

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 72 Libro
Del Libro III de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del domingo 22 de septiembre de 2024, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria, de manera presencial en la calle 97# 70 C 95 salón social primer piso, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 16 septiembre 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 23 de junio de 2024
9:50am – 11:00am	4. Informe presidente de la JD. 5. Informe RL mes de agosto 2024. 6. Informe delegado de control interno y comité de solidaridad. 7. Retroalimentación paseo Anapoima
11:00am -12:00pm	8. Propositiones y varios • Venta de acciones Ricardo Martínez • Venta de acciones Blanca Velásquez • Venta de acciones Liliana Diaz
12:00pm	9. 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:

Ya fueron pagadas todas las multas.

SOCIOS INHABILES:

MYRIAM MARTINEZ (PRESTAMO)
 HELENA MARTINEZ (ACCIONES)
 PRECELIA HERNANDEZ (ACCIONES)
 FERNANDO PARRA (ACCIONES)
 JAVIER HERNANDEZ (PRESTAMO + ACCIONES)
 ALVARO MONTERO (PRESTAMO + ACCIONES) PAGO
 LUCIANO HERNANDEZ (ACCIONES)
 PAOLA URBINA (PRESTAMO)
 SANDRA NIVIA (PRESTAMO + ACCIONES)
 PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ (PRESTAMO + ACCIONES)
 OSWALDO ANDRES MARTINEZ (PRESTAMO + ACCIONES)
 FREDY MARTINEZ (ACCIONES)
 FLOR MARTINEZ (PRESTAMO)
 JAIME ANDRES HERNANDEZ (PRESTAMO + ACCIONES) PAGO
 MONICA SAAVEDRA (PRESTAMO + ACCIONES)
 LAURA GARZON (ACCIONES + PRESTAMO) PAGO
 INGRID RAMIREZ (ACCIONES)

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

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

NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENTE	PODER A NOMBRE DE:
MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	PR - INHA	
MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	PR - INHA	
HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
JAIR ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	PR-HA	
TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	PR-HA	
JENNY MARTINEZ GOMEZ	PR-HA	
PRESCILIA HERNANDEZ PAEZ	AU-SINEX	
CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	PR-HA	
NELCY HERNANDEZ LEON	PR-HA	
RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	AU-SINEX	
FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	PR-PO-INHA	FREDY MARTINEZ
HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	PR-HA	
OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO-HA	JAIR MARTINEZ

JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	PR - INHA	
ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	PR-HA	
ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	PR-HA	
LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	PR - INHA	
AIDA PAOLA URBINA DIAZ	PR - INHA	
EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO-HA	FLOR MARTINEZ
SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	PR - INHA	
BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
DAYANA CALDERON MARTINEZ	AU-SINEX	
KARINA RODRIGUEZ	PR-HA	
TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	AU-SINEX	
CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-HA	
OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR-PO-INHA	HECTOR OSWALDO
LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	PR-HA	
MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	PR - INHA	
DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	AU-SINEX	
FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	PR - INHA	
WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	PR-HA	
FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	PR - INHA	
PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	PR-HA	
AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-HA	
CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO-HA	ORLANDO MARTINEZ
YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO-HA	CARLOS MARTIN
JAIME ANDRES HERNANDEZ M	AU-SINEX	
ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO-HA	BLANCA MARTINEZ
EDWIN RICARDO RUIZ	PR-PO-HA	HELDA MARINA
MONICA P SAAVEDRA	AU-SINEX	
LAURA ESTEPH. GARZON	PR-HA	
INGRID YISED RAMIREZ	PR-PO-INHA	LILIANA DIAZ
CARLOS NIVIA	PR-HA	
PAULA NIVIA	PR-HA	
JORGE ARMANDO PEREZ CALDERON	PR-HA	
SANDRA CAROLINA CALDERON GUTIERREZ	AU-SINEX	

Al llamar a lista, se presentaron varios socios de forma virtual, y en la reforma de estatutos quedó establecido que las reuniones presenciales son de carácter obligatorio para todos los socios, y la virtualidad será para los socios que viven fuera del país.

El presidente de la JD, propone a la AG, que vote si los socios que debían estar presentes en la reunión del día de hoy, que se encuentran en la virtualidad se les acepte como socios presentes o se den como socios ausentes sin excusa.

Luego de un amplio debate se somete a votación la anterior propuesta, y el siguiente es el resultado de la votación:

VOTO ESCOGIDO	TOTAL, VOTOS	TOTAL, ACCIONES CON DERECHO A VOTO	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES VIRTUALES QUE NO SE TENGAN EN CUENTA PARA LA REUNIÓN DEL DÍA DE HOY	10	30	20.41%
SOCIOS PRESENTES VIRTUALES QUE SI SE TENGAN EN CUENTA PARA LA REUNIÓN DEL DÍA DE HOY	13	39	26.53%
VOTOS EN BLANCO	0	0	0%
NO VOTÓ	24	72	48.98%
TOTAL, ACCIONES	47	141	95.92%

Luego de la votación la JD y el RL, les recuerda a todos los socios que las reuniones presenciales son de carácter obligatorio para todos los que viven en el país, y no se aceptaran socios de forma virtual.

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO			
	SOCIOS	TOTAL SOCIOS	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOTO (3 acciones / socio)
1	SOCIOS PRESENTES HÁBILES	24	72
2	SOCIOS PRESENTES CON PODER INHÁBILES	3	9
3	SOCIOS PRESENTES INHABIL	9	27
4	SOCIOS PRESENTES CON PODER	6	18
5	SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	0	-
6	SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	8	24
7	SOCIOS FALLECIDOS	0	-
	TOTAL ACCIONES	50	150
QUORUM DELIBERATORIO (1+2+3+4) > 50%		42	126 84%
QUORUM DECISORIO (1+4) >50% decisiones; >75% para cambio de estatutos		30	90 60%

En uso de la palabra el RL manifiesta que se encuentran presentes 30 socios hábiles, 9 socios presentes inhábiles, 3 socios presentes con poder inhábiles y 8 socios ausentes sin excusa, para un total de 50 socios presentes o representados, que representan 150 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, y el ingreso de un nuevo socio aprobado en el acta No 70 de marzo 2024 registrada en Cámara de Comercio, también se cuenta con el ingreso de una nueva socia, aprobada en el acta No 71 del mes de junio de 2024 es decir que se cuenta con quorum deliberatorio: 126 acciones de las 150 es decir 84%; quorum decisorio: 90 acciones de las 150 es decir 60%

Los poderes allegados por escrito son 9 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:

ELECCION DEL PRESIDENTE	
NOMBRE	
Orlando Martinez	1
Jairo Martinez	2
	3
VOTO EN BLANCO	4
NO VOTO	5

VOTO ESCOGIDO	TOTAL VOTOS		TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOTO	% VOTACION
Orlando Martinez	20		60	40,00%
Jairo Martinez	7		21	14,00%
	0		-	0,00%
VOTO EN BLANCO	0		-	0,00%
NO VOTO	23		69	46,00%
TOTAL ACCIONES	50		150	100,00%

El socio Orlando Martínez es elegido como presidente para la sesión de la AG, con una votación de 60 acciones con derecho a voto con un 40.00%.

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

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 23 de junio de 2024
9:50am – 11:00am	4. Informe presidente de la JD. 5. Informe RL mes de agosto 2024. 6. Informe delegado de control interno y comité de solidaridad. 7. Retroalimentación paseo Anapoima

11:00am -12:00pm	8. Propositiones y varios • Venta de acciones Ricardo Martínez • Venta de acciones Blanca Velásquez • Venta de acciones Liliana Diaz
12:00pm	9. Cierre

Luego de revisar el orden del día este es aprobado por unanimidad.

3. APROBACION DEL ACTA DE LA SESION 23 JUNIO 2024

En uso de la palabra el presidente procede a presentar el informe de aprobación del acta de la Asamblea General, sesión ordinaria del 23/06/2024, Enviada por correo electrónico el 15/07/2024.

No se recibieron observaciones, el acta de la Asamblea General, sesión ordinaria del 23/06/2024 es aprobada por unanimidad.

4. INFORME DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA:

PROYECTO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	FECHA INICIAL	FECHA FINAL	OBSERVACIONES
PUESTA EN MARCHA SISTEMA CONTABLE GSI	• Se monto el plan de cuentas de Helisa al GSI	LP/AM/ML	31/05/2024		FINALIZADO
	• Se hizo la parametrización de las cuentas contables y se monto en el programa GSI	LP/AM/ML	31/05/2024		FINALIZADO
	Se inicia el proceso de contabilización de egresos iniciando enero 2024 se imprime los comprobantes	LP/AM/ML	30/08/2024		90% EN PROCESO
	• Comprobantes de causación y egresos	LP/AM/ML	30/08/2024		90% EN PROCESO
	• Notas bancarias	LP/AM/ML	30/08/2024		90% EN PROCESO
	• Libro auxiliar	LP/AM/ML	30/08/2024		90% EN PROCESO
	• Comprobante de contabilidad	LP/AM/ML	30/08/2024		90% EN PROCESO
	• Comprobante causación ingresos (interfase automática)	LP/AM/ML	30/08/2024		90% EN PROCESO
	• Recibo de caja (interfase automática)	LP/AM/ML	30/08/2024		90% EN PROCESO
	Una vez verificada la contabilidad se procede a cargar los saldos iniciales con el balance al 31 diciembre 2023 y se emiten los respectivos balances y estados de resultados para su verificación	LP/AM/ML	31/05/2024		90% EN PROCESO
RECIBO DE PAGO	Boceto maqueta aprobacion de la JD y AG	AM/ML	feb-24	mar-24	
	Elaboracion del reporte	ML	abr-24	may-24	
	Pruebas del reporte e implementacion	AM/ML	jun-24	ago-24	FINALIZADO
Crédito rotativo operativamente y comercialmente	Elaborar un boceto con el procedimiento del credito rotativo implementacion manual con el programa actual GSI	AM/JD			FINALIZADO
	Definir sistema de desembolso agil	AM/JD			FINALIZADO
	Definicion del manual de procedimiento del sistema credito rotativo sistematizado	AM/JD			FINALIZADO
	Definir terminos de referencia para la sistematizacion de la solicitud (web) y del sistema operativo (gsi)	AM/JD			
	Cotizacion sistematizacion de la solicitud del credito rotativo	AM/JD			
	Cotizacion del sistema operativo GSI	AM/JD			
	Pruebas de los sistemas	AM/JD			
	Implementacion del sistema de credito rotativo	AM/JD			
	Aprobacion por la AG	AG			
PAGINA WEB	Implementacion de la pagina web	LD/JD			FINALIZADO
MANUAL CONTROL INTERNO	Elaboracion del manual de control interno	CI/JD	01/06/2024		70% EN PROCESO
	Implementacion	CI/JD			

Luego que el presidente de la JD, hizo la presentación de los trabajos que la JD y el RL, están realizando, informa lo siguiente:

Que a partir de enero de 2025, toda la contabilidad de Hermavi se llevara en nuestro programa y se dejara de utilizar el programa ELISA.

Se está trabajando en un archivo de seguridad (en la nube) para Hermavi, back up.

También informa que se sigue trabajando en la página WEB, para que por medio de este programa se le monte los recibos de cobro a los socios.

CREDITO ROTATIVO

El presidente de Hermavi, le presenta a la AG el nuevo programa de crédito inmediato.

"Nos complace presentar el nuevo programa de Crédito Rotativo, diseñado especialmente para nuestros socios. Este crédito permitirá acceder a un monto inmediato equivalente al 20% máximo de sus acciones, con un interés del 2% mensual y un plazo de hasta 36 meses para su pago. A medida que un socio abona a su deuda, su cupo se irá incrementando, permitiendo así la posibilidad de solicitar un nuevo crédito. Para facilitar su gestión, en nuestra página web encontrarán un apartado donde podrán ver su cuenta y detalles del crédito. Además, podrán retirar el dinero de manera fácil e inmediata a través de la plataforma DALE, enviando un mensaje al número de la compañía o a través de nuestro correo electrónico. ¡Estamos aquí para apoyarles en su crecimiento!"

Luego de la presentación del nuevo crédito para socios, se presenta otra propuesta, que sea el valor máximo autorizado correspondiente al 10% del valor máximo de las acciones de los socios.

Las dos propuestas se someten a votación y el resultado es el siguiente:

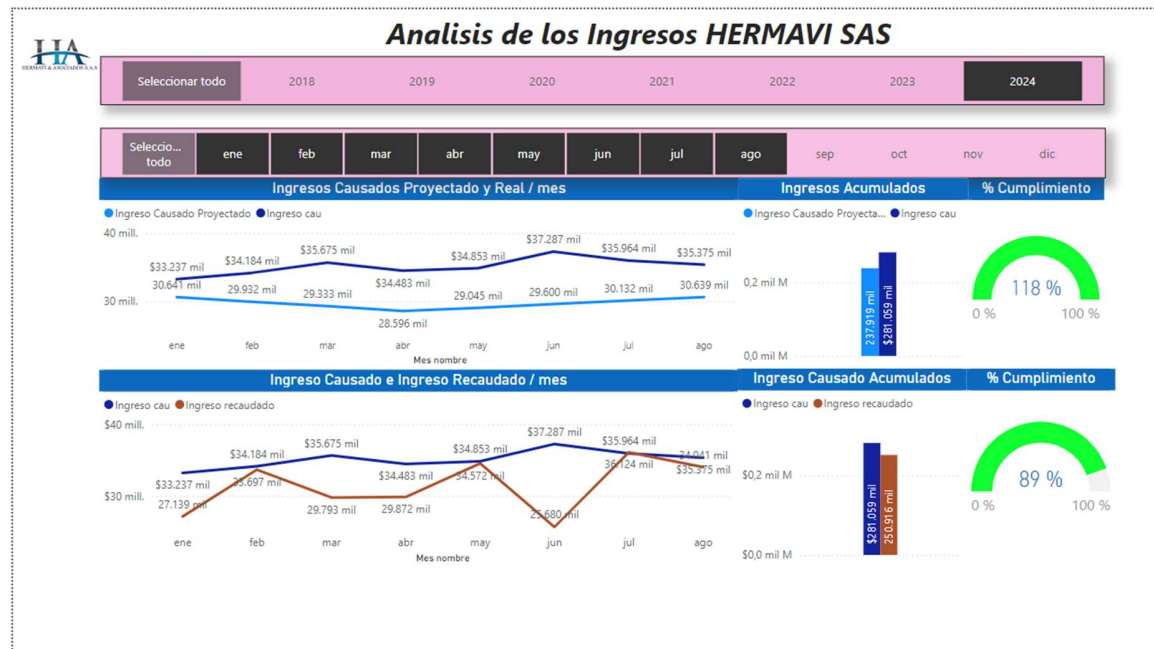
VOTO ESCOGIDO	TOTAL VOTOS		TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOTO	% VOTACION
APRUEBO 10%	12		36	24,00%
APRUEBO 20%	14		42	28,00%
	0		-	0,00%
VOTO EN BLANCO	0		-	0,00%
NO VOTO	21		63	42,00%
TOTAL ACCIONES	47		141	94,00%

Se aprueba por mayoría de votos la propuesta de la JD del nuevo crédito rotativo para socios, el cual empieza a regir a partir del 22 de septiembre de 2024.

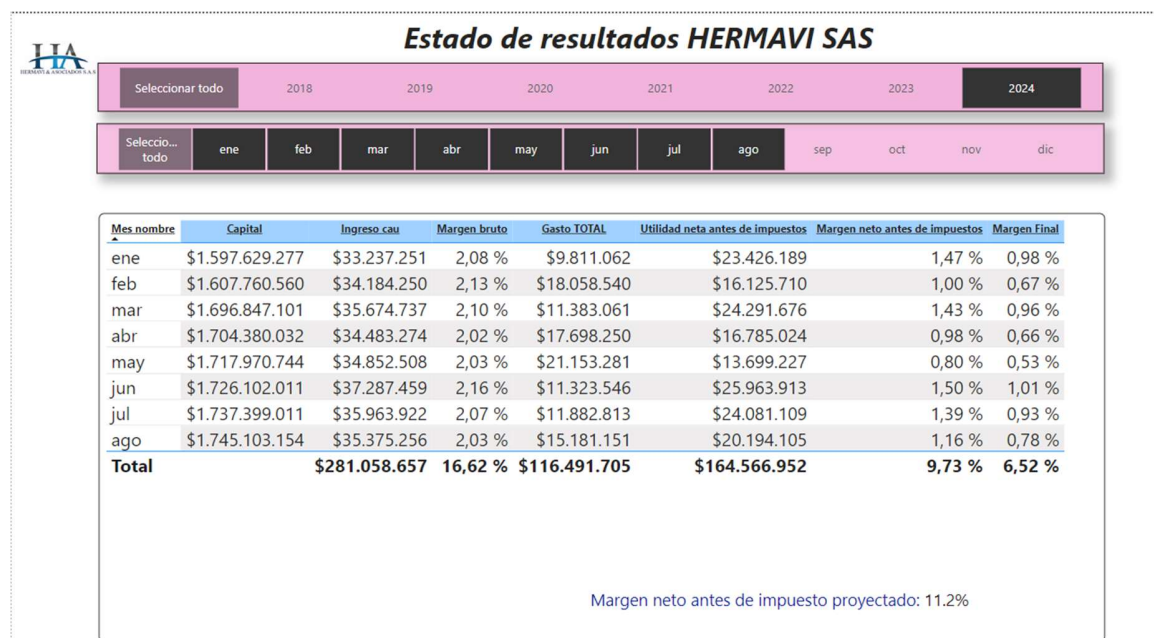
5. INFORME REPRESENTANTE LEGAL AGOSTO 2024

El siguiente es el informe del RL de agosto 2024:

INGRESOS:



ESTADO DE RESULTADOS:



CREDITOS:

 **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	# de Creditos	monto
CONSUMO PARA PASEO SOCIOS	1,50	18	12.750.000
PRESTAMO HIPOTECARIO PARTICULARES	2,10	1	70.000.000
PRESTAMO SEGUROS	2,10	8	83.024.232
PRESTAMO TERCEROS	2,10	2	59.000.000
Total		29	224.774.232

CARTERA:

 **Informacion Cartera 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
------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Fecha	Tipo	30 Dias	30-60 Dias	mayor a 60 dias	TOTAL
2024-08	SUBTOTAL CARTERA COPROPIEDADES	\$36.885.021	\$23.432.000	\$48.066.819	\$108.383.840
2024-08	SUBTOTAL CARTERA TERCEROS	\$11.663.597	\$6.833.000	\$11.059.212	\$29.555.809
2024-08	SUBTOTAL CARTERA SOCIOS	\$12.077.980	\$5.898.000	\$3.632.000	\$21.607.980
Total		\$60.626.598	\$36.163.000	\$62.758.031	\$159.547.629

FLUJO DISPONIBLE SEPTIEMBRE DE 2024

Mes proyectado

SEPTIEMBRE

Disponible presupuestado mes AGOSTO

\$ 280.829.753,00

Item	Valor proyectado
Saldo en bancos al 31 AGOSTO 2024	\$ 57.475.816,00
Ingresos esperado capital acciones	\$ 9.620.000,00
Ingresos esperados capital prestamos	\$ 144.153.902,00
Ingresos esperado intereses	\$ 36.170.190,00
ingreso esperado Plan inversionista	\$ -
Otros ingresos CDT	\$ -
Gastos	\$ 5.594.000,00
Gasto plan inversionista	
Gastos sociales	\$ -
Impuestos	
Prestamos por desembolsar	\$ 69.945.000,00
retiro utilidades compra acciones socios	\$ -
Subtotal esperado Disponible bancos	\$ 171.880.908,00
Reserva legal	\$ -
Fondo de solidaridad	\$ -
Disponible esperado al final del mes	\$ 171.880.908,00

Prestamos por desembolsar

prestamo personal

prestamo terceros

Prestamo poliza \$ **69.945.000,00**

CDT \$ -

pago utilidades \$ -

DEVOLUCION PLAN INVERSIONISTA \$ -

compra acciones con utilidades \$ -

Total \$ **69.945.000,00**

INFORME GUAYABAL:

El RL, informa que el caso de la hipoteca de Paula Mojocoa, el pagare venció sin que lo hayan cancelado, por problemas de que no a podido obtener el predio por problemas jurídicos, y le solicitan a Hermavi una prorroga hasta diciembre 2024, y que no se le cobren intereses de mora.

La AG, autoriza al RL y a la JD, para que se pongan de acuerdo y tomen la mejor opción para los intereses de Hermavi.

7. BALANCE Y RETROALIMENTACION PASEO ANAPOIMA

La JD y el RL, le informan a la AG, sobre el paseo que se llevo a cabo en agosto 2024 y presentan el siguiente balance:

PAGO A LA AGENCIA WIRA WIRA	\$ 29.145.000
GASTOS COMPRAS CERVEZA Y OTROS	\$ 1.564.808
CELEBRACIONES VARIAS	\$ 271.000
TOTAL GASTO	\$ 30.980.808
VALOR COBRADO SOCIOS E INVITADOS	\$ 23.350.000
BALANCE COBRADO VS GASTO	\$ 7.630.808
NUMERO DE SOCIOS ASISTENTES	34
VALOR ASUMIDO POR HERMAVI / SOCIO	\$ 224.436

Luego de los comentarios y felicitaciones y aplausos, de la AG a la JD y al RL, los exhorta para que se continúe con los paseos cada año, y de la misma manera que cada vez sean mejores.

6. INFORME DELEGADO DE CONTROL INTERNO Y COMITÉ DE SOLIDARIDAD

El Delegado de Control interno presenta los informes de control interno y solidaridad de los meses de julio y agosto de 2024 respectivamente.

Mes de julio 2024



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

RESULTADO DE LA AUDITORIA

PERIODO AUDITADO: 01/07/2024 A 31/07/2024

AVVILLAS CTA DE AHORROS	SALDO INICIAL 01 DE JULIO DE 2024	\$ 23.146.755.43
	INGRESOS MES DE JULIO DE 2024	\$ 220.759.811.89
	EGRESOS MES DE JULIO DE 2024	\$ 141.705.513.51
	SALDO FINAL A 31 DE JULIO DE 2024	\$ 102.201.053.81
EN EL MES DE JULIO DE 2024, SE APROBARON LOS SIGUIENTES CREDITOS A PARTICULARES Y SOCIOS:	PP 180 – PLIP 074 – PLIP 075 – PP 181 -	\$ 100.200.000.00
EN EL MES DE JULIO DE 2024 SE APROBARON LAS SIGUIENTES POLIZAS	SEG – 146, SEG – 147.	\$ 6.418.776.00
AVVILLAS - CAJA MENOR	SALDO INICIAL 01 DE JULIO DE 2024	\$ 715.629.66
	INGRESOS MES DE JULIO DE 2024	\$ 4.36
	EGRESOS MES DE JULIO DE 2024	\$ 618.261.56
	SALDO FINAL A 30 DE JULIO DE 2024	\$ 97.372.46

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.1403 al No.1427.
- Se revisaron los comprobantes de caja (ingresos) del No. 6139 al No.6244.
- Se revisaron los comprobantes de causación del No. 1321 al No.1339.
- Se revisaron las notas bancarias No. 146 – 147.
- Se reviso el comprobante de contabilidad No. 226.
- Se revisaron las facturas electrónicas No.87 – 88 – 89 - 90.
- Se reviso el auxiliar gestión de crédito del 01 al 31 de julio de 2024.
- Se realiza verificación del auxiliar contable de Hermavi del 01 al 31 de julio 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 mutuo y pólizas.
- Se realiza verificación de los soportes de las transacciones en línea del banco AV Villas.

INCONFORMIDADES:

- No se encontraron inconformidades

HALLAZGOS:

Asunto: Hallazgo sobre Incumplimiento del Reglamento de Préstamos a particulares

En virtud de las funciones otorgadas al delegado de Control Interno, cordialmente me dirijo a ustedes para informar acerca de un hallazgo que se encuentra por fuera de nuestro reglamento de préstamos, en lo que tiene que ver con los puntajes requeridos de Datacredito para la aprobación o no de un crédito a terceros. En particular, se observa que en el mes de julio se otorgó un préstamo sin cumplir con el requisito exigido de tener un puntaje superior a 550 puntos.

Esta situación es motivo de preocupación por dos razones:

1. **Cumplimiento de Normas:** La falta de cumplimiento con los requisitos establecidos en el reglamento puede llevar a una falta de transparencia y equidad en el proceso de estudio de préstamos.
2. **Impacto en la Integridad del Sistema:** La aprobación de préstamos sin cumplir la totalidad de los requisitos, puede poner en riesgo la integridad y la confianza en el sistema de préstamos de nuestra sociedad.

Para abordar esta situación y garantizar que no se repita, cordialmente sugiero como delegado de CI, se realicen las siguientes acciones correctivas:

1. Evaluar los procedimientos de estudio de préstamos y tomar las medidas necesarias para garantizar el cumplimiento de los requisitos establecidos en los manuales y reglamentos de la sociedad.
2. Realizar los ajustes necesarios al Manual de Prestamos, o informar a la AG de las solicitudes de préstamo que en algún momento sean de beneficio para la sociedad y que no cumplan con todos los requisitos exigidos.
3. Asegurar que nuestras prácticas sigan siendo justas y equitativas para todas las solicitudes de crédito, conforme a nuestras políticas internas.

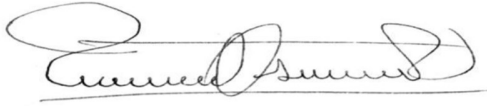
NOTA:

Se le informa a la JD, y AG, que las Inconformidades halladas en la revisión del mes de junio de 2024, ya fueron corregidas y entregadas a CI, quedando al día la administración.

SOLIDARIDAD

En el mes de julio se le entrego una ayuda económica a la socia Aida Paola Urbina quien estuvo hospitalizada por una arritmia cardiaca.

Fecha de auditoria: 16 de agosto de 2024.



HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL
Delegado de Control Interno

Mes de agosto 2024



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

RESULTADO DE LA AUDITORIA

PERIODO AUDITADO: 01/08/2024 A 31/08/2024

AVVILLAS CTA DE AHORROS	SALDO INICIAL 01 DE AGOSTO DE 2024	\$ 102.201.053.81
	INGRESOS MES DE AGOSTO DE 2024	\$ 190.514.293.30
	EGRESOS MES DE AGOSTO DE 2024	\$ 235.239.530.96
	SALDO FINAL A 31 DE AGOSTO DE 2024	\$ 57.475.816.15
EN EL MES DE AGOSTO DE 2024, SE APROBARON LOS SIGUIENTES CREDITOS A PARTICULARES Y SOCIOS:	PLIP 076 – PLIP 077 – PLIP 078	\$ 129.000.000
EN EL MES DE AGOSTO DE 2024 SE APROBARON LAS SIGUIENTES POLIZAS	SEG 148, SEG 149, SEG 150, SEG 151, SEG 152, SEG 153, SEG 154, SEG 155.	\$ 92.056.852
AVVILLAS - CAJA MENOR	SALDO INICIAL 01 DE AGOSTO DE 2024	\$ 97.372.46
	INGRESOS MES DE AGOSTO DE 2024	\$ 1.800.002.29
	EGRESOS MES DE AGOSTO DE 2024	\$ 1.685.065.44
	SALDO FINAL A 30 DE AGOSTO DE 2024	\$ 212.309.31

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.1428 al No.1459.

- Se revisaron los comprobantes de caja (ingresos) del No. 6245 al No.6358.
- Se revisaron los comprobantes de causación del No. 1340 al No.1370.
- Se revisaron las notas bancarias No. 148 – 149.
- Se reviso el comprobante de contabilidad No. 227.
- Se revisaron las facturas electrónicas No.91, 92 Y 93.
- Se reviso el auxiliar gestión de crédito del 01 al 31 de agosto de 2024.
- Se realiza verificación del auxiliar contable de Hermavi del 01 al 31 de agosto 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 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 la parte contable:

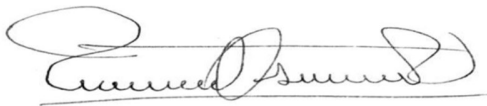
En el Auxiliar del Cliente a nombre de AGUIRRE FAJARDO LUIS ENRIQUE, se encuentra un abono a capital por la suma de \$700.000, se le abona a intereses la suma de \$52.717 y el saldo que se le debe abonar a abono capital, aparece como un abono extra para el siguiente pago o sea la suma de \$647.283, el comprobante de ingresos No.6265, por favor revisar.

En el Auxiliar del Cliente a nombre de MARTIN HERNANDEZ YENNY KATHERINNE, se encuentra la suma de \$206.000, del PP 157, no hay ningún abono a intereses ni a capital, este valor se encuentra como abono extra para el siguiente pago, el comprobante de ingresos No. 6316, por favor revisar.

SOLIDARIDAD

En el mes de agosto se le entrego una ayuda económica por la suma de \$200.000, al socio Jorge Pérez Calderón quien tubo FRACTURA DE LA EPIFISIS INFERIOR DE RADIO, CONTUCIÓN DE OTRAS PARTES DE LA MUÑECA Y DE LA MANO (izquierda).

Fecha de auditoria: 21 de septiembre de 2024.



HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL
Delegado de Control Interno

De acuerdo con el informe de C.I. del mes de julio de 2024, informa a la AG, J.D, Y R.L, que se ha identificado un hallazgo relacionado con el incumplimiento del reglamento de préstamos a

particulares, específicamente en lo que concierne a los puntajes requeridos de Datacrédito para la aprobación de créditos a terceros.

Este hallazgo indica que se están tomando decisiones que no se alinean con nuestras políticas establecidas, lo que podría poner en riesgo nuestra gestión crediticia

Recomendación:

La AG solicita a la JD, R.L. y C.I. que se reúnan para evaluar la necesidad de reformar los manuales de préstamos a terceros. Sin embargo, es fundamental reiterar que, en cualquier caso, se debe cumplir estrictamente con el reglamento de préstamos.

Se sugiere programar una reunión a la brevedad para discutir este asunto y determinar los pasos a seguir

8. PROPOSICIONES Y VARIOS:

- VENTA DE 14,167 ACCIONES DE RICARDO MARTÍNEZ
- VENTA DE 15,685 ACCIONES ESTEBAN Y JHON MONTAÑO
- VENTA DE 8 ACCIONES DE LILIANA DIAZ

CUMPLEAÑOS MESES JULIO, AGOSTO Y SEPTIEMBRE

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

- ❖ JAIRO MARTINEZ 25
- ❖ SANDRA CALDERON 26
- ❖ JAVIER HERNANDEZ 27

- STELLA DIAZ 1
- JENNY KATERIN MARTIN 1
- PAOLA URBINA 11
- HECTOR OSWALDO MARTINEZ 18
- TANIA RODRIGUEZ 30

Siendo las 2:10 pm agotado el Orden del Día y no habiendo más de que tratar se termina la sesión,

ORLANDO MARTINEZ
CC.19.384.044
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19.412.037
Representante Legal

HECTOR OSWALDO MARTINEZ
CC. 19.208.484
Secretario de la sesión