

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 70 Libro
Del Libro III de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del domingo 17 de marzo de 2024, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria, de manera presencial en la calle 97# 75 C 95 salón social primer piso, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 12 marzo de 2024, 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 (RepresentanteLegal)
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 17 de diciembre de 2023
9:50am – 1:00am	4. Informe presidente de la JD. 5. Aprobación propuesta para cambio de capital suscrito y pagado cámara de comercio 6. Presentación y Aprobación Balance y estado de resultados de HERMAVI SAS 2023. 7. Presentación y aprobación de reparto de utilidades 2023 HERMAVI SAS. 8. Informe RL mes de febrero 2024. 9. Informe delegado de control interno y comité de solidaridad.
1:00am -3:00m	10. Ingreso nuevo socio 11. Paseo 12. Propositiones y varios
3:00pm	13. Cierre

LLAMADO 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.

SOCIOS MULTADOS:

Diego Armando Saavedra
Wilson Eduardo Martínez

SOCIOS INHABILES:

La JD y el RL proponen a la AG, dada la importancia de esta reunión, habilitar a todos los socios y socias inhábiles, para esta asamblea, presentes y con poder.

La anterior propuesta es aprobada por unanimidad.

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

SOCIOS PRESENTES HABLES	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

NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENTE	PODER A NOMBRE DE:	MOTIVO POR EL CUAL FUE HABILITADO
JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	FALLEC		
MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	PR-HA		
MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA		
HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA		
JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA		
ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ	FALLEC		
MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	PR-HA		
TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	PR-HA		
JENNY MARTINEZ GOMEZ	PR-HA		
PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	PR-HA		
CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	PR-HA		
BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	FALLEC		
NELCY HERNANDEZ LEON	PR-HA		
RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	PR-HA		
FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	PR-PO	ingrid Yised ramirez	
HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	PR-HA		
OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	Jairo Martínez	
JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	PR-PO	Luciano Hernandez	
ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	PR-HA		
ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	PR-PO	Sandra Nivia	
LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	PR-HA		
AIDA PAOLA URBINA DIAZ	PR-PO	Miryam Martínez	
EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	FLOR MARTINEZ	
LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA		
SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	PR-HA		
BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA		incapacitada
DAYANA CALDERON MARTINEZ	AU-SINEX		
KARINA RODRIGUEZ	PR-HA		
TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	PR-HA		

CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-HA		
OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	AU-EX		
LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	PR-HA		
MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA		
PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	PR-HA		
DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-PO		No presento poder ni excusa
FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA		
WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	PR-HA		
FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA		
PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA		
OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	PR-HA		
AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-PO		No presento excusa - Se encuentra laborando
CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	BlancaMartinez	
YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	CARLOS MARTIN	
JAIME ANDRES HERNANDEZ M	PR-PO	PRESCELIA HERNANDEZ	
ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	Yolanda Martinez	
EDWIN RICARDO RUIZ	PR-PO	HELDA MARINA	
MONICA P SAAVEDRA	PR-HA		
LAURA ESTEPH. GARZON	PR-PO	Jenny Martinez	
INGRID YISED RAMIREZ	PR-HA		
CARLOS NIVIA	PR-HA	Paula Nivia	Preguntar si presento poder o excusa ¿??
PAULA NIVIA	PR-HA		

SOCIOS	TOTAL	TOTAL, ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABILES	32	96	62,75%
SOCIOS PRESENTES/PODER INHABILES	0	-	0,00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	14	42	27,45%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS FALLECIDOS	3	9	5,88%
TOTAL, ACCIONES	51	153	100,00%
QUORUM DELIBERATORIO (1+2+3) > 50%	46	138	90,20%
QUORUM DECISORIO (1+3) >50% decisiones; >75% para cambio de estatutos	46	138	90,20%

En uso de la palabra el RL manifiesta que se encuentran presentes 32 socios hábiles, 14 socios presentes con poder, 1 socios ausente con carta de excusa, 1 socios ausentes sin excusa, para un total de 48 socios presentes o representados, que representan 138 acciones con derecho a voto, y 3 socios fallecidos, de las 153 acciones con derecho a voto emitidas de acuerdo con la reforma aprobada por la AG en la sesión del 26 marzo 2023, y el ingreso de un nuevo socio aprobado en el acta No 69 de diciembre 2023 registrada en Cámara de Comercio, es decir que se cuenta quorum de liberatorio: 138 acciones de las 153 es decir 90.20%; quorum decisorio: 138 acciones de las 153 es decir 90.20%.

Los poderes allegados por escritos son 14 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 nombra para esta reunión como secretario a Héctor Oswaldo Martínez.

Se reciben las siguientes postulaciones para presidir la sesión:

NOMBRE	
PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ	1
	2
	3
VOTO EN BLANCO	4
NO VOTO	5

El socio Pedro Alejandro Martínez es elegido como presidente para la sesión de la AG, por unanimidad con una votación de 138 acciones con derecho a voto con un 90.20%.

En uso de la palabra el socio Pedro Alejandro Martínez agradece la delegación y da un saludo a los asambleístas.

La AG, la JD y el RL, le dan la bienvenida a la nueva socia PAULA NIVIA.

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	<ol style="list-style-type: none"> 2. Aprobación del orden del día 3. Aprobación del acta de la sesión del 17 de diciembre de 2023
9:50am – 1:00am	<ol style="list-style-type: none"> 4. Informe presidente de la JD. 5. Aprobación propuesta para cambio de capital suscrito y pagado cámara de comercio 6. Presentación y Aprobación Balance y estado de resultados de HERMAVI SAS 2023. 7. Presentación y aprobación de reparto de utilidades 2023 HERMAVI SAS. 8. Informe RL mes de febrero 2024. 9. Informe delegado de control interno y comité de solidaridad.
1:00am -3:00m	<ol style="list-style-type: none"> 10. Ingreso nuevo socio 11. Paseo 12. Proposiciones y varios
3:00pm	<ol style="list-style-type: none"> 13. Cierre

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

3. APROBACION DEL ACTA DE LA SESION 17 DICIEMBRE 2023

En uso de la palabra el presidente procede a presentar el informe de aprobación del acta de la Asamblea General, sesión ordinaria del 17/12/2023 Enviada por correo electrónico el 02/02/2024.

No se recibieron observaciones, el acta de la Asamblea General, sesión ordinaria del 17/12/2023 es aprobada por unanimidad.

4. INFORME DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA:

Reunión y puesta en marcha para el año 2024 de las políticas de cartera.

Reunión informal Socios mayoristas Hermavi S.A.S.

Modificación reglamento de socios.

Numeral 5.5 sesión de acciones.

Agregar numeral h) En caso de fallecimiento del socio.

Las acciones de cada socio podrán cederse (venderse o transferirse a cualquier título) de acuerdo con lo establecido en los estatutos respecto del derecho de preferencia y del derecho de retracto, siguiendo el procedimiento que se describe a continuación:

- a. El socio ofertará la cesión de las acciones, a través de comunicación formal que se allegará a través del representante legal con 10 días hábiles de antelación a la celebración de la Asamblea General Ordinaria, también podrá presentar la oferta en la misma sesión ordinaria en el punto de propuestas y varios.
- b. PROPUESTA: El Representante Legal generará un análisis de viabilidad frente a la venta de las acciones presentadas a la oferta.
- c. En la sesión de la asamblea general, el presidente de la sesión presentará la oferta de la cesión de las acciones y permitirá que el socio interesado presente las condiciones de la oferta.
- d. Se dará tiempo para que se puedan realizar las negociaciones en la sesión.
- e. Culminado el tiempo si se concreta una oferta, se dejará constancia en el acta de la sesión,

la fecha a partir de la cual las acciones cambiarán de titular de acuerdo con las condiciones del negocio pactadas entre las partes.

- f. En caso de que ningún socio se interese en la oferta, la Asamblea General votará y aprobará con el voto favorable de la mitad más uno de las acciones con derecho a voto presente en la cesión, la cesión de las acciones a favor de la persona jurídica y la distribución de las mismas entre los socios, así como las condiciones de precio y pago.
- g. Si la solicitud se presenta en la misma sesión de la asamblea, se convocará para las ofertas en sesión ordinaria o extraordinaria cumpliendo con lo establecido en los estatutos.

Luego de la presentación y explicación de los cambios que tendrá la **Modificación del reglamento de socios. (Numeral 5.5 sesión de acciones)**, se aprueba por unanimidad.

Además de esto se construyó un plan de trabajo en diferentes ítems los cuales son:

- Inspección de sistema operativo (intereses de mora y seguros de vida).
- Unificación de sistema contable y de préstamos en el software propio de la empresa GSC.
- Propuesta de modificación de recibo de pago.
- Construcción y funcionamiento de crédito rotativo para socios de Hermavi y terceros referenciados.
- Traslado de préstamos hipotecarios para socios a entidades bancarias aliadas con Hermavi.
- Transformación y puesta en marcha de sistematización solicitud de préstamo. Página web.
- Paseo 2024.

El presidente y el RL, presentan y explican cómo será el funcionamiento del nuevo formato de recibo de pago de Hermavi S.A.S.

PAGOS REALIZADOS Y APLICADOS MES ANTERIOR - Diciembre							PAGOS QUE DEBE REALIZAR ESTE MES - Enero								
Tipo de Crédito	Credito	Fecha de pago	Capital suscrito	Capital pagado	Monto inicial credito	Saldo credito	Valor pagado total	Fecha	Saldo en mora	Saldo a favor	Capital	Intereses	Seguro vida	Cobranza	Total a pagar
Capital acciones	AN040	20/12/2023	\$ 8.805.000	\$ 7.505.000		\$ 1.300.000	\$ 200.000	01/01/2024	\$ 100.000	\$ -	\$ 100.000				\$ 200.000
Pago aportes Fondo	FE040	20/12/2023	\$ -	\$ -	\$ 48.000	\$ 44.000	\$ 4.000	01/01/2024	\$ -	\$ -	\$ 4.000				\$ 4.000
Préstamo personal	PF151	20/12/2023			\$ 23.600.000	\$ 15.051.852	\$ 1.088.000	01/01/2024	\$ 400.571	\$ -	\$ 270.670	\$ 220.130	\$ 5.085		\$ 976.656
Total pagado y aplicado			\$ 8.805.000	\$ 7.505.000	\$ 23.648.000	\$ 16.295.852	\$ 1.292.000	Total a pagar	\$ 500.571	\$ -	\$ 370.670	\$ 220.130	\$ 5.085	\$ -	\$ 1.100.656

El nuevo formato de recibo de pago de Hermavi S.A.S, presentado a la AG, es aprobado, con la posibilidad que si es necesario hacerle algún otro cambio que se necesite, este se realice.


El presidente informa a la AG, que Hermavi S.A.S, va a tener una línea corporativa por WhatsApp, para que todos los socios se comuniquen por medio de una línea institucional

5. PRESENTACION Y APROBACION BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS DE HERMAVI SAS 2023

El Representante legal presenta y explica el Balance General de Hermavi S.A.S, del año 2023.

HERMANOS MARTINEZ VILLARREAL Y ASOCIADOS SAS
 NIT: 901.161.446 - 1
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

		Dic 31 de 2,022	Dic 31 de 2,023
Ingresos Operacionales	Nota 13	301.088.085	334.696.859
De actividades ordinarias		301.088.085	334.696.859
Intereses prestamos		294.389.284	334.256.657
Estudio de prestamo		724.758	440.202
Dividendos sociedades		446.753	0
Seguro		5.527.290	0
Gastos y costos		173.438.061	200.926.419
Operacionales de Administración	Nota 14	123.438.061	122.926.419
Costos Ventas	Nota 15	50.000.000	78.000.000
Utilidad Operacional		<u>127.650.024</u>	<u>133.770.440</u>
Otros Ingresos y Gastos		-38.320.309	-64.663.243
Más: Ingresos No operacionales		2.576.479	255
Menos: Gastos No Operacionales		<u>40.896.788</u>	<u>64.663.498</u>
Utilidad Antes de Impuestos		<u>89.329.715</u>	<u>69.107.197</u>
Impuesto de Renta		29.478.806	22.805.375
Impuesto de CREE		0	0
Reserva Legal		<u>0</u>	<u>0</u>
Utilidad Neta		<u>59.850.909</u>	<u>46.301.822</u>



ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL
 REPRESENTANTE LEGAL
 C.C. 19.412.037



LUCY PEREZ
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 204,430 - T

HERMANOS MARTINEZ VILLARREAL Y ASOCIADOS SAS
NIT: 901.161.446 - 1
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ACTIVOS

		Dic 31 de 2,022	Dic 31 de 2,023
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	Nota 3	2.856.617	10.230.912
Caja general		0	0
Cuenta de ahorro**9795		257.432	0
Bancos		2.599.185	10.230.912
Cuentas corrientes		116	10.074.762
Cuentas de Ahorro		2.599.069	156.150
Disponible		2.599.069	0
Disponible restringido		0	0
Cuentas comerciales por cobrar	Nota 4	1.952.169.840	2.143.843.826
Cuentas a corto plazo		1.952.169.840	2.143.843.826
Prestamos a particulares		1.089.018.647	1.271.364.029
Prestamos socios		863.151.193	872.479.797
Prestamos personales y Seguros		538.526.629	573.436.878
Prestamos Apalancamiento		42.780.009	43.576.100
Prestamos Hipotecarios		261.016.431	240.414.967
Prestamos Educativos		20.828.124	15.051.852
Credito Solidaridad			0
Cuentas por cobrar a accionistas		10.202.575	0
Capital suscrito por pagar		10.202.575	0
Cuentas por cobrar a otros	Nota 5		17.713.265
Anticipos y Avances		0	17.713.265
Total Activo Corriente		1.965.229.032	2.171.788.003
Activo Fijo			
INVERSION			
Inversiones CDT	Nota 6	100.000.000	107.111.603
Propiedad, Planta y Equipo	Nota 7	2.034.310	1.034.310
Equipos de computo y comunicación		4.405.324	4.405.324
Depreciación Acumulada		-2.371.014	-3.371.014
		0	0
Total Activo Fijo		2.034.310	1.034.310
TOTAL ACTIVOS		2.067.263.342	2.279.933.916



ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL
REPRESENTANTE LEGAL
C.C. 19.412.037



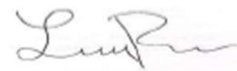
LUCY PEREZ
CONTADOR PUBLICO
T.P. 204,430 - T

HERMANOS MARTINEZ VILLARREAL Y ASOCIADOS SAS
 NIT: 901.161.446 - 1
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 PASIVOS

		Dic 31 de 2,022	Dic 31 de 2,023
Pasivo Corriente			
Obligaciones Financieras		0	0
Corto Plazo		0	0
Otros Prestamos		0	0
Cuentas por Pagar	Nota 8	46.011.393	132.716.224
Costos y Gastos por Pagar		0	7.248.550
Retención en la Fuente		3.868.000	4.627.000
Retención de Industria y Comercio		505.000	508.000
Ica anual		4.121.000	4.680.000
Acreedores Varios		7.829.598	0
Interes Obligaciones para terceros		29.687.795	34.500.000
comision anual			78.000.000
Anticipos de creditos x distribuir			3.152.674
Impuestos, Gravámenes y Tasas	Nota 9	29.478.806	22.805.375
Impuesto de Renta		29.478.806	22.805.375
Impuesto a las ventas por pagar		0	0
seguros de vida		0	0
Total Pasivo Corriente		75.490.199	155.521.599
Pasivos No Corrientes			
Otros pasivos no financieros	Nota 10	372.254.553	372.241.401
Fondo de solidaridad		2.504.312	3.782.010
Fondo de contingencia		0	0
Fondo de Bienestar		0	0
Fondo Individual		0	0
Fondo Recapitalización sociedad		16.102.591	0
Obligaciones para terceros		353.647.650	368.459.391
Total Pasivo No Corriente		372.254.553	372.241.401
TOTAL PASIVOS		447.744.752	527.763.000



ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL
 REPRESENTANTE LEGAL
 C.C. 19.412.037



LUCY PEREZ
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 204,430 - T

HERMANOS MARTINEZ VILLARREAL Y ASOCIADOS SAS
 NIT: 901.161.446 - 1
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 PATRIMONIO

		Dic 31 de 2,022	Dic 31 de 2,023
Capital Social	Nota 11	1.559.667.681	1.705.869.094
Capital Suscrito		1.450.000.000	1.587.509.094
Capital X Suscribir		109.667.681	118.360.000
Reservas		0	0
Reserva Legal	Nota 12	0	0
Resultados del Ejercicio		59.850.909	46.301.822
Utilidad del Ejercicio		59.850.909	46.301.822
Resultado de Ejercicios Anteriores		0	0
Utilidades Acumuladas		0	0
TOTAL PATRIMONIO		1.619.518.590	1.752.170.916
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.067.263.342	2.279.933.916



ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL
 REPRESENTANTE LEGAL
 C.C. 19.412.037



LUCY PEREZ
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 204,430 - T

Luego de la presentación y revisión del Balance General y el Estado de Resultados Hermavi SAS año 2023, es aprobado de manera unánime con una votación de 138 acciones con derecho a voto con un 90.20%.

SOCIOS	TOTAL	TOTAL, ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABLES	32	96	62,75%
SOCIOS PRESENTES/PODER INHABLES	0	-	0,00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	14	42	27,45%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS FALLECIDOS	3	9	5,88%
TOTAL, ACCIONES	51	153	100,00%
QUORUM DELIBERATORIO (1+2+3) > 50%	46	138	90,20%
QUORUM DECISORIO (1+3) >50% decisiones; >75% para cambio de estatutos	46	138	90,20%

Toma la palabra C.I, y en nombre de la A.G, le agradece al R.L, y a la J:D, por los resultados financieros y sociales de Hermavi S.A.S, obtenidos durante el 2023 y los exhorta, para que en este 2024, se continúe con la buena administración y dirección de Hermavi, para que siga creciendo y presentando excelentes resultados, tanto en la parte social como en la financiera.

El representante Legal le agradece a la Asamblea General el apoyo que esta le ha brindado, y también exhorta a los socios para que sigan invirtiendo en Hermavi ya que está es una gran empresa.

6. PRESENTACIÓN DE REPARTO DE UTILIDADES 2023 HERMAVI SAS.

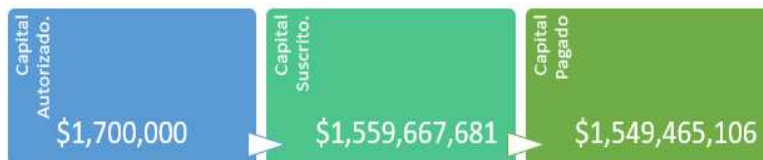
Retoma la palabra el presidente e invita a los socios para que no retiren sus utilidades obtenidas durante el periodo 2023, los invita a que inviertan en compra de acciones o en el Plan Inversionista de Hermavi, ya que se necesitan recursos para poder cumplir con los compromisos financieros que ha adquirido la empresa.

El reparto de utilidades de Hermavi SAS año 2023, es aprobado de manera unánime con una votación de 138 acciones con derecho a voto con un 90.20%; también con esta misma votación se determina el destino de las utilidades el cual es especificado por cada socio y se muestra en el anexo reparto de utilidades el cual forma parte integral de esta acta.

SOCIOS	TOTAL	TOTAL, ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABILES	32	96	62,75%
SOCIOS PRESENTES/PODER INHABILES	0	-	0,00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	14	42	27,45%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS FALLECIDOS	3	9	5,88%
TOTAL, ACCIONES	51	153	100,00%
QUORUM DELIBERATORIO (1+2+3) > 50%	46	138	90,20%
QUORUM DECISORIO (1+3) >50% decisiones; >75% para cambio de estatutos	46	138	90,20%

7. APROBACION PROPUESTA PARA CAMBIO DE CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO CAMARA DE COMERCIO

Cámara de comercio actual.



Cámara de comercio propuesta.



Se somete a consideración de la Asamblea General la modificación ante la Cámara de Comercio del capital autorizado, suscrito y pagado, justificado por la compra de acciones nuevas con el reparto de utilidades 2023 el cual quedaría de la siguiente manera:

Capital autorizado: \$ 1.900.000.000

Capital suscrito: \$ 1.705.869.094

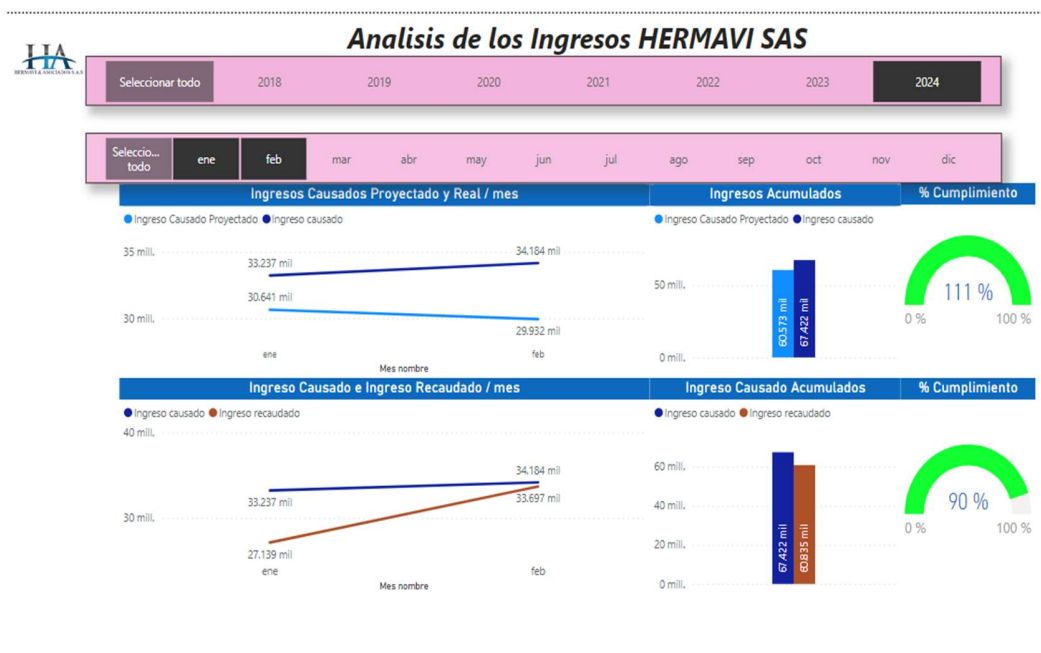
Capital pagado: \$ 1.587.509.094

El aumento de capital autorizado, suscrito y pagado es aprobado de manera unánime con una votación de 138 acciones con derecho a voto con un 90.20%.

SOCIOS	TOTAL	TOTAL, ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABLES	32	96	62,75%
SOCIOS PRESENTES/PODER INHABLES	0	-	0,00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	14	42	27,45%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS FALLECIDOS	3	9	5,88%
TOTAL, ACCIONES	51	153	100,00%
QUORUM DELIBERATORIO (1+2+3) > 50%	46	138	90,20%
QUORUM DECISORIO (1+3) >50% decisiones; >75% para cambio de estatutos	46	138	90,20%

8. INFORME REPRESENTANTE LEGAL.

El siguiente es el informe del RL de los meses de enero y febrero de 2024:



Informacion Creditos colocados HERMAVI SAS

Seleccionar todo	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
------------------	------	------	------	------	------	------	-------------

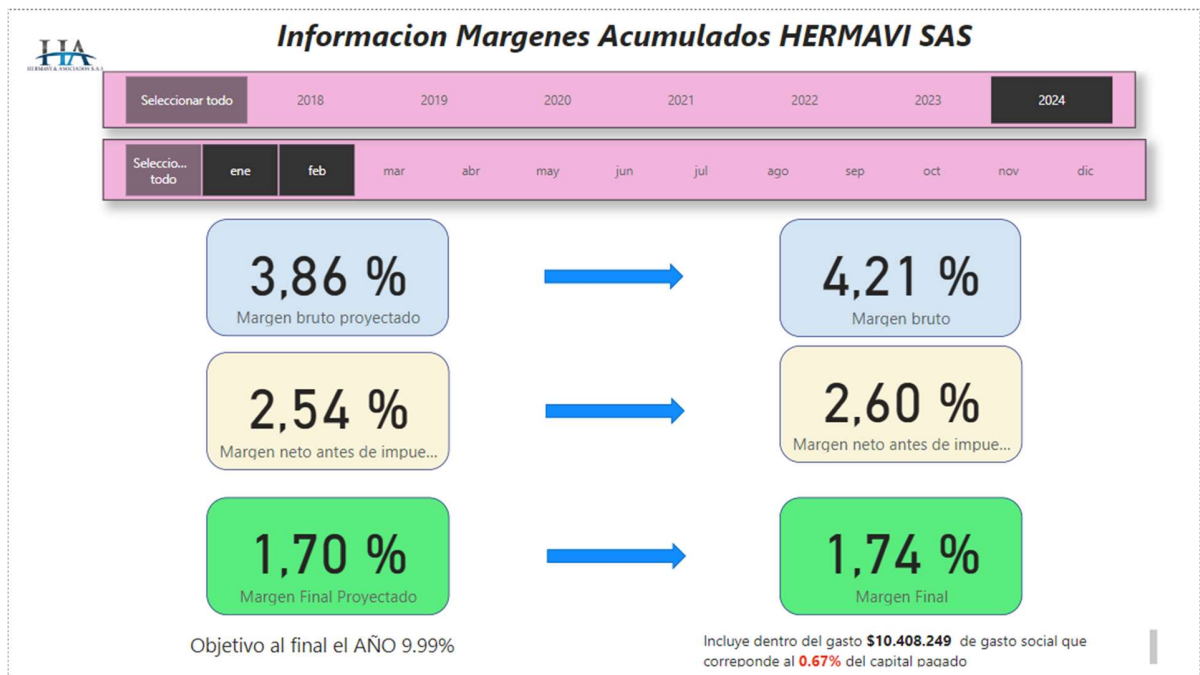
Seleccionar todo	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic
------------------	------------	------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

nlinea	tasaperiodo	monto	saldo	%TG monto	# de Creditos
PRESTAMO SEGUROS	1,98	268.484.247	268.484.247	85,37%	8
PRESTAMO TERCEROS	2,00	25.000.000	25.000.000	7,95%	1
PRESTAMO PERSONAL	1,50	21.000.000	21.000.000	6,68%	2
Total		314.484.247	314.484.247	100,00%	11

A continuación, se presentan los gastos proyectados para enero y febrero de 2024.

CONCEPTO	2024		
	PRESUPUESTADO	ENERO	FEBRERO
RENOVACION CAMARA DE COMERCIO	2.500.000	\$ 0	\$ 0
CERTIFICADOS DE CAMARA DE COMERCIO	84.000	\$ 0	\$ 7.900
GASTOS BANCARIOS	3.850.000	\$ 621.342	\$ 751.614
PAPELERÍA	1.430.000	\$ 45.600	\$ 42.000
LEGALIZACIONES Y TRANSPORTES DE MUTUOS	500.000	\$ 0	\$ 0
HOSTING	443.504	\$ 0	\$ 0
EMAIL: info@hermavi.com	360.360	\$ 23.715	\$ 24.295
PAGINA WEB	3.000.000	\$ 0	\$ 0
DATA CREDITO	6.870.849	\$ 0	\$ 0
FACTURACION ELECTRONICA	330.000	\$ 0	\$ 0
EQUIPO COMPUTO	4.000.000	\$ 0	0
COSTOS OPERACIONALES	23.368.713	690.658	825.809
HONORARIOS REPRESENTANTE LEGAL	41.296.640	\$ 2.938.122	\$ 3.064.005
FACILITACION DE ESPACIO OFICINA	5.227.200	\$ 396.000	\$ 435.600
HONORARIOS CONTADOR	11.631.288	\$ 960.000	\$ 960.000
HONORARIOS ASESOR JURIDICO	6.000.000	\$ 0	\$ 0
SERVICIOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	10.855.864	\$ 800.000	\$ 959.911
SOPORTE TECNICO Y DESARROLLO PROGRAMA CREDITO Y CONTABLE	5.082.000	\$ 366.944	\$ 403.638
COMPRA DE PROGRAMA CONTABLE			
COSTOS DE PERSONAL Y OFICINA	80.092.992	5.461.066	5.823.154
SALON AG	1.056.000	\$ 0	\$ 0
REFRIGERIO AG	2.649.600	\$ 0	\$ 119.900
CAFETERIA AG	-	\$ 0	\$ 0
MOVILIZACIONES JD (12 SESIONES)	7.260.000	\$ 577.500	\$ 748.000
REFRIGERIOS JD (12 SESIONES)	660.000	\$ 42.720	\$ 52.050
MOVILIZACIONES CONTROL INTERNO	1.452.000	\$ 0	\$ 0
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	13.077.600	620.220	919.950
SUBTOTAL IMPREVISTOS	1.650.000		
SUB TOTAL PRESUPUESTO	118.189.305	6.771.944	7.568.913
ACTIVIDAD FIN DE AÑO			\$ 40.000
CELEBRACIONES VARIAS			\$ 4.301.306
PASEO			
GASTOS SOCIALES / UTILIDADES SOCIALES	12.200.836	-	4.341.306
TOTAL PRESUPUESTO + UTILIDADES SOCIALES	130.390.141	6.771.944	11.910.219

DIAN - RETEFUENTE	\$ 4.627.000	\$ 345.000
SECRETARIA HACIENDA - RETEICA	\$ 508.000	\$ 4.680.000
GASTO COMISION CREAR SEGUROS		\$ 3.109.203
GASTO PLAN INVERSIONISTA	\$ 2.804.906	\$ 2.804.906
GASTO COMISION PLAN INVERSIONISTA	\$ 2.804.906	\$ 2.804.906
COMISION REFERIDOS	\$ 6.500.000	\$ 6.500.000
TOTAL	\$ 18.881.757	\$ 27.129.235



INFORME PAULA MOJOCOA

Se informa a la Asamblea General que de acuerdo a lo informado a la Junta Directiva se logró la negociación de la terminación del proceso de Paula Mojocoa con la venta directa de la deuda al señor Jaime Calderón por un valor de \$ 88.000.000 millones de pesos los cuales serán cancelados de la siguiente manera: el 15 de marzo 2024 se reciben \$ 40.000.000 millones de pesos en efectivo los cuales serán consignados en la cuenta de Hermavi S.A.S. y los \$ 48.000.000 millones de pesos restantes con un pagare a favor de Hermavi S.A.S. los cuales serán pagaderos por el señor Jaime Calderón en un plazo de 6 meses sin intereses, el pagare fue firmado y autenticado en la ciudad de Armero Guayabal Tolima.

INFORME ASADO 17 FEBRERO 2024

Después de recibir los buenos comentarios de los socios por el asado, el siguiente es el informe financiero del mismo:

Socios asistentes: 42

Invitados asistentes: 42

GASTOS	\$	4.277.506
INGRESOS	\$	2.655.450
VALOR REAL ASADO	\$	1.622.056

Los soportes se encuentran en el folder de febrero 2024.

FLUJO DE CAJA MARZO 2024

MES PROYECTADO:

MARZO

Disponible presupuestado mes FEBRERO **\$ 36.364.384,00**

Ítem	Valor proyectado
Saldo en bancos al 29 febrero 2024	\$ 11.763.822,00
Ingresos esperado capital acciones	\$ 11.561.019,00
Ingresos esperados capital prestamos	\$ 89.532.642,00
Ingresos esperado intereses	\$ 35.521.918,00
Ingreso esperado Plan inversionista	\$ -
Otros ingresos CDT	\$ -
Gastos	\$ 6.751.916,00
Gasto plan inversionista	\$ -
Gastos sociales	\$ -
Impuestos	\$ 1.500.000,00
Prestamos por desembolsar	\$ 200.026.389,00
Retiro utilidades compra acciones socios	\$ -
Subtotal esperado Disponible bancos	\$ -59.898.904,00
Reserva legal	\$ -
Fondo de solidaridad	\$ 3.618.610,00
Disponible esperado al final del mes	\$ -63.517.514,00

PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR	
Préstamo personal	
Préstamo terceros	
Préstamo póliza	\$ 172.026.389,00
CDT	\$ -
Pago utilidades	\$ -
DEVOLUCION MOBETEX	\$ 28.000.000,00
Compra acciones con utilidades	\$ -
Total	\$ 200.026.389,00
NOTA: CDT AL 18/03/2024	\$ 107.111.603,00

9. INFORME DELEGADO DE CONTROL INTERNO Y COMITÉ DE SOLIDARIDAD



**CONCEPTO DE AUDITORIA
DEL DELEGADO DE
CONTROL INTERNO**

RESULTADO DE LA AUDITORIA

PERIODO AUDITADO: 01/02/2024 A 29/02/2024

AVVILLAS CTA DE AHORROS	SALDO INICIAL 01 DE FEBRERO DE 2024	\$ 11.763.822.17
	INGRESOS MES DE FEBRERO DE 2024	\$ 195.015.716.13
	EGRESOS MES DE FEBRERO DE 2024	\$ 172.345.730.24
	SALDO FINAL A 29 DE FEBRERO DE 2024	\$ 34.433.808.06
EN EL MES DE FEBRERO SE APROBARON LOS SIGUIENTES CREDITOS A PARTICULARES Y SOCIOS:	PP 173 Y PP 174	\$ 21.000.000
EN EL MES DE FEBRERO DE 2024 SE APROBARON LAS SIGUIENTES POLIZAS	SEG – 126, SEG – 127, SEG – 128, SEG-129, SEG – 130.	\$ 101.863.845
AVVILLAS - CAJA MENOR	SALDO INICIAL 01 DE FEBRERO DE 2024	\$ 24.842.57
	INGRESOS MES DE FEBRERO DE 2024	\$ 4.300.006.38
	EGRESOS MES DE FEBRERO DE 2024	\$ 4.257.141.42
	SALDO FINAL A 29 FEBRERO DE 2024	\$ 67.707.53

REVISIÓN:

- Se revisaron los extractos bancarios de la cuenta de ahorros y la cuenta de caja menor.
- Se revisaron los comprobantes de egreso del No.1239 al No.1273.
- Se revisaron los comprobantes de caja (ingresos) del No. 5636 al No.5727.
- Se revisaron los comprobantes de causación del No. 1193 al No.1221.
- Se revisaron las facturas electrónicas No. 77 – 78 – 79.
- Se revisaron las notas bancarias No. 136 – 137.
- Se reviso el comprobante de contabilidad No. 221.
- Se reviso auxiliar gestión de crédito del 01 al 29 de febrero de 2024.
- Se realiza verificación del auxiliar contable de Hermavi del 01 al 29 de febrero de 2024.
- Se revisó la tabla del cálculo a los intereses de los inversionistas.
- Se realiza verificación de documentación tales como estudio de préstamos, contratos de mutuoy pólizas.
- Se realiza verificación de los soportes de las transacciones en línea del banco AV Villas.

INCONFORMIDADES:

- Se encontraron las siguientes inconformidades:
- Se le solicita al RL, que se debe cambiar el nombre del comprobante de egreso No. 5656, a nombre de AIDA PAOLA URBINA y no AIDA STELLA DÍAZ.
- Al comprobante de egreso No. 5666, se le debe anular la partida de \$40.115, que no le corresponde.
- Faltan los comprobantes de egresos No. 1244 y 1256.
- Falta el comprobante de causación No. 1199.

NOTA:

Se revisa el Balance General del 2023, en compañía del Representante Legal, la Junta Directiva y Control Interno.

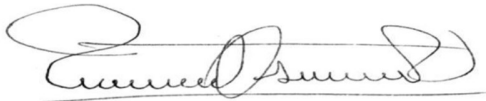
Se revisa el proyecto de reparto de utilidades a los socios del 2023.

SOLIDARIDAD

Se tuvo conocimiento sobre el fallecimiento del padre de la socia AIDA PAOLA URBINA, quien tuvo que asumir parte de los gastos del entierro, por tal motivo el Comité de Solidaridad le entregó una ayuda de \$200.000.

Fecha de auditoria: 15 de marzo de 2024.

Cordialmente:



HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL
Delegado de Control Interno

10. INGRESO NUEVO SOCIO

Se da lectura a la carta enviada por el Señor Jorge Armando Pérez Calderón, primo del socio Wilson Martínez

Bogota, 22 febrero de 2014

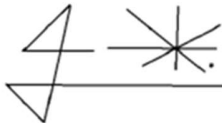
Sres. HERMAVI
JUNTA DIRECTIVA
La Ciudad.

Ref.: INGRESO A LA SOCIEDAD

Yo JORGE ARMANDO PEREZ CALDERON identificado con cedula de ciudadanía 80110201 Me dirijo a ustedes con el propósito de expresar mi interés en formar parte de HERMAVI como socio, sostengo mi intención de ingreso en calidad de familiar del socio Wilson Martínez, amigo y conocido de otros socios pertenecientes como la familia MARTINEZ FORERO , SAAVEDRA MARTINEZ, entre otros , los cuales puedan brindar una buena referencia de mi , mis ejercicios profesionales y orígenes de los recursos que puedo brindar a su organización físicos, materiales e intelectuales. He tenido el gusto de conocer la reputación y el prestigio que HERMAVI ha logrado a través de los años y pienso respetar sus valores, parte misional y objetivos que se tengan dispuestos, cumpliendo mis obligaciones y deberes.

Agradezco formalmente su evaluación de mi solicitud y espero pertenecer a HERMAVI.

Atentamente,



JORGE ARMANDO PEREZ CALDERON
C.C 80110201
tel.: 3178539544
correo: jorge.perez1983@hotmail.com

Una vez leída la carta de solicitud de ingreso de nuevo socio se somete a votación, de acuerdo con nuestro manual de socios, el ingreso del socio es aprobado de manera unánime con una votación de 138 acciones con derecho a voto con un 90.20%.

SOCIOS	TOTAL	TOTAL, ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABILES	32	96	62,75%
SOCIOS PRESENTES/PODER INHABILES	0	-	0,00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	14	42	27,45%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	1	3	1,96%
SOCIOS FALLECIDOS	3	9	5,88%
TOTAL, ACCIONES	51	153	100,00%
QUORUM DELIBERATORIO (1+2+3) > 50%	46	138	90,20%
QUORUM DECISORIO (1+3) >50% decisiones; >75% para cambio de estatutos	46	138	90,20%

El nuevo socio deberá cancelar la suma de \$ 10.000.000 millones de pesos de acciones pagadas y \$ 360.000 mil pesos de derecho de registro y suscribir acciones mínimo \$ 100.000/mes hasta diciembre 2024.

11. PASEO 2024

La JD, presenta a la AG tres cotizaciones para ir de paseo en el mes de agosto, luego de un amplio estudio, se someten a votación las propuestas, lo mismo que el sitio que los socios desean ir, la votación fue la siguiente:

VOTO ESCOGIDO	TOTAL VOTOS	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOTO	% VOTACION
ANAPOIMA FINCA PRIVADA	36	108	70,59%
CENTRO VACACIONAL LEY	1	3	1,96%
CENTRO VACACIONAL TOCAIMA FAC	2	6	3,92%
VOTO EN BLANCO	0	-	0,00%
NO VOTO	12	36	23,53%
TOTAL ACCIONES	51	153	100,00%

De acuerdo a los resultados el paseo que se aprueba es a la finca de Anapoima la cual será visitada por los socios Liliana Diaz y Fredy Martínez los cuales darán a la JD y RL, un concepto de viabilidad del sitio y si es negativa se tomara la opción del centro vacacional Tocaima FAC.

El paso se realizará en el mes de agosto de 2024.

12. PROPOSICIONES Y VARIOS:

Venta 17 acciones socia Helena Martínez.



Siendo las 2:15 pm agotado el Orden del Día y no habiendo más de que tratar se levanta la sesión,

PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ
CC.1026261679
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19.412.037
Representante Legal

HECTOR OSWALDO MARTINEZ
CC. 19208484
Secretario de la sesión