855	
			\$ -	
SUBTOTAL EGRESOS QUE NO SON GASTOS			\$ 37.722.536	
		TX RECHAZADA	5.565.600	
		DEV. TX RECHAZADA	22.262,40	
SUBTOTAL EGRESOS			\$ 49.255.775	
GASTOS BANCARIOS			\$ 208.938	Se recuperaron \$ 102,400
TOTAL			\$ 49.464.712,70	

4.3 informe de cartera a 31 de agosto del 2022.

- Informe de cartera: Manifiesta el RL que al corte del 31 de agosto de 2022, la cartera presentaba los siguientes saldos:

CC	CODIGO	NOMBRE	30 Dias	30-60 Dias	mayor a 60 dias	TOTAL	GESTION
17015997	N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	\$ 79.628	\$ -	\$ -	\$ 79.628.00	
41413522	N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	\$ 132.500	\$ 241.000	\$ -	\$ 373.500.00	
51553266	N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	\$ 34.916	\$ -	\$ -	\$ 34.916.00	
79907059	N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	\$ 214.000	\$ 196.496	\$ -	\$ 410.496.00	
79957120	N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	\$ 1.539.000	\$ 333.620	\$ -	\$ 1.872.620.00	
1026251679	N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	\$ -	\$ 491.000	\$ -	\$ 491.000.00	
79432401	N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	\$ 739.816	\$ -	\$ -	\$ 739.816.00	\$ CONSIGNO 524,880 EL 2 SEPT
80814890	N062	JAINIE ANDRES HERNANDEZ M	\$ 1.125.000	\$ 1.125.000	\$ 259.982	\$ 2.509.982.00	
SUBTOTAL CARTERA SOCIOS			\$ 3.864.860	\$ 2.387.116	\$ 259.982	\$ 6.511.958	
19487402	C002	RAFAEL ORTIZ	\$ -	\$ -	\$ 509.440	\$ 509.440.00	
41753592	C009	CARMEN P. PATINO	\$ -	\$ 2.340.000	\$ 2.360.200	\$ 4.700.200.00	
52488499	C021	SANDRA MILENA BASTOS	\$ 401.000	\$ 401.000	\$ 1.266.609	\$ 2.068.609.00	
1053327332	C022	YEFREY COCA	\$ 45.700	\$ 1.340.500	\$ 1.767.583	\$ 3.153.783.00	
1015450085	C026	GARCIA MARTINEZ HEIDY MILENA	\$ -	\$ 54.375	\$ -	\$ 54.375.00	
35321703	C027	BIELSA MONTANO DE RAMIREZ	\$ -	\$ 312.000	\$ 624.000	\$ 936.000.00	
53101308	C032	LISE TTE JULYO	\$ 160.000	\$ 160.000	\$ 2.080.000	\$ 2.400.000.00	
19319180	C033	MIGUEL VELASQUEZ	\$ 300.000	\$ 54.375	\$ -	\$ 354.375.00	abono \$ 300000 en sept
9009189371	C035	CONJUNTO RESINDECIAL PARQUES DE BOGOTA ALCAPARROS P-H	\$ -	\$ 4.611.000	\$ 1.670.618	\$ 6.281.618.00	abono \$5,000.000 5 de sept
52713231	C036	ALEIDA GUERRA	\$ -	\$ 1.283.962	\$ 1.361.534	\$ 2.645.496.00	
800194264	C040	EDIFICIO ESTELAR	\$ 204.847	\$ -	\$ -	\$ 204.847.00	
901159302	C051	CONJUNTO RESIDENCIAL EL CENCERRO	\$ -	\$ 1.988.213	\$ 97.487	\$ 2.085.700.00	
52563684	C062	ANA LUCIA MORALES PATINO	\$ -	\$ 262.000	\$ 262.000	\$ 524.000.00	
900257044	C074	CONJUNTO RESIDENCIAL ALAMEDA DEL PARQUE ETAPA 11 PH	\$ 877.000	\$ 877.000	\$ -	\$ 1.754.000.00	
52009779	C078	LOPEZ PULIDO ADRIANA	\$ 197.000	\$ 209.399	\$ -	\$ 406.399.00	
SUBTOTAL CARTERA DE TERCEROS			\$ 2.185.547	\$ 15.285.824	\$ 11.999.471	\$ 29.470.842	
TOTAL CARTERA			\$ 6.050.407	\$ 17.672.940	\$ 12.259.453	\$ 35.982.800	
% CARTERA SOCIOS			64%	14%	2%	18%	
% CARTERA TERCEROS			36%	86%	98%	82%	

4.4 Informe presupuesto

- Ejecución del presupuesto: Informa el RL que el presupuesto ejecutado acumulado a agosto 31 de 2022, teniendo en cuenta que faltan algunos gastos por causar esto no afectara el presupuesto final:

EJECUCION DEL PRESUPUESTO A AGOSTO DE 2022

CONCEPTO	\$ PRESUPUESTADO	\$ EJECUTADO	PORCENTAJE
SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	97,178,000	49.184.380	51%
SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	10,920,000	2.537.316	23%
SUBTOTAL GASTOS SOCIALES	10,959,800	3.227,335	29%
SUBTOTAL IMPREVISTOS	1,500,000	600,000	40%
TOTAL PRESUPUESTO	120,557,800	55.549.031	46%

Mes proyectado

septiembre

Item	Valor proyectado septiembre
Saldo en bancos al 31 agosto 2022	\$ 151.250.099
Ingresos esperado capital acciones	\$ 5.000.000
Ingresos esperados capital prestamos	\$ 55.772.167
Ingresos esperado intereses	\$ 26.258.294
Ingreso esperado Plan inversionista	
Gastos	\$ 7.526.381
Gasto plan inversionista	\$ 1.095.760
Gastos sociales	\$ 360.000
Impuestos	\$ 400.000
Prestamos por desembolsar	\$ 33.245.329
retorno Plan de inversionistas	\$ 1.150.791
Otros	\$ -
Subtotal esperado Disponible bancos	\$ 194.502.299
Reserva legal	\$ -
Fondo de solidaridad	\$ 1.791.772
Disponible esperado al final del mes	\$ 192.710.527
Prestamos por desembolsar	
prestamo personal	\$ 26.000.000
prestamo terceros	\$ -
Prestamo poliza	\$ 7.245.329
Prestamo educativo	\$ -
Total	\$ 33.245.329

4.5. 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

- Informe de Auditorias de Control Interno agosto, se informa que hace falta la impresión de las actas correspondientes a las sesiones de AG y JD están al día.
- Informe del Fondo de Solidaridad- no hay solicitudes de solidaridad.

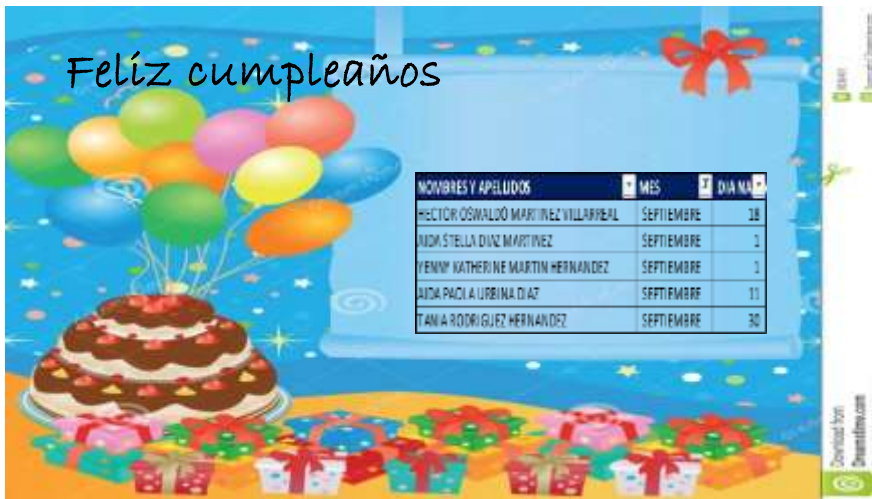
En el informe de auditoría informa que se deja como hallazgo la actualización de los estatutos. Ver anexo.

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.
- Venta de acciones socio Fabio Saavedra.

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



El RL da un saludo de amor y amistad a todos los participantes:





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.

JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL
CC. 19.243.452
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19412037
secretario
Representante Legal