

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 68 Libro
Del Libro III de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del domingo 26 de noviembre de 2023, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión de manera virtual en el siguiente link <https://meet.google.com/jwr-zzep-gcs>, utilizando la plataforma Google Meet, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 20 de noviembre 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 sesión de la Asamblea General (presidente de la JD) Llamada a lista, verificación del quórum, multas y socios inhábiles (Representante Legal)
9:30am – 9:40am	1. Elección del presidente de la Sesión y secretario
9:40am – 9:50am	2. Aprobación del orden del día 3. Aprobación del acta de la sesión del 22 de Octubre de 2023
9:50am – 11:00am	4. Informe presidente de la JD. 5. Informe RL mes de octubre 2023. 6. Informe delegado de control interno y comité de solidaridad.
11:00am - 12:00m	7. Propositiones y varios
12:00m	8. Cierre

El RL dice que se dan 10 minutos mas ya que no hay quorum.

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 DEL 26 NOVIEMBRE DE 2023:

PRESCELIA HERNANDEZ (PRESTAMO)

FERNANDO PARRA (PRESTAMO)

JAVIER HERNANDEZ (PRESTAMO)

ADRIANA TEJADA (PRESTAMO)

PAOLA URBINA DIAZ (PRESTAMO)

PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ (PRESTAMO)

OSWALDO ANDRES MARTINEZ (PRESTAMO)

FREDY MARTINEZ (PRESTAMO)

OSCAR MARTINEZ (PRESTAMO)

JAIME HERNANDEZ (PRESTAMO)

EDWIN RUIZ (PRESTAMO)

MONICA SAAVEDRA (PRESTAMO)

LAURA GARZON (PRESTAMO)

CERTIFICACION DE MULTAS:

WILSON MARTINEZ
RAMIRO VILLARREAL

Se realizo llamado a lista uno a uno de los socios donde se obtiene el siguiente resultado
:

SOCIOS PRESENTES HABILES	PR-HA
SOCIOS PRESENTES/PODER INHABILES	PR/PO-IH
SOCIOS PRESENTES CON PODER	PR-PO
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	AU-EX
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	AU-SINEX
SOCIO FALLECIDO	FALLEC

# SOC	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENT	PODER A NOMBRE DE:	MOTIVO POR EL CUAL FUE HABILITADO
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	FALLEC		
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	AU-SINEX		
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-PO	Pedro pablo martinez	
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/PO-IH	ingrid Yised ramirez	
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	PR-HA		
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA		
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		
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	PR/PO-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		permiso para retirarse a las 11
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-HA		
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	AU-SINEX		
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-HA		
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR/PO-IH		
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	PR-PO	fredy martinez	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA		
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	PR/PO-IH		
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-HA		
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	PR/PO-IH		
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	AU-SINEX		
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA		
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA		
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	AU-SINEX		
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	AU-EX		Se encuentra laborando
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	PR-PO	HELDA MARINA	
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-HA		solicita ausentarse a las 10
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	PR/PO-IH	Ligia Gomez	
N070	INGRID YISED RAMIREZ	PR-HA		
N071	CARLOS NIVIA	PR-HA		

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABLES	25	75	50.00%
SOCIOS PRESENTES/PODER INHABILES	10	30	20.00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	6	18	12.00%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	1	3	2.00%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	5	15	10.00%
SOCIOS FALLECIDOS	3	9	6.00%
TOTAL ACCIONES	50	150	100.00%
QUORUM DELIBERATORIO (1+2+3) > 50%	41	123	82.00%
QUORUM DECISORIO (1+3) >50% decisiones; >75% para cambio de estatutos	31	93	62.00%

En uso de la palabra el RL manifiesta que se encuentran presentes 25 socios hábiles, 10 socios presentes o con poder inhábiles, 6 socios presentes con poder, 1 socio ausente con carta de excusa, 5 socios ausentes sin excusa, para un total de 47 socios presentes o representados, que representan 141 acciones con derecho a voto, y 3 socios fallecidos, 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 82.00% de las acciones, por lo que se constituye quorum de liberatorio, y el 62.00% quorum decisorio.

Los poderes allegados por escritos son 6 en total, se constituyen en el anexo 1 de la presente acta y hacen parte integral de la misma.

1. 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 Héctor Oswaldo Martínez.

El socio Diego Saavedra dice que la JD., debe nombrar con antelación a la persona que va a desempeñar el cargo de secretario en la reunión en la AG, y no hacerlo en la reunión de la AG.

Se reciben las siguientes postulaciones para presidente de la sesión:

ELECCION DEL PRESIDENTE	
NOMBRE	
CARLOS NIVIA	1
	2
	3
VOTO EN BLANCO	4
NO VOTO	5

El socio Carlos Nivia es elegido presidente de la AG por unanimidad.

En uso de la palabra el socio Carlos Nivia agradece la delegación da un saludo a los asambleístas y dice que es su primera vez que le ayuden a cumplir con el orden del día programado.

Se procede con el desarrollo del orden del día:

2. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA.

En uso de la palabra el presidente procede a dar lectura al orden del día.

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 sesión de la Asamblea General (presidente de la JD) Llamada a lista, verificación del quórum, multas y socios inhábiles (Representante Legal)
9:30am – 9:40am	1. Elección del presidente de la Sesión y secretario
9:40am – 9:50am	2. Aprobación del orden del día 3. Aprobación del acta de la sesión del 22 de octubre de 2023
9:50am – 11:00am	4. Informe presidente de la JD. 5. Informe RL mes de octubre 2023. 6. Informe delegado de control interno y comité de solidaridad.
11:00am -12:00m	7. Propositiones y varios
12:00m	8. Cierre

El socio Héctor Oswaldo Martínez propone que la reunión de AG que esta programada para el 10 de diciembre se aplace para el 17 diciembre ya que varios socios no pueden asistir y que se trate el tema en proposiciones y varios.

Luego de dar lectura al orden del día este es aprobado por unanimidad.

3. APROBACION DEL ACTA DE LA SESION 22 OCTUBRE 2023

En uso de la palabra el presidente procede a presentar el informe de aprobación del acta de la Asamblea General, sesión ordinaria del 22/10/2023 Enviada por correo electrónico el 20/11/2023.

- Sesión Ordinaria del 22 de octubre de 2023
- Quórum Inicial: 90%
- Presidente de la sesión: Oscar Martinez
- Enviada por correo el 20/11/0/2023
-
- Se recibieron las siguientes observaciones:
-

Cordialmente solicito que se, le hagan las siguientes correcciones al Acta No. 67 de octubre 22 de 2023:

- 1) El socio Fredy Martínez en el llamado a lista aparece PR/PO-IH y el socio se encontraba hábil.
- 2) La socia Mónica Saavedra en el llamado a lista aparece PR-HA y la socia se encontraba inhábil.
- 3) Propongo lo siguiente: Que, en el párrafo, donde el secretario de la sesión informa a la AG., de la cantidad de socios presentes, inhábiles, con poder etc. sea de la siguiente forma:

En uso de la palabra el RL manifiesta que se encuentran en total XX socios. XX socios hábiles. XX socios inhábiles. XX socios presentes con poder. XX socios ausentes con carta de excusa. XX socios ausentes sin excusa. En cuanto a socios fallecidos no creo que deben estar en este listado ya que nadie los representa. Para un total de XX socios presentes o representados, que representan XXX 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 XXX%, por lo que se constituye quórum de liberatorio, y el XXX%, que constituye el quorum decisorio.

También propongo que al cuadro de llamado a lista se le anexas algunas otras convenciones, que creo que le hace falta, para poder entender y mejorar la presentación del cuadro de llamado a lista:

SOCIOS PRESENTES HÁBILES	PR - HA
SOCIOS PRESENTES INHÁBILES	PR - INHA
SOCIOS CON PODER HÁBILES	PO - HA
SOCIOS CON PODER INHÁBILES	PO - INHA
SOCIOS AUSENTES CON CARTA DE EXCUSA	AU - EX
SOCIOS AUSENTES SIN CARTA DE EXCUSA	AU - SINEX
SOCIOS FALLECIDOS	FALLEC

Cómo se pueden dar cuenta los ítem que solicito se agreguen son dos., **SOCIOS PRESENTES/PODER INHÁBILES y SOCIOS PRESENTES CON PODER**, estos ya se encuentran en la presentación actual, lo que se pretende es que sean desagregados y que queden aparte cada uno, así Hermavi tiene en cuenta a estos socios que por el motivo que sea no están al día , pero estos socios asisten a las reuniones quieren, participan, apoyan y le aportan a nuestra empresa,

Esta misma presentación si es aprobada debe quedar en el cuadro ó presentación **ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO.**

- 4) En el informe de el RL **5. INFORME RL MES DE SEPTIEMBRE 2023**, se debe aumentar el tamaño del cuadro de presentación de los préstamos realizados durante el mes.

Cordialmente:

HÉCTOR OSWALDO MARTÍNEZ V.

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

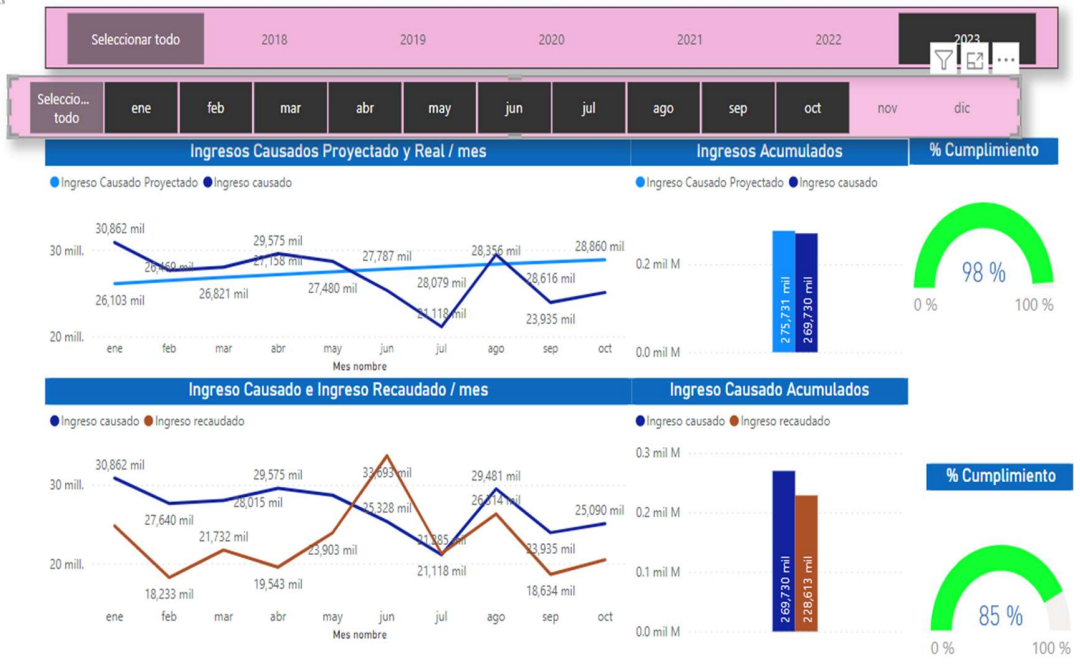
4. INFORME DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

El presidente informa a la AG sobre las diferentes reuniones que se han llevado a cabo sobre propuestas de inversión, los avances en la mejora de las herramientas administrativas y el plan de trabajo que se tendrá para el presupuesto del 2024.

5. INFORME RL MES DE OCTUBRE 2023.

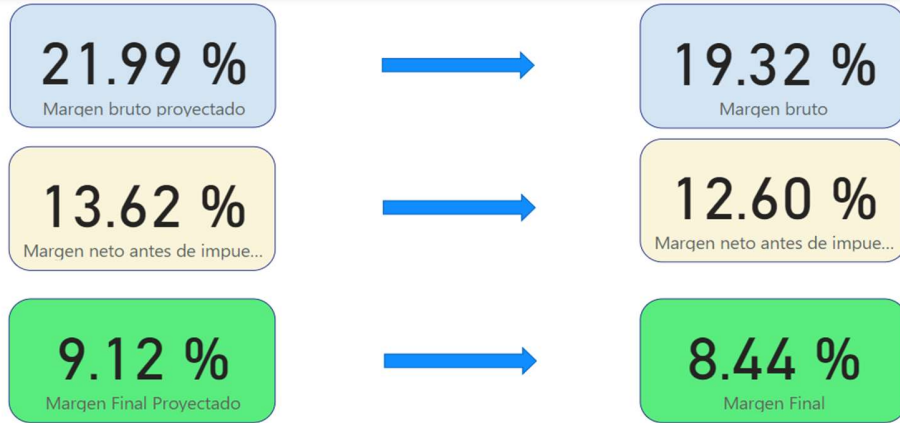


Analisis de los Ingresos HERMAVI SAS



nlinea	tasaperiodo	monto	saldo	%TG monto	# de Creditos
PRESTAMO HIPOTECARIO PARTICULARES	1.95	200,000,000	200,000,000	69.37%	1
PRESTAMO SEGUROS	1.90	61,469,609	61,469,609	21.32%	4
PRESTAMO SEGUROS	1.95	26,842,288	26,842,288	9.31%	3
Total		288,311,897	288,311,897	100.00%	8

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 EGRESOS OCTUBRE

EGRESOS BANCO AV VILLAS CUENTA PRIC	\$	308,931,747.00
EGRESOS BANCO AV VILLAS CUENTA CAJA MENOR	\$	324,222.00
TOTAL	\$	309,255,969.00

DETALLE DE EGRESOS QUE SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
	CAMARA DE COMERCIO DE BOGOTA	CERTIFICADO DE CAMARA	\$ 14,400	
	LUCY ESPERANZA PEREZ	HONORARIOS CONTADOR	\$ 960,000	
	ALVARO MONTERO	SERVICIOS ADM	\$ 2,938,122	
	ALVARO MONTERO	OFICINA	\$ 396,000	
	MARCO LARA	SERVICO PROGRAMA GESTION DE CREDITO	\$ 366,944	
	PAOLA DIAZ	AUX ADMINISTRATIVO	\$ 800,000	
	SOLUCIONES LEGALES ARENAS	HONORARIOS ABOGADO	\$ -	
	GASTOS AG	HERMAVI	\$ -	
	GASTOS REFRIGERIO JD	HERMAVI	\$ 38,000	
	GASTOS PAPELERIA		\$ 260,200	
	MOVILIZACIONES JD	HERMAVI	\$ 550,000	
		SUBTOTAL EGRESOS QUE SON GASTOS	\$ 6,323,666	

DETALLE DE EGRESOS QUE NO SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
	TRASLADO CAJA MENOR	HERMAVI	\$ 800,000	
	EDIFICIO BIG HOUSE	SEG101	\$ 4,516,300	
	EDIFICIO PORTAL DE GRANADA II	SEG102	\$ 3,171,729	
	EDIFICIO ANA MARIA	SEG103	\$ 2,709,419	
	PROVENIR RESERVADO CASAS II PH	SEG104	\$ 13,846,292	
	VARELA GOMEZ CARMEN ALICIA	PHP020	\$ 199,080,000	
	CONJUNTO RESIDENCIAL WAKARI	SEG105	\$ 47,378,100	
	CONDOMINIO TORROSA	SEG106	\$ 9,734,288	
	CONJUNTO RESIDENCIAL BOSQUES DE BOGOTA 2 - PROP	SEG107	\$ 20,116,299	
	DIAN		\$ 379,000.00	
		SUBTOTAL EGRESOS QUE NO SON GASTOS	\$ 301,731,427	

SUBTOTAL EGRESOS	\$	308,055,093
GASTOS BANCARIOS	\$	1,200,876
TOTAL	\$	309,255,969.00

FLUJO DISPONIBLE NOVIEMBRE 2023

Mes proyectado

NOVIEMBRE

Disponibles presupuestados mes OCTUBRE \$ 90,112,305

Item	Valor proyectado
Saldo en bancos al 31 OCTUBRE 2023	\$ 67,619,636
Ingresos esperados capital acciones	\$ -
Ingresos esperados capital prestamos	\$ 84,170,917
Ingresos esperados intereses	\$ 29,680,252
Ingreso esperado Plan inversionista	\$ -
Otros ingresos CDT	\$ -
Gastos	\$ 9,874,000
Gasto plan inversionista	\$ -
Gastos sociales	\$ -
Impuestos	\$ 700,000
Prestamos por desembolsar	\$ 220,942,304
retiro utilidades compra acciones socios	\$ -
retiro utilidades compra acciones socios	\$ -
Subtotal esperado Disponible bancos	-\$ 50,045,499
Reserva legal	\$ -
Fondo de solidaridad	\$ 3,458,610
Disponibles esperados al final del mes	-\$ 53,504,109

Prestamos por desembolsar

prestamo personal	\$ 6,500,000	
prestamo terceros	\$ -	
Prestamo poliza	\$ 214,442,304	7 POLIZAS DE COPROPIEDADES
CDT	\$ -	
pago utilidades	\$ -	
compra acciones con utilidades	\$ -	
Total	\$ 220,942,304	

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	-	RENOVADO
003-2021-A	WILSON MARTINEZ	21/09/2023	2.188.222	7%	12	153.176	20/09/2024	12.765	
017-2023	TANIA RODRIGUEZ	13/06/2023	20.000.000	7%	12	1.400.000	12/06/2024	116.667	
018-2023	WILSON MARTINEZ	18/07/2023	2.000.000	7%	12	140.000	17/07/2024	11.667	
	TOTAL VIGENTES		229.614.978			15.933.048		1.339.421	

CALCULO DE INTERESES ESTRATEGIA INVERSIONISTAS									
PAGARE #	NOMBRE ACREEDOR	FECHA DE CONSIGNACION	VALOR	INTERES	PLAZO INVERSIÓN MESES	TOTAL INTERESES	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	-	RENOVADO
004-2022-AA	CAMILA MARTINEZ	30/06/2023	11.024.000	7%	12	771.680	29/06/2024	64.307	
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		149.244.414			9.719.109		809.926	
	TOTAL		368.459.391						

Terminado el Informe del RL, el socio Diego Saavedra pide la palabra para solicitarle al RL., que le aclare unos datos del recibo de cobro, los cuales ya le había solicitado por teléfono, el RL, le comunica que con gusto le aclarara las dudas que tiene el socio personalmente.

También el socio Diego Saavedra solicita que se revise el sistema de crédito y nuevamente propone que hay que hacerle cambios al recibo de cobro, que sea mas amable a la vista, que todas las personas lo entiendan perfectamente.

6. INFORME DELEGADO DE CONTROL INTERNO Y COMITÉ DE SOLIDARIDAD.



CONCEPTO DE AUDITORIA DEL DELEGADO DE CONTROL INTERNO

RESULTADO DE LA AUDITORIA

PERIODO AUDITADO: 01/10/2023 A 31/10/2023

AVVILLAS CTA DE AHORROS	SALDO INICIAL 01 DE OCTUBRE DE 2023	\$ 270.289.227,81
	INGRESOS MES DE OCTUBRE DE 2023	\$ 106.262.155,59
	EGRESOS MES DE OCTUBRE DE 2023	\$ 308.931.747,21
	SALDO FINAL AL 31 OCTUBRE DE 2023	\$ 67.619.636,19
SE APROBARON LOS SIGUIENTES CREDITOS A PARTICULARES Y SOCIOS:	PHP020	\$ 200.000.000
SE APROBARON LAS SIGUIENTES POLIZAS	SEG101 – SEG102 – SEG103 – SEG104 – SEG105 – SEG106 – SEG107	\$ 101.335.254
AVVILLAS - CAJA MENOR	SALDO INICIAL 01 DE OCTUBRE DE 2023	\$ 120.125,25
	INGRESOS MES DE OCTUBRE DE 2023	\$ 875.353,33
	EGRESOS MES DE OCTUBRE DE 2023	\$324.222,17
	SALDO FINAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	\$ 671.256,41

- Se revisaron los extractos bancarios de la cuenta de ahorros y la cuenta de caja menor.
- Se revisaron los comprobantes de egreso del No.1146 al No.1165
- Se revisaron los comprobantes de caja (ingresos) del No. 5292 al No. 5380
- Se revisaron las facturas electrónicas No. 72 – 73 – 74.
- Se revisaron las notas bancarias No.128 – 129.
- Se revisó la tabla del cálculo a los intereses de los inversionistas.
- Se realiza verificación de documentación tales como estudio de préstamo, contratos de mutuoy pólizas.
- Se realiza verificación de los soportes de las transacciones en línea del banco AV Villas.

INCONFORMIDADES

- Queda pendiente por revisar los comprobantes de Causación, debido a que no se encuentra toda la información, se debe hablar con la contadora, en el siguiente informe se entregará la información.
- Queda pendiente por revisar los comprobantes del auxiliar contable de Hermavi del 01 al 31 de octubre de 2023, porque no se anexaron al folder de la contabilidad, del mes de octubre, se revisarán y se entregarán en el informe de la próxima revisión de CI.
- Se reviso auxiliar gestión de crédito del 01 al 31 de octubre de 2023, el cual se debe corregir, porque algunas cifras del comprobante de contabilidad No. 217, no concuerdan con el cuadro de Calculo de Intereses Estrategia Inversionista
- En cuanto al contrato de Mutuo No. PHP020, se le debe solicitar a la MUTANTE CARMEN ALICIA VARELA GÓMEZ el documento en el cual indique el nombre y el número de la cuenta bancaria, a la que se debe realizar la transacción, ya que esta no se encuentra en los soportes solicitados.
- Se debe corregir el nombre del titular del crédito en el comprobante de caja No. 5357, el correcto es Conjunto Residencial el Huerto II, y no Conjunto Residencial el Hurto II.
- También al comprobante Cuenta de Cobro del señor Álvaro Montero Bernal, se le debe cambiar el mes de cobro, no es el mes 11, es el mes 10.

NOTA:

El banco AVVILLAS, le reintegro a HERMAVI la suma de \$75.361, que había pagado sin la autorización pertinente.

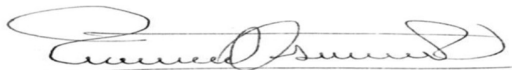
El RL, corrigió los hallazgos encontrados en la parte contable del mes de mayo de 2023, quedando este solucionada.

SOLIDARIDAD

Se tuvo conocimiento del procedimiento al corazón por arritmias cardiacas que le practicaron a la socia AIDA PAOLA URBINA, también tuvo una incapacidad de 7 días, por este motivo el Comité de Solidaridad, decidió hacerle llegar un auxilio de solidaridad por la suma de \$ 250.000, ya se le informo al RI para que le consigne en la cuenta de la socia.

Fecha de auditoria: 17 de noviembre de 2023.

Cordialmente:



HÉCTOR OSWALDO MARTÍNEZ V.
Delegado de Control Interno

7 PROPÓSICIONES Y VARIOS

Luego de estudiar la propuesta presentada por el socio Héctor Oswaldo Martínez, en cuanto a que la reunión de la AG de mes de diciembre se realice el día 17 de diciembre de 2023 y no el 10 de diciembre, como estaba aprobada.

La AG aprueba por unanimidad la anterior propuesta.

La socia **HELENA MARTINEZ** pone a la venta 20 acciones

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



NOVIEMBRE

5 CARLOS NIVIA
12 BLANCA MARTINEZ
28 OLGA MARTINEZ

Una vez agotado el orden del día se finaliza la reunión a las 11:24 am del día 26 de noviembre 2023

CARLOS NIVIA
CC.1032401634
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19.412.037
Representante Legal

HECTOR OSWALDO MARTINEZ
CC. 19208484
Secretario de la sesión



ACTA 68 DEL LIBRO III DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL