

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 60 Libro
Del Libro III de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:00 am del domingo 19 de febrero de 2023, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria de manera virtual en la dirección meet.google.com/qsx-sjyq-jtm, utilizando la plataforma Google Meet, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 13 de febrero de 2023, 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 22 de enero de 2023 Enviada por correo electrónico 13 febrero de 2023.
9:50am – 12:00m	Informe de enero de 2023 - Informe de Junta Directiva - Informe de RL espacio para preguntas y comentarios de informes enviados Informe del delegado de Control Interno -Informe de Auditorías de Control Interno (enero 2023) Informe del Fondo de Solidaridad espacio para preguntas y comentarios
12:00 m	Cierre

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.

En uso de la palabra el RL informa que los socios inhábiles para esta sesión son los siguientes:

SOCIOS INHÁBILES PARA LA SESIÓN DE FEBRERO DE 2023

MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ (habilita por solicitud refinanciacion)
JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA
ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE
OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ
AIDA PAOLA DIAZ
PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ
OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO
JAIME ANDRES HERNANDEZ

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	AU-EX	
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	AU-EX	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	AU-EX	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	AU-EX	CIRUGIA
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	



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 60 DEL LIBRO III DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

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	PR-IH	
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-HA	
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-PO	TERESA PERILLA
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	PR-PO	SANDRA NIVIA
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR-IH	
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	PR-HA	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	AU-SINEX	
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-HA	
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	PR-HA	
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-HA	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	OLGA MARTINEZ
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	CARLOS MARTIN
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	IN-PO	PRESCELIA HERNANDEZ
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	YOLANDA MARTINEZ
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	PR-HA	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	32	96	59,26%
SOCIOS PRESENTES INHABILES	4	12	7,41%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	6	18	11,11%
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	1	3	1,85%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	8	24	14,81%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	3	9	5,56%
TOTAL ACCIONES	54	162	100,00%
QUORUM DELIBERATORIO	43	129	79,63%
QUORUM DECISORIO	38	114	70,37%

En uso de la palabra el Representante Legal manifiesta que se encuentran presentes 32 socios hábiles, se han recibido 6 poderes, 4 socios presentes inhábiles, 1 inhábil con poder 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 4 socios inhábiles y de los poderes hay 1 socio inhábiles por lo que el quorum decisorio se conforma con 38 socios presentes o representados habilitados para votar en la sesión y 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 cuenta 70,37%, por lo que no constituye quorum decisorio para cambio de estatutos.

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

Los poderes allegados por escrito, 6 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



ACTA 60 DEL LIBRO III DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

Se les recuerda a los socios, que de acuerdo con los estatutos vigentes el secretario de la sesión será el Representante Legal.

Se reciben las siguientes postulaciones para presidente de la sesión:

DIEGO SAAVEDRA	1
HECTOR OSWALDO MARTINEZ	2

Se somete a votación las postulaciones con los siguientes resultados:

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN

114,00

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
DIEGO SAAVEDRA	25	75	65,79%
OSWALDO MARTINEZ	12	36	31,58%
VOTO EN BLANCO	1	3	2,63%
NO VOTO	0	-	0,00%
TOTAL ACCIONES	38	114	100,00%

SECRETARIO: WILSON MARTINEZ

El socio DIEGO SAAVEDRA es elegido presidente de la AG con 25 votos a favor que representan el 65.79% de las acciones suscritas con derecho a voto presente o representadas.

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
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 22 de enero de 2023 Enviada por correo electrónico 13 febrero de 2023.
9:50am – 12:00m	Informe de enero de 2023 - Informe de Junta Directiva - Informe de RL espacio para preguntas y comentarios de informes enviados Informe del delegado de Control Interno -Informe de Auditorías de Control Interno (enero 2023) Informe del Fondo de Solidaridad espacio para preguntas y comentarios
12:00 m	Cierre

El socio Diego Saavedra solicita que en el punto de proposiciones y varios se toque el tema del avance de los proyectos de inversión HERMAVI SAS.

El presidente de la sesión, DIEGO SAAVEDRA somete a consideración el orden del día, el cual es aprobado de manera unánime por los asistentes, con el voto favorable del 100% de las acciones con derecho a voto presente o representadas habilitadas en la sesión.

ACTIVIDAD



- La cebra es:
- Blanca con rayas negras
 - con rayas blancas

Estamos familiarizados con el termino: "*estar rayados*"

Se imagina que nuestra vida transcurra totalmente rayados..... que nos causan los rayones:

- Heridas
- Sed de venganza
- Es el pan nuestro de cada día
- Ofendemos
- Yo soy el que tengo la razón
- Es mi punto de vista
- Si no fuera por mi que seria de esta empresa
- Nos llenamos de orgullo
- No entendemos otros pto de vista
- Es injusto
- Ud no sabe quien soy yo
- Etc etc

- Somos perfectos?
- Tenemos habilidades?
- Nos enfocamos en nuestras habilidades o en nuestros defectos?
- Como esas habilidades ayudan al bien común?
- **UNA FAMILIA DIVIDIDA Y LLENA DE RAYONES SE DESINTEGRA**



REFLEXION:

Seamos totalmente blancos o negros y no permitamos que nuestras vidas sean como CEBRAS llenas de RAYONES.

4. LECTURA ACTA.

En uso de la palabra el RL procede a presentar el informe de aprobación del acta de la Asamblea General, sesión



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 60 DEL LIBRO III DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

ordinaria del 22/01/203 Enviada por correo electrónico el 13/2/2023.

- Sesión Ordinaria del 22 de Enero de 2023
- Quórum Inicial: 75.93% (30 socios presentes 5 SOCIOS PRESENTES INHAHILES / 6 poderes)
- Presidente de la sesión: PEDRO ALEJANDRO MARTÍNEZ
- ENVIADA POR CORREO EL 13/02/2023
- SE RECIBIERON OBSERVACIONES, por parte de los socios Diego Saavedra y Héctor Oswaldo Martinez.

El acta es aprobada de manera unánime haciendo caso a la observación del socio Oswaldo Martinez en donde se debe cambiar que la edad para no aportar acciones es de 70 años se debe cambiar por 75 años – de acuerdo con el **Reglamento de socios numeral 5 Condiciones generales - párrafo**. En el punto de aportes para 2023.

5. CORRESPONDENCIA

El RL informa que a la fecha no se han recibido comunicaciones.

5.1. Informe de gestión

Manifiesta el RL que haciendo un resumen de la información enviada previamente a los socios que:

INFORME DE INGRESOS E INDICADORES A ENE

- . Ingresos causados: \$30,862,000 118% cumplimiento
- . Ingresos recaudados: \$24,793,000 80% cumplimiento
- . Total créditos colocados: 3 por \$34,800,259
- . Margen neto logrado: 0,71% de 0,68% presupuestado



que de

EJECUCION DEL PRESUPUESTO A ENERO DE 2023

CONCEPTO	\$ PRESUPUESTADO	\$ EJECUTADO	PORCENTAJE
SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	103,831,910	13.136.226	13%
SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	10,758,000	400,000	6%
SUBTOTAL GASTOS SOCIALES	11,091,669	0	0%
SUBTOTAL IMPREVISTOS	1,500,000	0	0%
TOTAL PRESUPUESTO	127,181,579	13.536.226	13,5%

Informe de gestión

- Se crearon para el cobro de la compra de las acciones de HERMAVI SAS créditos con el valor definido por cada socio por 7 meses hasta completar las 63 acciones de HERMAVI SAS. Después de este mes, la AG definirá el destino de los demás aportes.
- Se está implementando en el Sistema de gestión de créditos un módulo para la gestión de cartera que nos permitirá hacer un seguimiento y registro de dicha gestión e informes más detallados de la misma.
- Se firmo un contrato con una empresa de abogados para el cobro prejudicados y jurídicos de cartera con más de 90 días de antigüedad de dos copropiedades. Se aclaro al socio Oswaldo Martinez que la única persona que puede presentar demandas ante un juzgado es un abogado titulado.
- Se va a implementar junto con la JD una política de cartera para definir los cobros prejudicados y jurídicos
- Se está trabajando conjuntamente con la Contadora Lucy Perez a fin de tener listo nuestros estados financieros por lo que se está adelantando la verificación y auditoria de todos los saldos acciones y créditos al igual que la liquidación de utilidades.
- Se envió a las personas elegidas como verificadores y redactores los estatutos de HERMAVI SAS ya verificados por la JD para ser radicados en la Cámara de Comercio.
- El socio Diego Saavedra pregunta a los socios si revisaron los informes y archivos previos que se enviaron; por lo que la mayoría de socios contestaron que si. Pregunta también que si es clara la información y solicita que sea más pedagógica y termina preguntando que finalmente que como va HERMAVI SAS.
- El RL contesta al socio Diego



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 60 DEL LIBRO III DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

- Específicamente con el informe de cartera se está trabajando para que este informe sea más resumido y se está trabajando en ello.
- Con relación a cómo va HERMAVI SAS el RL le informa que se ha construido unos indicadores financieros que dan cuenta del estado de la empresa; por ejemplo, expone nuevamente que los ingresos van en el 118% contra el presupuesto, el margen neto también va por encima de lo presupuestado y los gastos dentro del mismo, por lo que financieramente HERMAVI SAS está cumpliendo.

INFORME DE CONTROL INTERNO



CONCEPTO DE AUDITORIA DEL DELEGADO DE CONTROL INTERNO


PERIODO AUDITADO: ENERO 2023

FECHA DE LA AUDITORIA: 10/02/2023

HALLAZGOS U OBSERVACIONES PERIODOS ANTERIORES					
TIPOLOGIA	DESCRIPCIÓN	ACCIÓN RECOMENDADA	PERIODO AUDITADO	OBSERVACION GESTION REALIZADA	ESTADO OBSERVACION O HALLAZGO
HALLAZGO	Se solicita los estatutos actualizados con las reformas hechas en las Asambleas generales hasta el mes de Octubre 2021 , ya que para imprimir las actas en el libro oficial, se hizo una revisión y se hallaron cambios en los estatutos, por lo cual se requiere que estos estén actualizados.	Se genera retroalimentación como opción de mejora, dentro de los documentos oficiales de HERMAVI SAS.	DICIEMBRE 2022	El estado de actualización de este documento, continúa pendiente. Se sugiere a la administración y a la Junta Directiva, agilizar el proceso ya que es importante contar con los estatutos vigentes y actualizados.	EN SEGUIMIENTO

RESULTADO AUDITORIA

AVVILLAS CTA DE AHORROS	SALDO INICIAL 1 ENERO 2023	\$ 2.599.069.11	
	INGRESOS MES DE ENERO DE 2023	\$ 152.151.728.12	
	EGRESOS MES DE ENERO DE 2023	\$ 57.760.981.43	
	SALDO FINAL 31 DE ENERO DE 2023	\$ 96.989.815.80	
SE APROBARON LOS SIGUIENTES CREDITOS A PARTICULARES Y SOCIOS:		\$0	
SEA PROBARON LAS SIGUIENTES POLIZAS:	SEG075 – SEG076 – SEG 077	\$ 36.780.878	
	SALDO INICIAL 1 ENERO 2023	\$ 257.431.64	
	INGRESOS MES DE ENERO DE 2023	\$ 2.13	

AVVILLAS - CAJA MENOR	EGRESOS MES DE ENERO DE 2023	\$ 15.963.60	
	SALDO FINAL 31 DE ENERO DE 2023	\$ 241.470.17	

• Notas:

- Se revisaron los extractos bancarios de la cuenta de ahorros y la cuenta de caja menor.
- Se revisaron los comprobantes de egreso del No.964 al No.976
- Se revisaron los comprobantes de caja (ingresos) del No.4593 al No.4672
- Se revisaron los comprobantes de causacion del No. 965 al No.977
- Se revisaron las facturas electronicas (no hubo)
- Se reviso la nota bancaria (no hubo)
- Se reviso el comprobante de contabilidad No. 188.
- Se reviso auxiliar gestion de credito.
- Se realiza verificación del auxiliar de HERMAVI SAS del 1 al 31 de enero.
- Se realiza verificación de documentación tales como cuentas cobro, pólizas, contratos de mandato.
- Se realiza los soportes de las transacciones en línea del banco AV Villas.
- Se revisó la impresión de las actas de JD y AG encontrándose al día hasta el mes de diciembre 2022.

INCONFORMIDADES

En cuanto a las inconformidades se encontró lo siguiente:

Falta firma en las actas tanto de la AG y JD del socio Wilson Martinez.

De acuerdo con las inconformidades encontradas en la pasada auditoria correspondiente al mes de diciembre 2022, estas ya fueron subsanadas.

Esta auditoria se hizo en compañía de socio Jairo Martinez

OSWALDO MARTINEZ VILLAREAL
Delegado de Control Interno

En cuanto al informe de Fondo de solidaridad el comité apurueba:

- \$100.000 al socio Jaime Andres Hernandez por nacimiento de bebe
- \$150.000 al socio Pedro Pablo Martinez por enfermedad
- Informa que debe revisarse el procedimiento de fondo de solidaridad en cuanto a los soportes que tiene que entregar un socio con calamidad ya que muchas veces no es facil obtenerlos.
- Se le recuerda al comité que se puede dar un detalle a las personas o contratar el servicio de transporte y asi apoyar a algunos socios que prestan este servicio.

5.3. Proposiciones y varios

El presidente de la JD explica que se está haciendo la gestión para nuevos proyectos de inversión para HERMAVI SAS y explica la importancia de hacer muy bien el trabajo a fin de determinar varias fases de este como son la apertura, análisis y puesta en marcha también que se están haciendo contactos para conocer diferentes perspectivas de inversión como las FUDUCIAS, MIS PROPIAS FINANZAS, GOYUT e INVERSIONES A2CENSO Que se van a realizar reuniones extraordinarias a fin de avanzar.

El socio Diego Saavedra solicita que se inviten a todos los socios a fin de que se pueda aportar y a la vez aprender.

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

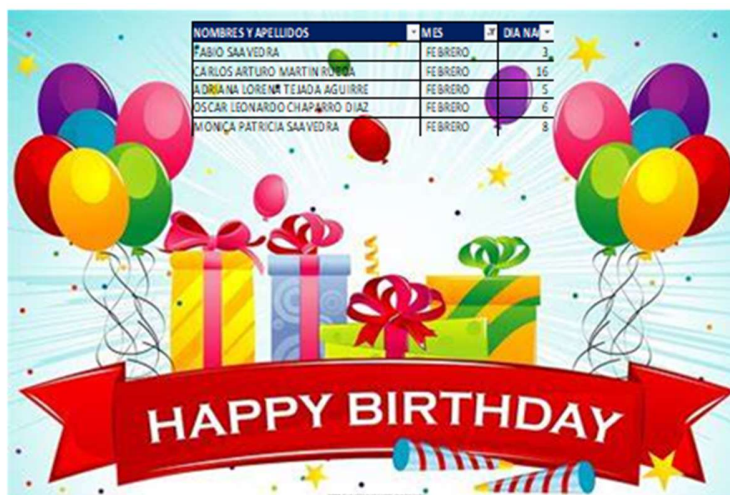
Venta de 8 acciones de la socia Stella Diaz

Venta de 20 acciones del socio Carlos Julio Martinez.

Venta de 2.1 acciones del socio Fabio Saavedra

Venta de 10 acciones del socio Jairo Martinez

Cumpleaños del mes de febrero:





ACTA 60 DEL LIBRO III DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

Terminado el orden del día y no habiendo más temas que tratar, se da por terminada la sesión, siendo la 1:30 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 SAAVEDRA
CC. 1.026.251.134
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19412037
Secretario y Representante Legal