

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 05
Libro I de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:35 am del día domingo 6 de mayo de 2018, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria y de forma presencial previa convocatoria enviada por correos electrónicos de los socios, el día 30 de abril de 2018, suscrita por FREDY AUGUSTO MARTÍNEZ, Presidente de la Junta Directiva; y **JUAN DE JESUS VILLARREAL**, 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:

1. Llamado a lista y verificación del quórum
2. Elección del Presidente de la sesión, (Secretario RL)
3. Aprobación del Orden del día
4. "Recorderis" Objeto, Órganos de Dirección ANDINA INVERSORES
5. Suscripción de contratos de mutuo Saldos a Febrero de 2018
6. Lectura y aprobación del acta de la Asamblea General sesión 8 de abril
7. Posesión del Representante Legal
8. Lectura de correspondencia
9. Presentación e informe del Representante Legal (informe de gestión y financiero)
10. Tesorería e informe de tesorería
11. Informe de solicitudes de préstamo
12. Presentación y aprobación del Manual de Renta de Capital
13. Informe del comité de Solidaridad
14. Propositiones y Varios

1. Llamado a lista y verificación de quorum

Procede el señor a realizar el llamado a lista y la verificación del quorum así:

# SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	LLAMADO A LISTA	OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	1	
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	1	P
N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	1	
N004	JULIO CESAR MARTINEZ VILLARREAL	1	P
N005	IMELDA DEL SOCORRO HERNANDEZ PAEZ	1	P
N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	1	
N007	JAIR ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	1	
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	1	
N010	FABIO SAAVEDRA	1	
N012	TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	1	P
N013	JENNY MARTINEZ GOMEZ	1	

N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	1	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	1	
N018	JOSE FRANCISCO GOMEZ VELASQUEZ	1	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	1	P
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	1	
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	1	
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	1	
N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	1	
N027	NANCY VIVIANA DIAZ MARTINEZ	1	
N028	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	1	
N029	DOMINICA MARTINEZ HERNANDEZ	1	
N032	JHON FREDY MONTAÑO VELASQUEZ	1	INHABIL
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	1	
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	1	
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	1	
N042	KARINA RODRIGUEZ	1	
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	1	P
N044	ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ	1	
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	1	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	1	
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	1	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	1	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	1	
N050	KIMBERLLY ANDREA PARRA SUAZO	1	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	1	
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	1	
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	1	
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	1	P
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	1	P
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	1	P
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	1	P
N061	ALEJANDRO LOZANO O.	1	P
N063	ISABEL C GONZALEZ M	1	P
N065	IVONNE PARRA NIÑO	1	
N068	MONICA P SAAVEDRA	1	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	1	P
TOTAL		47	14



N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	1	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	1	
N018	JOSE FRANCISCO GOMEZ VELASQUEZ	1	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	1	P
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	1	
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	1	
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	1	
N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	1	
N027	NANCY VIVIANA DIAZ MARTINEZ	1	
N028	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	1	
N029	DOMINICA MARTINEZ HERNANDEZ	1	
N032	JHON FREDY MONTAÑO VELASQUEZ	1	INHABIL
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	1	
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	1	
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	1	
N042	KARINA RODRIGUEZ	1	
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	1	P
N044	ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ	1	
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	1	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	1	
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	1	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	1	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	1	
N050	KIMBERLLY ANDREA PARRA SUAZO	1	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	1	
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	1	
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	1	
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	1	P
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	1	P
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	1	P
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	1	P
N061	ALEJANDRO LOZANO O.	1	P
N063	ISABEL C GONZALEZ M	1	P
N065	IVONNE PARRA NIÑO	1	
N068	MONICA P SAAVEDRA	1	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	1	P
TOTAL		47	14

Manifiesta el señor JUAN DE JESUS VILLARREAL que se encuentran presentes 33 socios y se han recibido 14 poderes, para un total de 47 socios, que representan 9.870 acciones con derecho a voto de las 14.490 acciones con derecho a voto emitidas, es decir que se cuenta con el 68% de las acciones con derecho a voto presentes en la sesión por lo que se constituye quórum deliberatorio de acuerdo con establecido en los estatutos vigentes artículo 23.

Frente al quorum decisorio manifiesta el señor VILLARREAL que existen 2 socios inhabilitados para ejercer su derecho a voto por encontrarse en mora con las obligaciones para con la sociedad, tal y como se establece en el reglamento de socios; por lo que para efectos de la toma de decisiones se cuenta con quorum decisorio de 9.450 acciones de las 14.490 acciones con derecho a voto emitidas, es decir que se cuenta con el 65.21% de las acciones con derecho a voto habilitadas para la toma de decisiones.

Los listados de asistencia se constituyen en el anexo 1 de la presente acta y hacen parte integral de la misma.

Los poderes allegados, 14 poderes en total, se constituyen en el anexo 2 de la presente acta y hacen parte integral de la misma.

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 el representante legal.

En uso de la palabra Representante Legal, atendiendo lo establecido en los artículos 39 literal e y 40 de los estatutos vigentes, actúa en calidad de Secretario de la sesión, procede a proponer la elección del Presidente de la sesión ordinaria de la Asamblea General de acuerdo a las siguientes postulaciones:

- a. Roberto Martínez Villarreal
- b. Liliana Marcela Díaz Barreto
- c. María Helena Martínez Villarreal
- d. Mónica Patricia Saavedra Martínez

Recibidas las postulaciones se procede a tomar las votaciones por cada uno de los candidatos y se obtiene los siguientes resultados:

CANDIDATO	ACCIONES	%*
Roberto Martínez Villarreal	630	7%
Liliana Marcela Díaz Barreto	5.460	58%
María Helena Martínez Villarreal	2.100	22%
Mónica Patricia Saavedra Martínez	1.260	13%
Voto en Blanco o No voto	0	0
TOTAL	9.450	100%

*El porcentaje se calcula sobre las 9.450 acciones habilitadas para la toma de decisiones

En uso de la palabra el secretario manifiesta que la postulada LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO, obtuvo 5.460 acciones a favor para ejercer como presidente de la sesión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas, por lo que cuenta con el voto favorable del 58% de las acciones con derecho a voto presentes en la sesión, obteniendo la mayoría decisoria conforme lo establecido en los estatutos vigentes.



La Presidente toma la palabra agradeciendo su elección e insta a realizar una asamblea cordial con comunicación asertiva, inteligencia emocional y tolerancia

Procede la Presidente a continuar con el desarrollo del orden del día.

3. Aprobación del Orden del día.

La Presidente presenta el orden del día convocado en los siguientes términos:

1. Llamado a lista y verificación de quorum
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 el representante legal.
3. Aprobación del Orden del día
4. “Recorderis” Objeto, órganos de dirección- ANDINA INVERSORES Y CONSULTORES
5. Suscripción de contratos en mutuo saldos a Febrero de 2018
6. Revisión y aprobación acta anterior
7. Lectura de correspondencia
8. Informe del Representante Legal e Informe de Junta Directiva
9. Tesorería e informe de tesorería
10. Informe de solicitudes de préstamo
11. Presentación y aprobación de reglamento de crédito
12. Informe de comité de solidaridad
13. Propositiones y varios

Una vez presentado el orden del día pregunta la Presidente si existen observaciones al orden del día convocado, no recibiendo comentarios ni observaciones, la Presidente de la sesión somete a votación el orden del día que es aprobado unánimemente por los socios presentes, obteniendo el voto favorable de las 9.660 acciones presentes, es decir el 100% de los asistentes a la sesión habilitados para votar, con lo que se configura el quorum decisorio previsto en los estatutos.

4. “Recorderis” Objeto, órganos de dirección- ANDINA INVERSORES Y CONSULTORES

Se realiza presentación por parte de Liliana Ramírez, donde se retroalimenta a la asamblea general el Objeto, órganos de dirección y generalidades de HERMAVI Y ASOCIADOS SAS atendiendo a las inquietudes que presentan los socios.

5. Suscripción de contratos en mutuo saldos a Febrero de 2018

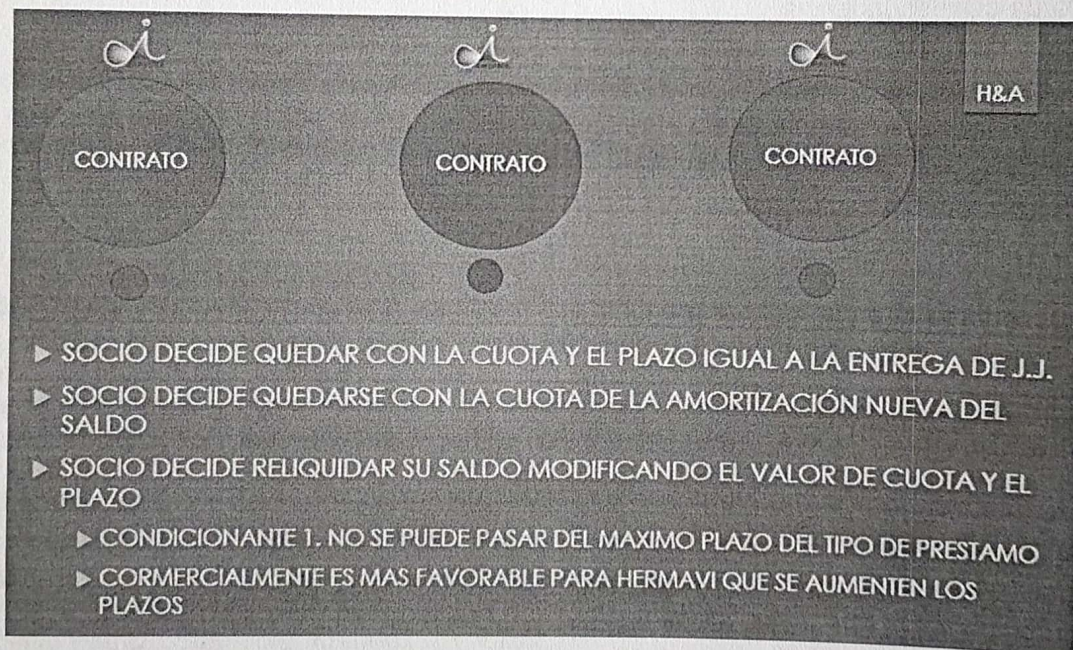
Se realiza presentación de contratos en mutuo a la asamblea general, exponiendo:

Situación de los préstamos para la firma de los contratos de mutuo

H&A

CONDICIONANTES PARA LA AMORTIZACION NUEVA FEB – 2018
TOMAR EL SALDO DE FEBRERO DE 2018 Y MANTENER EL PLAZO
FINAL DE PAGO (# CUOTAS) FIJADAS EN EL CUADRO DEL
JUAN DE JESUS V.

- ▶ CUOTA Y EL PLAZO = INFORMACIÓN DE ENTREGA J.J.
- ▶ CUOTA > A LA INFORMACION DE ENTREGA DE J.J.
- ▶ CUOTA < A LA INFORMACIÓN DE ENTREGA DE J.J.



Se coordina actividad para que los socios de manera ordenada se acerquen a mesa dispuesta con asesores de Andina para realizar firma de contrato en mutuo y reemplazar las letras que actualmente están soportando los préstamos otorgados a los socios.

6. Revisión y aprobación acta anterior

Ordena la Presidente al Secretario que dé lectura del acta de la sesión ordinaria, acta número 3 de ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS de fecha 8 de Abril de 2018.

Procede la presidente a preguntar si existen observaciones al contenido del acta. No se reciben observaciones.

La presidente a someter a aprobación el acta 03 de abril 8 de 2018, sesión ordinaria, acta que es aprobada unánimemente por los socios presentes, obteniendo el voto favorable de las 9.660 acciones presentes, es decir el 100% de los asistentes a la sesión habilitados para votar, con lo que se configura el quorum decisorio previsto en los estatutos.

7. Posesión del Representante Legal

En uso de la palabra y ante el presidente de la Junta Directiva, procede el representante legal a tomar posesión del cargo.

El señor ALVARO MONTERO manifiesta que acepta la elección para que ocupe el cargo de Representante Legal de HERMAVI Y ASOCIADOS S.A.S. y espera cumplir con las expectativas de sacar adelante este proyecto y espera contar con el apoyo de todos y cada uno de los socios para cumplir con este objetivo.

8. Lectura de correspondencia

En uso de la palabra el Secretario informa acerca de las comunicaciones recibidas en los siguientes términos:

Remitente	Asunto
Ivonne Parra Kimberly Parra	Permiso a partir de la 1:30pm
Carlos Martínez Isabel González	Poder por estar fuera del país
Jaime Hernández Luz Amanda Morales Sandra Hernández	Permisos por trabajo y salud

Terminada con la lectura de la correspondencia se continua con el desarrollo del orden del día aprobado.

9. Informe del Representante Legal e Informe de Junta Directiva

Se concede el uso de la palabra al Presidente de la Junta Directiva, Señor FREDY AUGUSTO MARTÍNEZ, quien manifiesta que el presente informe se construyó y se presenta de manera conjunta entre la Junta Directiva y el Representante Legal.

En uso de la palabra el Presidente informa que durante el mes de abril se alcanzaron los siguientes:

- Se realizó reunión de Junta Directiva el día 28 de abril en la sede encontrando todas las cuentas en orden.

- Se recibieron y analizaron las solicitudes para préstamo de la siguiente manera:

SOCIO	VALOR	TIPO PRESTAMO
Blanca Velásquez	3'000.000	Capital de Trabajo
Fernando Parra	9'000.000	Extraordinario
Alejandro Lozano	30'000.000	Reserva de Dominio

En este punto se concede el uso de la palabra a ALVARO MONTERO BERNAL, quien fue elegido como representante legal y se encuentra en el proceso de entrega y transición con el Sr. JUAN DE JESUS VILLARREAL, quien manifiesta que este proceso de entrega se ha avanzado en:

- Avance en formalización de préstamos
- Pagos por consignación
- Estructuración de negocio inmobiliario

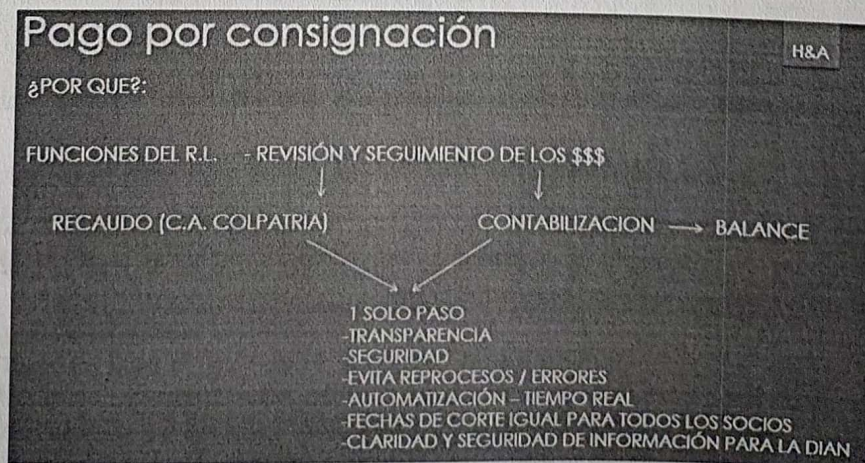
➤ Avance en formalización de préstamos

De acuerdo con el análisis técnico y jurídico realizado por el nuevo representante legal y ANDINA, se reestructuraron los préstamos para que los socios puedan aprovechar este proceso y calcular nuevamente sus cuotas fijas mensuales para evitar atrasos y sanciones por moras.

Adicionalmente, se revisaron nuevas opciones para la gestión de créditos, que actualmente se vienen desarrollando con matrices en Excel. Se revisaron opciones de software que permita automatizar la gestión del crédito desde la aprobación hasta la cancelación buscando que sean lo más sencillos posibles. En ese orden de ideas se cuenta con una propuesta de software el cual se presentará a Junta Directiva para su respectivo análisis operativo y financiero.

➤ Pagos por consignación

Para efectos de garantizar procesos más transparentes, es una propuesta del nuevo representante legal, que los recibos de dinero no se hagan en efectivo en la sesión, sino que se hagan a través del banco, esto facilitaría que además las cuentas se tengan en tiempo real y de una vez asociadas a la gestión contable que hoy desarrolla ANDINA.



Pago por consignación

¿Cómo?

LOS 5
PRIMEROS
DÍAS
HABILES
PAGO
CORRIENTE

SABADO
ANTERIOR DE
LA A.G.
J.D.

SEGUNDO
DOMINGO
DE CADA
MES
A.G.

De ser aprobada esta propuesta por la Asamblea general, sería necesario revisar la oportunidad de hacer las Asambleas Generales no el 1er domingo como dicen los estatutos, sino el segundo domingo y se presenta el cronograma para el segundo semestre de 2018.

PROGRAMACION 2018

DIA DE LA ACTIVIDAD AÑO 2018 – PROPUESTA

MES	FECHA MAX PAGO	FECHA CONTABILIZACION JUNTA DIRECTIVA	ASAMBLEA GENERAL
JUNIO	7	8	9
JULIO	12	13	14
AGOSTO	9	10	11
SEPTIEMBRE	6	7	8
OCTUBRE	11	12	13
NOVIEMBRE	8	9	10
DICIEMBRE	6	7	8

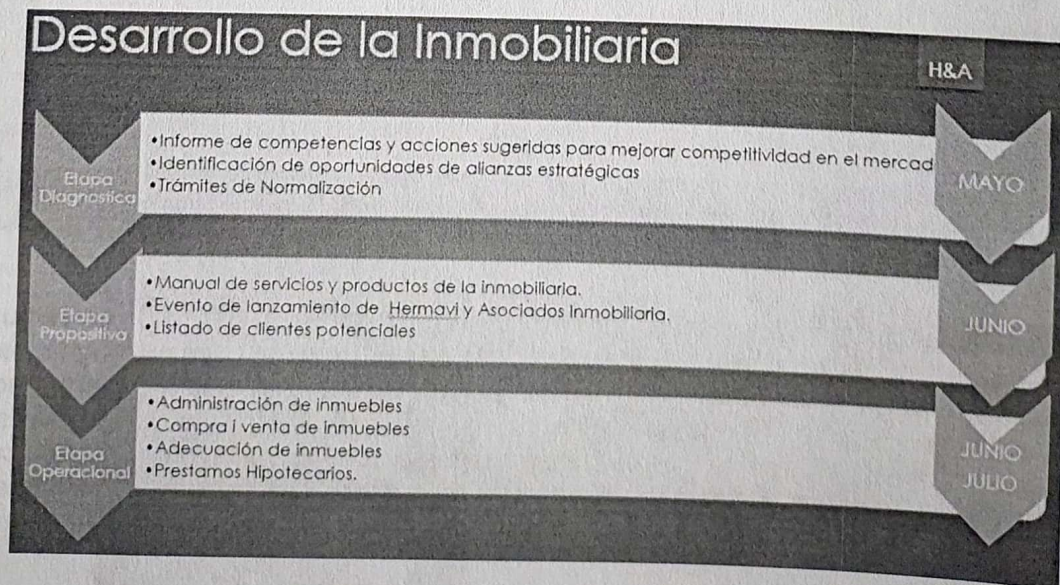
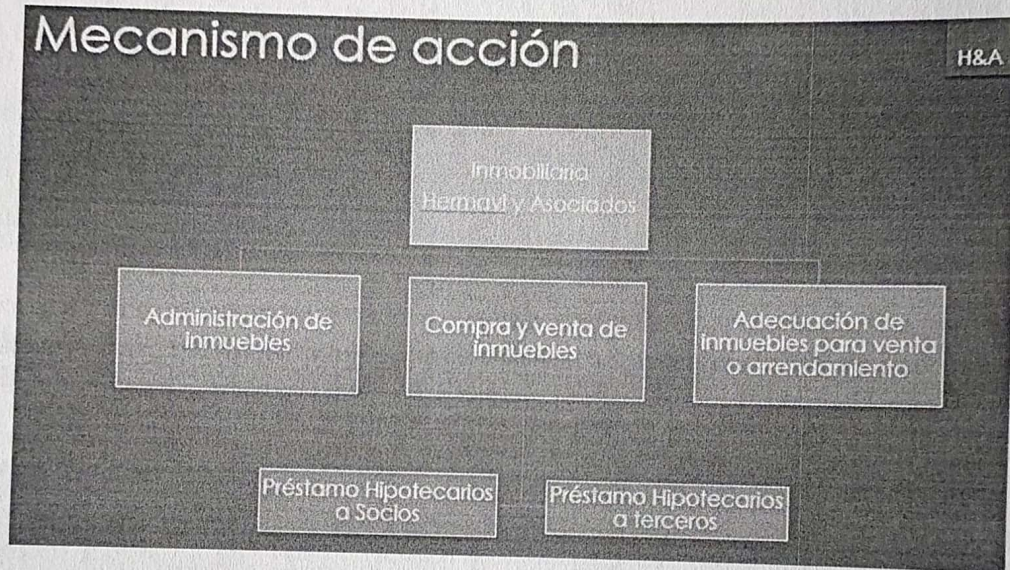
El tema de la bancarización, además, generará unos costos a HERMAVI por que se busca que la cuenta sea referenciada para facilitar la identificación de la persona que consigna, en tal sentido el Representante Legal propone que se apruebe por parte de la Asamblea general hacer un periodo de prueba de 3 meses y que el costo de esta prueba sea asumido por la sociedad. En caso de que se mantenga en firme la propuesta, se realizarán ajustes a los documentos necesarios como los estatutos para cambiar la fecha de la Asamblea General y se cargará un costo de administración a los clientes socios o particulares para que se cubran gastos como el de referenciación de la cuenta, previo estudio financiero.

Procede la Presidente a someter a aprobación la propuesta de bancarización con inicio el mes de Junio, por un periodo de prueba de tres meses donde HERMAVI asumirá los gastos para su implementación, la propuesta es aprobada unánimemente por los socios presentes, obteniendo el voto favorable de las

9.450 acciones presentes, es decir el 100% de los asistentes a la sesión habilitados para votar, con lo que se configura el quorum decisorio previsto en los estatutos.

➤ Estructuración de negocio inmobiliario

El señor ALVARO MONTERO, presenta los avances en la estructuración del negocio inmobiliario, el cual está siendo asesorado por Pedro Alejandro Martínez, quien asumirá el liderazgo de este proceso, obviamente con el pago de unos recursos en calidad de honorarios.



El señor ALVARO MONTERO, manifiesta la importancia de arrancar las demás líneas de negocio siendo prioritaria la inmobiliaria, para empezar a generar nuevas fuentes de ingresos que permitan cubrir los gastos en los que está incurriendo la sociedad con el capital de trabajo de los socios.

Paso seguido el señor JUAN DE JESUS VILLARREAL, procede a pedir un minuto de silencio por: Fernando Martínez Villarreal y de la Sra Madre de la socia Blanca Velásquez.

Se ofrecen unas palabras por el socio Oswaldo Martínez Villarreal quien hace referencia a los orígenes de HERMAVI como idea de Fernando Martínez.

Se realiza un brindis en celebración del día de la Madre y se entrega una carta acompañada de palabras de Juan de Jesús Villarreal

10. Tesorería e informe de tesorería

En este punto procede el Secretario de la sesión a solicitar que los socios que van a cancelar las acciones suscritas por pagar o préstamos o cualquier otro cargo a favor de la sociedad, para que se acerquen y lo realicen.

Al terminar la gestión de recaudo, toma la palabra la Presidente de la sesión y manifiesta que con el recaudo del día el flujo de efectivo queda así:

ITEM	VALOR
Recaudo	25'250.200
Bancos	198'200.000
Caja	98'000.000
Solidaridad	550.500
DISPONIBLE TOTAL	321'299.100

- Se aclara que el dinero en caja está representado en cheques \$ 97'670.000 y \$330.000 en efectivo.

Siendo las **3:50 pm** y atendiendo a la solicitud para ausentarse de algunos socios que por compromisos previos no podrán continuar con la sesión, se solicita verificar que se cuenta con el quorum deliberatorio y decisorio para el desarrollo de los siguientes puntos. La presidente realiza el llamado a lista nuevamente de los asistentes en la sesión:

# SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	LLAMADO A LISTA	OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	1	
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	1	P
N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	1	
N005	IMELDA DEL SOCORRO HERNANDEZ PAEZ	1	P
N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	1	
N007	JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	1	



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 05 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	1	
N010	FABIO SAAVEDRA	1	
N011	JAIME ANTONIO HERNANDEZ PAEZ		
N012	TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	1	
N013	JENNY MARTINEZ GOMEZ	1	
N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	1	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	1	
N018	JOSE FRANCISCO GOMEZ VELASQUEZ	1	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	1	P
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	1	
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	1	
N024	SONIA YOLANDA VILLARREAL RODRIGUEZ	1	
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	1	
N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	1	
N027	NANCY VIVIANA DIAZ MARTINEZ	1	
N028	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	1	
N029	DOMINICA MARTINEZ HERNANDEZ	1	P
N032	JHON FREDY MONTAÑO VELASQUEZ	1	INHABIL
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	1	
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	1	
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	1	
N042	KARINA RODRIGUEZ	1	
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	1	P
N044	ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ	1	
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	1	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	1	
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	1	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	1	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	1	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	1	
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	1	
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	1	
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	1	P
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	1	P
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	1	P
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	1	P
N061	ALEJANDRO LOZANO O.	1	P
N063	ISABEL C GONZALEZ M	1	P

N068	MONICA P SAAVEDRA	1	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	1	P

Manifiesta la Presidente que, verificado el quorum, se encuentran presentes 45 socios, que representan 9.450 acciones con derecho a voto, es decir que se cuenta con el 65% de las acciones con derecho a voto emitidas por lo que constituye quórum deliberatorio y decisorio. También informa que de los socios presentes uno se encuentra inhabilitado para votar por lo que las decisiones se tomarán con 44 socios, equivalentes a 9.240 acciones que representan el 63.76% de las acciones con derecho a voto emitidas.

11. Revisión y aprobación de solicitudes de préstamo

Se manifiesta por Representante Legal el interés de algunos socios en acceder a un préstamo y solicitan los siguientes:

Solicitante	Valor	Tipo préstamo
Blanca Velásquez	\$ 3'000.000	Capital de Trabajo
Fernando Parra	\$ 9'000.000	Extraordinario
Alejandro Lozano	\$ 30'000.000	Reserva de Dominio

Los préstamos presentados por el representante legal son aprobados de manera unánime por la Asamblea General de Accionistas.

Retoma la palabra el Representante Legal quien manifiesta que además de las solicitudes previamente analizadas, durante el transcurso de la sesión se solicitó el siguiente préstamo:

Solicitante	Valor	Tipo préstamo
Luz Yolanda Martínez	\$ 15'000.000	Extraordinario

La Presidente pone en consideración de los Asambleístas la aprobación del préstamo que se solicitaron durante la sesión. La Asamblea General de Accionistas aprueba de manera unánime préstamo solicitado durante la sesión de la Asamblea.

En uso de la palabra el Representante Legal pone en conocimiento el caso de la Señora Carmen Patiño quien solicita se le realice un nuevo préstamo por \$35.000.000. Manifiesta el Presidente que se realizó la consulta con los Asesores de ANDINA y que consideran viable atender la solicitud de la Señora Patiño y que el comportamiento de pago que se ha tenido por parte de la solicitante ha sido bueno y que adicionalmente no se está requiriendo ampliación de plazo.

Se realizan intervenciones por parte de algunos socios respecto de viabilidad de realizar el préstamo solicitado por la señora PATIÑO. Terminadas las exposiciones de los socios, la Presidente pone en consideración de los Asambleístas la aprobación del préstamo solicitado por la Sra Carmen Patiño. La Asamblea General de Accionistas aprueba de manera unánime el préstamo solicitado por la Sra Carmen Patiño

11. Presentación y aprobación de reglamento de crédito

Se realiza una breve introducción por parte de Liliana Ramírez sobre el trabajo a realizar.

Se procede a la revisión, retroalimentación y aprobación de Manual de Renta de Capital para la cual se han dispuesto de mesas de trabajo por grupos, cada grupo revisará los contenidos de los documentos y en la mesa realizarán las observaciones, al terminar la revisión de acuerdo con el tiempo indicado, los grupos expondrán en plenaria las conclusiones de la mesa. Se ordena la realización de los siguientes ajustes:

Numeral	Observaciones
Numeral 2	Poner dos puntos antes de enunciar a las personas a las que les aplica el manual
Numeral 4	Incluir la preposición de antes de la palabra gestionar
Numeral 5.1.	Incluir un literal que indique que se va a tener en cuenta la capacidad de pago En el segundo párrafo agregar que deberán tener pagado ½ paquete accionario al menos, solo aplica para los socios fundadores del acta 1 y 2. En el párrafo que habla de la cesión de las acciones por insolvencia o calamidad doméstica, corregir la sanción para pedir créditos de 2 años a 1 año. Incluir la remisión expresa al procedimiento escrito en el manual de acciones cuando se de la cesión de las mismas.
Numeral 5.3.3.1	Corregir de 6 a 4 veces la cantidad máxima de préstamos que puede solicitar un socio. Revisar en todo el documento que no se emplee HERMAVY sino HERMAVI. Corregir los codeudores de la siguiente manera: 1 vez el capital no se necesitan codeudores Hasta 2 veces el capital se necesitan 2 codeudores Hasta 4 veces el capital se necesitan 4 o 5 codeudores En el literal a corregir ordinarios por personales
Numeral 5.3.4	Corregir el numeral 5.3.3.1. por 5.3.4.1 En el literal f el plazo máximo es a 60 meses Corregir el numeral 5.3.3.2 por 5.3.4.2. Corregir el numeral 5.3.3.3. por 5.3.4.3 Literal c corregir libre inversión por primera vivienda
Numeral 5.4.	En el numeral 5.4.1 incluir libre inversión
Numeral 6.1.	Corregir 15 días por 8 días en el plazo para estudio y las aprobaciones de la AG a la JD

Realizadas las observaciones por parte de las mesas la presidente somete a votación la aprobación del presente reglamento, obteniendo el voto favorable de las 9.240 acciones presentes, es decir el 100% de los asistentes a la sesión habilitados para votar, con lo que se configura el quorum decisorio previsto en los estatutos. El presidente ordena a ANDINA INVERSORES Y CONSULTORES que realice los ajustes del documento y envíe la versión corregida antes de la siguiente sesión de la Asamblea General de Accionistas.

12. Informe de comité de solidaridad

No se presenta ningún caso de solidaridad por parte del comité.

Se expone por parte de la socia Viviana Díaz la situación de socio Fernando Martínez Villarreal recientemente fallecido y algunos gastos de tipo funerario por valor aproximado de \$500.000.

Se propone por Orlando Martínez Control Interno un auxilio de \$450.000, el cual es reiterado de manera unánime por los asambleístas.

13. Propositiones y varios

- El Presidente de JD presenta propuesta de destino de paseo a Centro Vacacional Las Palmeras en el municipio de Villeta Cundinamarca e invita a que se presenten más propuestas en la siguiente asamblea a celebrarse en el mes de Junio.
- El Presidente de JD informa que en la siguiente sesión ordinaria se determinará el porcentaje de auxilio para paseo que brindará HERMAVI Y ASOCIADOS SAS a cada uno de sus socios para el paseo de año 2018.
- Para terminar el Presidente informa que se dará un saludo especial a los socios que cumplen años en el mes de marzo:

NOMBRES Y APELLIDOS	DIA
ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ	2
OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	3
LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	19
JORGE GARZON AREVALO	13
DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	3
FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	7



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 05 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Agotado el orden del día, se da lectura a la presente acta, no existiendo observaciones es aprobada de manera unánime por todos los participantes; y se procede a su firma. Seguidamente se da por terminada la sesión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas siendo las **7:00pm**

En constancia suscriben la presente;

LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO
C.C. 52'962.562 de Bogotá
Presidente de la Sesión
Presidente de la Junta Directiva

JUAN DE JESUS VILLAREAL
C.C. 2'858.199 de Bogotá
Secretario de la sesión
Representante Legal

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19.412.037 de Bogotá
Representante Legal electo