

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 65 Libro
Del Libro III de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:00 am del domingo 23 de julio de 2023, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria de manera virtual en el siguiente link <https://meet.google.com/fmq-hqsm-mxx>, utilizando la plataforma Google Meet, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 12 de julio de 2023, suscrita por PEDRO ALEJANDRO 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 y secretario
9:40am – 9:50am	Aprobación del orden del día Aprobación del acta de la sesión del 25 de Junio de 2023
9:50am – 1:00pm	1. Presentación avance de proyecto de inversión 2. Informes RL mes de Junio del 2023. 3. Informe del delegado de control interno y fondo de solidaridad. 4. Proposiciones y varios
1:00 pm	Cierre

Por temas de conexión de algunos socios se da inicio a la reunión siendo las 9:20 am

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 las multas y los socios inhábiles para esta sesión son los siguientes:



CERTIFICACION DE MULTAS

Jenny Martinez
Ramiro Villarreal
Diego Saavedra
Wilson Martinez
Oscar Martinez
Laura Garzon

SOCIOS INHÁBILES PARA LA SESIÓN DE JULIO DE 2023

Maria Myriam Martinez (se habilita)
Prescelia Hernandez
Javier Hernandez
Adriana Lorena Tejada
Luciano Hernandez (se habilita)
Oswaldo Andrés Martinez
Jaime Andrés Hernandez
Monica Saavedra

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

#SOC	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENT	PODER A NOMBRE DE:	
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	FALLEC		
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	PR-HA	PAOLA DIAZ	SE HABILITA
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	FALLEC		
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	PR-HA		
N012	TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	PR-HA		
N013	JENNY MARTINEZ GOMEZ	PR-HA		
N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	PR/PO-IH		
N015	CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	PR-HA		
N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	FALLEC		
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	AU-EX		
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	FLOR MARTINEZ	
N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	PR/PO-IH		
N028	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	PR-HA		
N030	ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	PR/PO-IH		
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	PR-HA		SE HABILITA E INGRESA 9 47
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	PR-HA		
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA		
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA		
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	PR-HA		INGRESA 9 42
N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	DAYANA CALDERON	
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ	PR-HA		
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-HA		
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	PR-HA		
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-PO	OSWALDO MARTINEZ	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR/PO-IH		
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	PR-PO	FREDY MARTINEZ	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	AU-SINEX		
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	PR-HA		INGRESA 9 40
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		
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	PR-HA		
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-HA		
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	ORLANDO MARTINEZ	
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	CARLOS MARTIN	
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	PR/PO-IH	PRESCELIA HERNANDEZ	
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	YOLANDA MARTINEZ	
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	AU-SINEX		
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR/PO-IH		
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	PR-PO	JENNY MARTINEZ	
N070	INGRID YISED RAMIREZ	PR-HA		
N071	CARLOS NIVIA	PR-HA		

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO		50 SOCIOS * 3 ACCIONES = 150 ACCIONES	
SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABLES	29	87	58,00%
SOCIOS PRESENTES/PODER INHABILES	6	18	12,00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	8	24	16,00%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	1	3	2,00%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	3	9	6,00%
SOCIOS FALLECIDOS	3	9	6,00%
TOTAL ACCIONES	50	150	100,00%
QUORUM DELIBERATORIO (1+2+3) > 50%	43	129	86,00%
QUORUM DECISORIO (1+3) >50% decisiones; > 85% para cambio de estatutos	37	111	74,00%

En uso de la palabra el RL de La JD manifiesta que se encuentran presentes 29 socios hábiles, 6 socios presentes o con poder inhábiles, 8 socios presentes con poder ,1 socio ausente con carta de excusa, 3 socios ausentes sin excusa y 3 socios fallecidos, para un total de 43 socios presentes o representados, que representan 129 acciones con derecho a voto, de las 150 acciones con derecho a voto emitidas de acuerdo con la reforma aprobada por la AG en la sesión del 26 marzo 2023, registrada en Cámara de Comercio, es decir que se cuenta con el 86.00%, por lo que se constituye quorum deliberatorio.

Los poderes allegados por escritos son 8 en total, se constituyen en el anexo 1 de la presente acta y hacen parte integral de la misma.

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

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 Alvaro Montero Bernal.

Se reciben las siguientes postulaciones para presidente de la sesión:

ELECCION DEL PRESIDENTE	
NOMBRE	
OSWALDO MARTINEZ	1
JAIRO MARTINEZ	2
	3
VOTO EN BLANCO	4
NO VOTO	5

Se somete a votación las postulaciones con los siguientes resultados:

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN **150,00**

VOTO ESCOGIDO	TOTAL VOTOS	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
OSWALDO MARTINEZ	20	60	40,00%
JAIRO MARTINEZ	13	39	26,00%
0	0	-	0,00%
VOTO EN BLANCO	0	-	0,00%
NO VOTO	17	51	34,00%
TOTAL ACCIONES	50	150	100,00%

SECRETARIO FREDY MARTINEZ

El socio OSWALDO MARTINEZ es elegido presidente de la AG con 20 votos a favor que representan el 40,00% de las acciones suscritas con derecho a voto presente o representadas.

En uso de la palabra el socio OSWALDO MARTINEZ agradece la delegación da un saludo a los asambleístas e invita adesarrollar una sesión propositiva y asertiva para cumplir con el orden del día programado y ofrece de antemano excusas por los problemas técnicos y logísticos.

Como secretario para esta sesión fue nombrado el socio FREDY MARTINEZ

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 haciendo salvedad que no se ejecuta en los tiempos inicialmente planteados:



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 65 DEL LIBRO III DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

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 y secretario
9:40am – 9:50am	Aprobación del orden del día Aprobación del acta de la sesión del 25 de Junio de 2023
9:50am – 1:00pm	1. Presentación avance de proyecto de inversión 2. Informes RL mes de Junio del 2023. 3. Informe del delegado de control interno y fondo de solidaridad. 4. Proposiciones y varios
1:00 pm	Cierre

Para el punto de proposiciones y varios, el socio Héctor Oswaldo Martínez, propone una adición presupuestal para equiparar los honorarios del delegado de Control Interno con los de los miembros de Junta Directiva, de igual manera el señor Representante Legal adiciona un punto de venta de acciones.

Luego de dar lectura al orden del día este es aprobado con los ajustes propuestos por unanimidad.

3.1 LECTURA ACTA.

En uso de la palabra el RL procede a presentar el informe de aprobación del acta de la Asamblea General, sesión ordinaria del 25 /06/2023 Enviada por correo electrónico el 12/07/2023.

- Sesión Ordinaria del 25 de junio de 2023
- Quorum inicial: 82.00%
- Presidente de la sesión: FREDY MARTINEZ
- Se recibieron observaciones, por parte del socio Fredy Martinez.
- En la página # 4 está el cuadro de asistencia en el cual se encuentran habilitados para votar 39 socios que son 32 asistentes y 7 con poder hábiles y en la página # 5 en el resultado de la votación (por unanimidad porque solo hubo un postulado), aparecen 48 votos a favor, 1 voto en blanco y 1 voto que no voto, para un total de 50 votos.

El acta es aprobada de manera unánime luego de realizar los ajustes enviados por el socio Fredy Martinez.

4. INFORMES

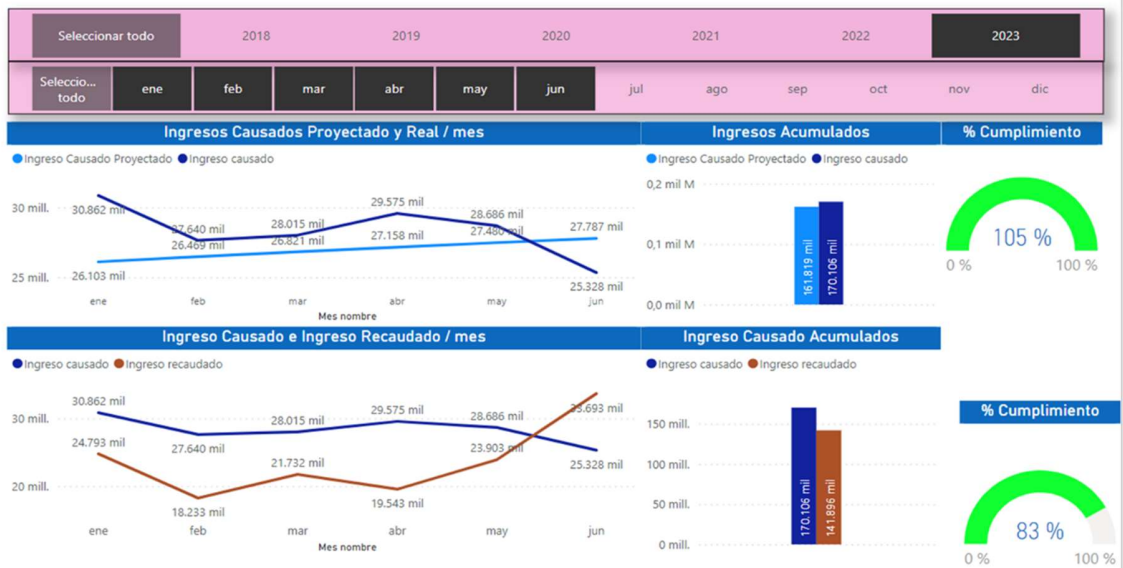
4.1 Presentación avance de proyecto de inversión informa Presidente de JD

En uso de la palabra el señor presidente informa acerca de los avances en el plan de inversión, en los cuales se ha tenido conversaciones con varios inversionistas y se proyecta tener una propuesta concreta para la reunión del mes de Septiembre del presente año, de igual manera se refiere al trabajo que la Junta directiva ha realizado para la actualización de los manuales de Hermavi y en el día de hoy se presentaran las modificaciones y ajustes al manual de los socios ya que hay cosas que no se aplican o se deben ajustar a la actualidad. Ante la imposibilidad técnica de tener el documento para darlo a conocer a la asamblea general, se acuerda posponer el punto para después del informe del Representante Legal.

4.2 Informe representante legal – Informe de ingresos y recaudo:



Analisis de los Ingresos HERMAVI SAS





Informacion Creditos colocados HERMAVI SAS

Vista de modelo

Seleccionar todo

2018 2019 2020 2021 2022 2023

Seleccionar todo

ene feb mar abr may **jun** jul ago sep oct nov dic

nlinea	tasaperiodo	monto	saldo	%TG monto	# de Creditos
PRESTAMO SEGUROS	1,95	14.110.209	14.110.209	100,00%	1
Total		14.110.209	14.110.209	100,00%	1



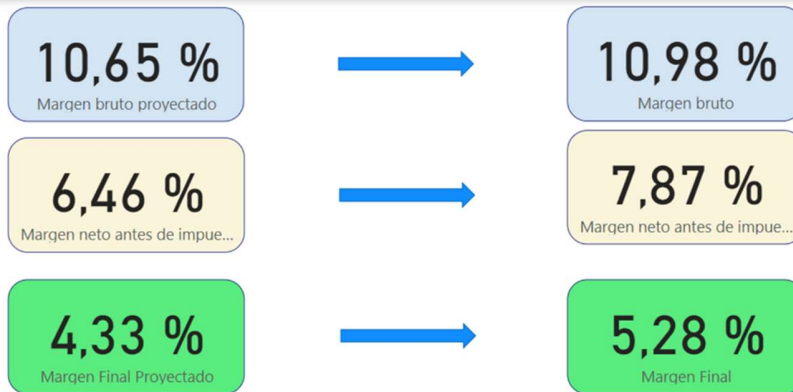
Informacion Margenes Acumulados HERMAVI SAS

Seleccionar todo

2018 2019 2020 2021 2022 2023

Seleccio... todo

ene feb mar abr may **jun** jul ago sep oct nov dic



Objetivo al final el AÑO 9.12%

Incluye dentro del gasto \$10.408.249 de gasto social que corresponde al 0.67% del capital pagado

INFORME DE EGRESOS JULIO

EGRESOS BANCO AV VILLAS CUENTA	\$	22.722.454,00
--------------------------------	----	---------------

DETALLE DE EGRESOS QUE SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
1013	CAMARA DE COMERCIO DE BOGOTA	CERTIFICADO		0
1035	LUCY ESPERANZA PEREZ	HONORARIOS CONTADOR MES JUN	\$	1.760.000
	ALVARO MONTERO	SERVICIOS ADM MES JUN 2023	\$	2.938.122
	ALVARO MONTERO	OFICINA JUN	\$	396.000
	MARCO LARA	SERVICO PROGRAMA GESTION DE CREDITO JUN 2	\$	366.944
	TRASLADO A CAJA	HERMAVI		
	PAGO ALQUILER COLEGIO		\$	800.000
		SUBTOTAL EGRESOS QUE SON GASTOS	\$	6.261.066

DETALLE DE EGRESOS QUE NO SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
	CONJUNTO RESIDENCIAL EL HUERTO 2	DESEMBOLSO POLIZA SEG083	\$	15.678.010
	RETENCION EN LA FUENTE	DIAN	\$	675.000
			\$	-
		SUBTOTAL EGRESOS QUE NO SON GASTOS	\$	16.353.010

SUBTOTAL EGRESOS	\$	22.614.076
GASTOS BANCARIOS	\$	108.378
TOTAL	\$	22.722.454,00

Proyeccion Presupuesto 2023

CONCEPTO	POPUESTA PRESUPUESTO 2023	EJECUTADO	
		SUBTOTAL EJECUTADO	% EJECUTADO
SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	95.811.910	52.278.275	55%
GASTOS LEGALES	6.084.000	4.435.343	73%
CAMARA DE COMERCIO	2.500.000	1.939.200	78%
CERTIFICADOS DE CAMARA DE COMERCIO	84.000	21.600	26%
GASTOS BANCARIOS	3.500.000	2.474.543	71%
PAPELERÍA	1.300.000	427.550	33%
LEGALIZACIONES Y TRANSPORTES DE MUTUOS	500.000	-	0%
HOSTING: Godaddy	403.186	-	0%
EMAIL: info@hermavi.com	327.600	-	0%
PAGINA WEB: construccion + dominio (hermavi.com) + certificado CCL	450.899	-	0%
DATA CREDITO	6.246.226	6.246.226	100%
FACTURACION	300.000	1.467.156	489%
SUBTOTAL COSTOS DE PERSONAL	80.200.000	39.702.000	50%
PERSONAL	80.200.000	39.702.000	50%
HONORARIOS REPRESENTANTE LEGAL	37.840.000	20.340.000	54%
HONORARIOS	33.520.000	18.000.000	54%
FACILITACION DE ESPACIO OFICINA	4.320.000	2.340.000	54%
HONORARIOS CONTADOR	19.200.000	9.600.000	50%
HONORARIOS ASESOR JURIDICO	18.960.000	6.794.000	36%
HONORARIOS ASISTENTE ADMINISTRATIVO			
SOPORTE TECNICO Y DESARROLLO PROGRAMA CREDITO Y CONTABLE	4.200.000	2.275.000	54%
SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	9.720.000	4.751.290	49%
ASAMBLEAS: HASTA 6 AG PRESENCIALES Y 6 VIRTUALES	2.520.000	1.751.290	69%
SALON	840.000	-	0%
REFRIGERIO	1.280.000	-	0%
CAFETERIA	400.000	-	0%
JUNTAS DIRECTIVAS: 12 PRESENCIALES	6.600.000	3.000.000	45%
MOVILIZACIONES (12 SESIONES)	6.000.000	-	0%
REFRIGERIOS (12 SESIONES)	600.000	-	0%
MOVILIZACIONES CONTROL INTERNO	600.000	-	0%
SUBTOTAL IMPREVISTOS	1.500.000	120.000	8%
TOTAL PRESUPUESTO	107.031.910	57.149.565	53%
GASTOS SOCIALES / UTILIDADES SOCIALES	10.083.335	-	0%
ACTIVIDAD FIN DE AÑO		-	
CELEBRACIONES VARIAS		-	
ASADO		-	
PASEO (SIEMPRE Y CUANDO POR TEMAS DE SALUBRIDAD SEA POSIBLE REALIZARLO)		-	
TOTAL PRESUPUESTO 2023	117.115.245	57.149.565	49%

CARTERA A 30 DE JUNIO 2023

CC	CODIGO	NOMBRE	30 Dias	30-60 Dias	mayor a 60 dias	TOTAL	GESTION
41421150	N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	\$ 235.000			\$ 235.000,00	
51553266	N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 1.200.000	\$ 1.600.000,00	
79862944	N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	\$ 316.000	\$ 316.000	\$ 800.000	\$ 1.432.000,00	
52738327	N030	ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	\$ 229.000			\$ 229.000,00	
79857145	N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	\$ 1.600.000	\$ 1.600.000	\$ 1.600.000	\$ 4.800.000,00	
79957120	N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	\$ 1.600.000			\$ 1.600.000,00	
80814890	N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 300.000,00	
53013687	N068	MONICA P SAAVEDRA	\$ 104.000	\$ 104.000	\$ 897.000	\$ 1.105.000,00	
52488499	C021	SANDRA MILENA BASTOS	\$ 400.100	\$ 401.000	\$ 1.239.347	\$ 2.040.447,00	
105327332	C022	YEFREY COCA			\$ 717.738	\$ 717.738,00	
35321703	C027	BIELSA MONTAÑO DE RAMIREZ	\$ 330.000			\$ 330.000,00	
51932788	C029	JANETH POVEDA PARRA	\$ 380.000	\$ 380.000	\$ 2.596.628	\$ 3.356.628,00	
53101306	C032	LISETTE JUYO			\$ 1.200.000	\$ 1.200.000,00	
9009189371	C035	CONJUNTO RESINDECIAL PARQUES DE BOGOTA ALCAPARROS P.H	\$ 4.283.000	\$ 4.283.000		\$ 8.566.000,00	
52713231	C036	ALEIDA GUERRA		\$ 3.300.000		\$ 3.300.000,00	PAGO TOTAL DEL CREDITO
800194264	C040	EDIFICIO ESTELAR	\$ 144.797			\$ 144.797,00	
8300794082	C057	EDIFICIO SERRANIA PH	\$ 376.000	\$ 376.000		\$ 752.000,00	
1014228545	C070	MAMANCHE ERICK	\$ 760.000			\$ 760.000,00	
901116134	C071	CONJUNTO RESIDENCIAL PARQUES DE BOGOTA EUCALIPTO PH	\$ 5.400.000			\$ 5.400.000,00	
900257044	C074	CONJUNTO RESIDENCIAL ALAMEDA DEL PARQUE ETAPA 11 PH		\$ 2.562.000		\$ 2.562.000,00	
901394526	C076	CONJUNTO RESIDENCIAL FICUS			\$ 9.700.000	\$ 9.700.000,00	PROCESO JURIDICO
52009779	C078	LOPEZ PULIDO ADRIANA	\$ 190.000	\$ 190.000	\$ 800.000	\$ 1.180.000,00	
901100737	C079	CONJUNTO RESIDENCIAL SANDALO PH			\$ 11.200.000	\$ 11.200.000,00	PROCESO JURIDICO
900280966	C080	AGRUPACION DE VIVIENDA NUEVA CIUDAD ETAPA 3	\$ 1.673.000			\$ 1.673.000,00	
900342478	C090	CONJUNTO RESIDENCIAL ALAMEDA DEL PARQUE ETAPA 12 - PH	\$ 3.400.000			\$ 3.400.000,00	
900886115	C095	PARQUE RESIDENCIAL EL PARAISO - PROPIEDAD HORIZONTAL	\$ 1.500.000			\$ 1.500.000,00	
900244368	C096	CONJUNTO RESIDENCIAL ALAMEDA DEL PARQUE 8	\$ 1.531.000			\$ 1.531.000,00	
900257044	C098	CONJUNTO ALAMEDA DEL PARQUE 11	\$ 2.822.000			\$ 2.822.000,00	
SUBTOTAL CARTERA DE TERCEROS			\$ 23.189.897	\$ 11.492.000	\$ 27.453.713	\$ 62.135.610	
TOTAL CARTERA			\$ 27.573.897	\$ 13.812.000	\$ 32.050.713	\$ 73.436.610	
% CARTERA SOCIOS			16%	17%	14%	15%	
% CARTERA TERCEROS			84%	83%	86%	85%	

En el análisis de cartera de los socios, el señor Representante Legal hace un llamado para ponerse al día en el pago de las acciones que nos comprometimos para este año, para el fin del mes de Julio terminaríamos con el plazo de las acciones que compramos este año y se estaría haciendo un balance para saber cómo ha sido el cumplimiento de la compra de estas acciones y decidir que se determinación se toma para el resto del año.

En el análisis de la cartera de terceros, hace referencia de los clientes con los que se está trabajando para normalizar sus respectivas cuentas entre los que se encuentran: Sandra Milena Bastos, Yefri Coca, Janeth Poveda, Lizeth Yuyo y Adriana López Pulido.

En cuanto al caso de PAULA MOJOCO, hay dos situaciones, lo primero es informar que la juez del caso solicita al abogado de HERMAVI el estado de cuenta actual de la deuda y para esto el abogado va a ir el próximo Jueves a Guayabal (Tolima) a entregar el documento, luego de lo cual el caso la juez lo remitirá a Ibagué (Tolima) y lo segundo es que ya se le oficializo a la señora Mojoco la propuesta de la Asamblea General para negociar la deuda y estamos a la espera de una respuesta.



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

FLUJO DISPONIBLE JULIO

ACTA 65 DEL LIBRO III DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

Mes proyectado

JULIO

Disponibile presupuestado mes JUNIO

\$ 73.114.355

Item	Valor proyectado
Saldo en bancos al 30 JUNIO 2023	\$ 203.795.354
Ingresos esperado capital acciones	\$ -
Ingresos esperados capital prestamos	\$ 87.785.912
Ingresos esperado intereses	\$ 28.149.144
ingreso esperado Plan inversionista	\$ -
Otros ingresos CDT	\$ -
Gastos	\$ 7.579.000
Gasto plan inversionista	\$ -
Gastos sociales	\$ -
Impuestos	\$ 350.000
Prestamos por desembolsar	\$ 83.208.465
retiro utilidades compra acciones socios	\$ -
retiro utilidades compra acciones socios	\$ -
Subtotal esperado Disponible bancos	\$ 228.592.945
Reserva legal	\$ -
Fondo de solidaridad	\$ 3.600.000
Disponibile esperado al final del mes	\$ 224.992.945

Prestamos por desembolsar

prestamo personal	\$	20.000.000
prestamo terceros	\$	1.000.000
Prestamo poliza	\$	20.264.501
CDT	\$	-
pago utilidades	\$	-
compra acciones con utilidades	\$	41.943.964
Total	\$	83.208.465

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
005-2021	FLOR MARTINEZ	30/11/2022	31.200.000	7%	12	2.184.000	30/11/2023	182.000	
006-2021	OSWALDO MARTINEZ	12/12/2022	12.480.000	7%	12	873.600	12/12/2023	72.800	
007-2021	OSWALDO MARTINEZ	12/12/2022	13.520.000	7%	12	946.400	12/12/2023	78.867	
008-2021	CARLOS JULIO MARTINEZ	14/12/2022	83.200.000	7%	12	5.824.000	14/12/2023	485.333	
001-2021-A	OSWALDO MARTINEZ	7/01/2023	32.448.000	7%	12	2.271.360	7/01/2024	189.280	
010-2022	MARTHA FORERO	14/01/2023	41.600.000	7%	4	978.756	15/05/2023	-	RENOVADO
010-2022	MARTHA FORERO	16/05/2023	32.578.756	7%	12	2.280.513	15/05/2024	190.043	
003-2021-A	WILSON MARTINEZ	21/01/2023	4.000.000	7%	12	280.000	21/01/2024	23.333	
001-2023	TANIA RODRIGUEZ	13/06/2023	20.000.000	7%	12	1.400.000	12/06/2024	116.667	
	TOTAL VIGENTES		229.426.756			16.059.873		1.338.323	

CALCULO DE INTERESES ESTRATEGIA INVERSIONISTAS

PAGARE #	NOMBRE ACREEDOR	FECHA DE CONSIGNACION	VALOR	INTERES	PLAZO INVERSIÓN MESES	TOTAL INTER	FECHA VENCIMIENTO	VALOR A CAUSAR / MES	ESTADO
011-2022	NELCY HERNANDEZ LEON	31/03/2022	8.799.650	4%	12	351.986	31/03/2023	-	RENOVADO
011-2023	NELCY HERNANDEZ LEON	1/04/2023	9.156.525	7%	12	640.957	31/03/2024	53.413	
013-2022	ANA MARIBEL RUIZ PAEZ	22/04/2022	17.000.000	4%	12	680.000	22/04/2023	-	RENOVADO
013-2023	ANA MARIBEL RUIZ PAEZ	23/04/2023	17.689.444	7%	12	1.238.261	22/04/2024	103.188	
014-2022	OSWALDO MARTINEZ	29/04/2022	20.000.000	4%	12	800.000	29/04/2023	-	RENOVADO
014-2023	OSWALDO MARTINEZ	30/04/2023	20.811.111	7%	12	1.456.778	29/04/2024	121.398	
002-2022-A	OSWALDO MARTINEZ	18/06/2022	52.000.000	6%	12	3.120.000	18/06/2023	-	RENOVADO
002-2022-A	OSWALDO MARTINEZ	19/06/2023	55.163.333	7%	12	3.861.433	18/06/2024	321.786	
004-2022-A	CAMILA MARTINEZ	29/06/2022	10.400.000	6%	12	624.000	29/06/2023	52.000	
015-2022	KARINA RODRIGUEZ	28/12/2022	10.000.000	7%	12	700.000	28/12/2023	58.333	
016-2022	NELCYHERNANDEZ LEON	28/12/2022	15.000.000	7%	12	1.050.000	28/12/2023	87.500	
	TOTAL VIGENTES		236.020.064			14.523.415		797.619	
	TOTAL		367.647.169			25.631.302		2.135.942	

4.3 INFORME DE CONTROL INTERNO MES DE MAYO Y JUNIO

El señor Representante legal aclara que en este punto se presentan 2 informes de auditorías, debido a los retrasos por el cambio de sede, uno corresponde al mes de mayo 2023 y el otro al mes de junio 2023.



CONCEPTO DE AUDITORIA DEL DELEGADO DE CONTROL INTERNO

RESULTADO DE LA AUDITORIA

PERIODO AUDITADO: 01/05/2023 A 30/05/2023

	SALDO INICIAL 01 DE MAYO DE 2023	\$ 46.143.173.19
	INGRESOS MES DE MAYO DE 2023	\$ 102.781.395.96



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S		
AVVILLAS CTA DE AHORROS	EGRESOS MES DE MAYO DE 2023	\$ 144.247.155.96
	SALDO FINAL A 31 DE MAYO DE 2023	\$ 4.677.413.19
SE APROBARON LOS SIGUIENTES CREDITOS A PARTICULARES Y SOCIOS:	PLIP086	\$ 4000.000
SE APROBARON LAS SIGUIENTES POLIZAS:	SEG085 – SEG086 – SEG087 – SEG088	\$ 35.665.681
AVVILLAS - CAJA MENOR	SALDO INICIAL 01 DE MAYO DE 2023	\$ 596.346.60
	INGRESOS MES DE MAYO DE 2023	\$ 1.500.005.40
	EGRESOS MES DE MAYO DE 2023	\$ 2.115.184.96
	SALDO FINAL A 31 DE MAYO DE 2023	\$ 80.767.04

- Se revisaron los extractos bancarios de la cuenta de ahorros y la cuenta de caja menor.
- Se revisaron los comprobantes de egreso del No.1041 al No.1079
- Se revisaron los comprobantes de caja (ingresos) del No.4886 al No.4962
- Se revisaron los comprobantes de causacion del No. 1021 al No.1038
- Se revisaron las facturas electronica No. 67
- Se revisaron las notas bancaria No.108 - 109
- Se reviso el comprobante de contabilidad No. 212..
- Se reviso auxiliar gestion de credito del 01 al 31 de mayo de 2023
- Se realiza verificación del auxiliar contable de Hermavi del 1 al 31 de mayo de 2023.
- Se revisó la tabla del calculo a los intereses de los inversionistas.
- Se realiza verificación de documentación tales como estudio de préstamo, contratos de mutuo y pólizas.
- Se realiza verificación de los soportes de las transacciones en línea del banco AV Villas.

INCONFORMIDADES

- Se encontraron las siguientes inconformidades:
- En el ESTUDIO DE FACTIBILIDAD DEL PRÉSTAMO, hecho por Hermavi, al señor MARCO ANTONIO LARA, se encontró que hay dos valores de porcentaje diferentes, en el cabezote del formulario se encuentra un porcentaje del 2%, y en el ANALISIS DEL RIEGO se encuentra el 1.95%.
- También se encontró que en el mismo formulario en la parte INFORMACIÓN LABORAL DEL SOLICITANTE, no se llenó este requisito para el estudio del préstamo, para poder determinar si el solicitante tiene o no capacidad de pago.
- En el formulario de SOLICITUD DE PRESTAMOS PERSONAS NATURALES, se encontró que el solicitante pide un plazo de **18 meses** para cancelar la deuda y en el formato ESTUDIO DE FACTIBILIDAD DE PRESTAMO de Hermavi, se diligencio por **36 meses**.
- En el contrato de mutuo No. PLIP 066, el plazo es de 36 meses.

- El RL, debe corregir los meses de pago marzo y abril, y firmar las cuentas de cobro.
- A las consignaciones hechas a PEDRO PABLO MARTÍNEZ en la cuenta de la socia JENNY MARTÍNEZ, se les debe anexar la autorización del socio.
- Al comprobante de Egresos No. 1049, a nombre de la socia MONICA SAVEDRA, se debe informar que meses se le pagan y de qué año, por participación en la JD.
- A los comprobantes de Egresos No. 1048, 1050, 1053 y 1054 a nombre de PEDRO P. MARTÍNEZ, LILIANA M. DÍAZ, JAIRO E. MARTÍNEZ y SANDRA P. NIVIA, respectivamente, se les debe adicionar los meses que se les pagan por ser miembros de la JD, y además deben adjuntar las respectivas cuentas de cobro.
- Al comprobante de Egreso No. 1063, se debe anexar los recibos de impuesto de la DIAN.
- Al comprobante de Egreso No. 1064, devolución gastos asado, se deben anexar las facturas por las que se hizo la devolución.
- Se debe corregir el comprobante de egresos No. 1066, no es AYUDA PLAN INVERSIONISTA es AYUDA FONDO DE SOLIDARIDAD.
- Al comprobante de Egresos No.1069, se debe corregir el nombre, es a nombre de FERNANDO PARRA, no FERNANDO MARTINEZ.
- Al comprobante de Egresos No.1071, se le debe anexar el comprobante de cobro de la DIAN.
- Al comprobante de Egresos No.1073, se debe informar porque el traslado del banco por \$1.500.000 a caja menor, presentar facturas o recibos.
- Comprobante de egresos **No. 1075 RETEICA**, se le giraron \$1.000 más a la **SECRETARIA DE HACIENDA, se debió pagar \$ 253.000 y no \$254.000.**
- El comprobante de caja No. 4902, no coincide con el Auxiliar del cliente (sistema de crédito).
- En el auxiliar contable se encontró gastos por \$ 665.103.86, estos no se encontraron en bancos.
- En el extracto bancario se encuentra el 24/05/2023, se encuentra un egreso que dice **COMPRA PSE INTERNET**, no se encontró ninguna información al respecto, ni se encuentra contabilizado, por favor aclarar.
- Se le solicita cordialmente al RL, hacerle los ajustes, correcciones y aclaraciones pertinentes a la contabilidad del mes de mayo de 2023, para poder darle el V/B. del Control Interno.

Fecha de auditoria: 14 de julio de 2023.

Cordialmente:

HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL
Delegado de Control Interno



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S



ACTA 65 DEL LIBRO III DE ACTAS DE LA ASAMBLEA

CONCEPTO DE AUDITORIA DEL DELEGADO DE CONTROL INTERNO

RESULTADO DE LA AUDITORIA

PERIODO AUDITADO: 01/06/2023 A 30/06/2023

AVVILLAS CTA DE AHORROS	SALDO INICIAL 01 DE JUNIO DE 2023	\$ 4.677.413.19
	INGRESOS MES DE JUNIO DE 2023	\$ 221.840.395.19
	EGRESOS MES DE MAYO DE 2023	\$ 22.722.454.03
	SALDO FINAL A 31 DE MAYO DE 2023	\$ 203.795.354.35
SE APROBARON LOS SIGUIENTES CREDITOS A PARTICULARES Y SOCIOS:		\$
SE APROBARO LA SIGUIENTES POLIZA:	SEG089	\$ 15.678.010
AVVILLAS - CAJA MENOR	SALDO INICIAL 01 DE JUNIO DE 2023	\$ 80.767.04
	INGRESOS MES DE JUNIO DE 2023	\$ 0.58
	EGRESOS MES DE JUNIO DE 2023	\$ 16.555.96
	SALDO FINAL A 30 DE JUNIO DE 2023	\$ 64.211.60

NOTA:

Se le informa a la Asamblea General y a la Junta directiva, que a este informe solamente se le hizo la revisión a los ingresos y egresos del mes de junio de 2023, de acuerdo a los extractos bancarios y al Auxiliar del cliente, los cuales se encuentran perfectamente bien ejecutados.

En cuanto a la parte contable, esta no se realizó, por problemas existentes en la parte administrativa, la cual nos informara el RL

INCONFORMIDADES

- Se encontraron las siguientes inconformidades:
- a los pagos que se le hicieron a MARCO LARA y LUCY PEREZ, se les debe solicitar la cuenta de cobro firmadas.
- Se le recuerda al RL, que para poder hacer un pago siempre se debe solicitar las cuentas de cobro firmadas, ya que esto en algunas ocasiones no se está cumpliendo.



En consecuencia se debe hacer la revisión de la parte contable cuando el RL, la tenga lista y pasar un informe al respecto.

Fecha de auditoria: 21 de julio de 2023.

Cordialmente:

HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL
Delegado de Control Interno

Informe de comité de solidaridad

El señor delegado de Control interno informa que el comité de solidaridad tuvo conocimiento de la situación de salud del socio Jairo Martínez, y luego de una reunión, se le concede un auxilio por valor \$300.000, la cual ya se tramita y se le envió al socio, el cual agradece la ayuda a la Asamblea General.

5.PROPOSICIONES Y VARIOS

5.1 Manual reglamento de socios.

INFORME PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA (RETOMA DEL PUNTO)

El señor presidente retoma el tema de la modificación de manuales y hace la presentación del manual reglamento de socios y hace referencia a las propuestas de cambios en este documento, para definir si la aprobación de estos cambios se debe hacer de manera virtual o presencial en el mes de agosto, se somete a votación con el siguiente resultado; en todo caso el documento se enviara a los correos de los socios para que los estudien

pregunta: ¿la modificación del manual reglamento de socios se haga en reunión presencial o virtual?

PRESENCIAL	1
VIRTUAL	2
	3
VOTO EN BLANCO	4
NO VOTO	5

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN				150,00
VOTO ESCOGIDO	TOTAL VOTOS		TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
PRESENCIAL	16		48	32,00%
VIRTUAL	17		51	34,00%
	0		-	0,00%
VOTO EN BLANCO	0		-	0,00%
NO VOTO	17		51	34,00%
TOTAL ACCIONES	50		150	100,00%

El RL informa que con 17 votos la reunión será de manera virtual para la modificación del manual de reglamento de socios.

5.2 Venta acciones socios

La socia **AIDA PAOLA URBINA** pone en venta 6 acciones.

5.3 Adición presupuestal para equiparar honorarios de control interno con Junta Directiva

El delegado de control interno propone un aumento de \$110.000 pesos desde enero, el socio Wilson Martinez propone el mismo aumento pero que sea desde julio.

Se somete a votación obteniendo los siguientes resultados:

pregunta: ¿están de acuerdo con una adición al presupuesto de 2023 de los honorarios de CI de \$50,000 a \$110,000 con retroactivo desde enero o desde julio?

DESDE ENERO RETROACTIVO	1
DESDE JULIO 2023	2
	3
VOTO EN BLANCO	4
NO VOTO	5

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN				150,00
VOTO ESCOGIDO	TOTAL VOTOS		TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
DESDE ENERO RETROACTIVO	27		81	54,00%
DESDE JULIO 2023	4		12	8,00%
	0		-	0,00%
VOTO EN BLANCO	0		-	0,00%
NO VOTO	19		57	38,00%
TOTAL ACCIONES	50		150	100,00%

El RL informa que con 27 votos se aprueba la adición al presupuesto de \$ 50.000 pesos a \$ 110.000 pesos desde enero con retroactivo para control interno.

Se felicita a los socios que cumplen años en el mes de julio.



- KARINA RODRIGUEZ 17
- DAYANA CALDERON MARTINEZ 19
- CARLOS JULIO MARTINEZ 20
- MARTHA MARTINEZ 21
- LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ 23
- EDWIN RUIZ 26
- FERNANDO PARRA 25

Terminado el orden del día y no habiendo más temas que tratar, se da por terminada la sesión, siendo la 12:45 pm.

OSWALDO MARTINEZ
CC. 19.208.484
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19.412.037
Representante Legal

FREDY MARTINEZ
CC. 79.317.570
Secretario de la sesión