

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Acta 35

Libro I de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del día domingo 13 de diciembre de 2020, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria y de forma virtual, a través de la plataforma GOOGLE MEET, con el link meet.google.com/fkg-amvv-rxd, previa convocatoria enviada por correos electrónicos a los socios, el día 4 de diciembre de 2020, suscrita por FREDY AUGUSTO MARTÍNEZ, 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 – Ingreso al aplicativo
9:15am – 9:30am	Instalación: Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del Representante Legal, Reglamento de la Asamblea General (Presidente de la JD) Llamada a lista, verificación del quórum y socios inhábiles (Representante Legal)
9:30am – 9:40am	Elección del Presidente de la Sesión
9:40am – 9:50am	Aprobación del orden del día Acta de la sesión del 15/11/2020 enviada por correo el 07/12/2020
9:50am – 10:50am	Informe Presidente de la Junta Directiva Informe del Representante Legal - Informe Financiero - Informe de Préstamos - informe General ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS Informe del Delegado de Control Interno - Informe de Auditorías de Control Interno (NOVIEMBRE) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
10:50am – 11:30am	Informe de planeación 2021
11:30am – 12:00m	Proposiciones y Varios
12:00m – 12:30m	Actividad de cierre de fin de año
1:00pm	Cierre

El presidente de la JD procede a dar el saludo a los participantes y continua con lectura del reglamento de la AG para reuniones virtuales.

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 le da lectura a la certificación de multas e informa que por inasistencia a la sesión del mes de noviembre los siguientes socios deberán pagar la suma de \$14.600:

A continuación, procede a informar los socios inhábiles:

N020	RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA

Procede a dar lectura a los socios inhábiles:

N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL
N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ
N015	CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M

Presentado el informe el Presidente de la JD solicita realizar el llamado a lista:

1. Llamado a lista y verificación de quorum

Manifiesta el señor ALVARO MONTERO BERNAL, Representante Legal, que de acuerdo con el artículo 23 de los estatutos vigentes se conforma el quorum así:

# SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENTE	REPRESENTANTE/OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	PR-HA	
N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	PR-IH	INHABIL
N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N007	JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N008	ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ	PR-HA	
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	PR-HA	
N010	FABIO SAAVEDRA	PR-PO	PODER A MONICA SAAVEDRA
N012	TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	PR-PO	PODER A KARINA RODRIGUEZ
N013	JENNY MARTINEZ GOMEZ	PR-HA	



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 35 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	PR-IH	INHABIL
N015	CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	PR-IH	INHABIL
N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	PR-HA	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	PR-HA	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	PR-HA	
N020	RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	AU-SINEX	
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	PR-HA	
N023	HELDIA MARINA PAEZ UMBARILA	PR-HA	
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N026	JAVIER ALONSO HERNANDEZ PERILLA	PR-HA	
N028	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	PR-HA	
N030	ADRIANA LORENA TEJADA AGUIRRE	PR-HA	
N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	AU-SINEX	INHABIL
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	PR-IH	INHABIL
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	IN-PO	PODER A MARIA MYRIAM MARTINEZ
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	AU-SINEX	
N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ	PR-HA	
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-HA	
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	PR-HA	
N044	ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ	PR-HA	
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	PR-HA	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	PR-IH	INHABIL
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-HA	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	PR-IH	INHABIL
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	PR-HA	
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	

N056	FERNANDO MARTINEZ	AU-EX	
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	AU-SINEX	
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-HA	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	PODER A EDGAR ORLANDO
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	IN-PO	INHABIL
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	AU-EX	INHABIL
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-HA	PODER A YOLANDA MARTINEZ
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	PR-PO	PODER A HELDA MARINA PAEZ
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-HA	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	AU-SINEX	
N070	INGRID YISED RAMIREZ	PR-HA	

Se encuentran presentes 40 socios y se han recibido 6 poderes, para un total de 46 socios presentes o representados, que representan 9.660 acciones con derecho a voto de las 14.070 acciones con derecho a voto emitidas de acuerdo con la reforma aprobada por la AG en la sesión del 10 de marzo de 2019, es decir que se cuenta con el 68.66%.

Informa el RL que se encuentran inhábiles 8 socios, 6 presentes y 2 con poder, por lo que el quorum decisorio se conformará con 38 socios presentes o representados que representan 7.980 acciones con derecho a voto por lo que se tomará decisiones con el 56.72% de las acciones con derecho a voto.

Informa el presidente de la sesión que los poderes han sido verificados por la delegada de control interno.

Los poderes allegados por escrito, 6 poderes en total se constituyen en el anexo 1 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 el Presidente de la JD solicita las postulaciones para ejercer la presidencia de la sesión.

Se postulan los socios:

Oswaldo Martínez
Esteban Montaña

Se procede a realizar la votación para la elección del Presidente de la sesión obteniendo los siguientes resultados:

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO

7,980

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION*
OSWALDO MARTINEZ	12	2,520	31.58%
ESTEBAN MONTAÑO	25	5,250	65.79%
NO VOTO	1	210	2.63%
TOTAL ACCIONES	38	7,980	100.00%

* Porcentaje calculado sobre las acciones habilitadas.

Se informa que de acuerdo con las votaciones la presidencia de la sesión será ejercida por el señor ESTEBAN MONTAÑO quien obtuvo el voto favorable de 5.250 acciones presentes con derecho a voto, representando el 65.79% de las acciones habilitadas.

El Socio Esteban Montaña da un saludo a los asistentes y les expresa que será la última sesión de la AG a la que los acompañará pues ha realizado la venta de sus acciones, espera que HERMAVI sea un emprendimiento que crezca, pero sin que se olviden de los pilares que fueron clave en el inicio de esta iniciativa, los valores familiares y que se replanteen que las formalidades no pueden estar por encima del crecimiento de las personas y el fortalecimiento de los lazos familiares.

El Presidente de la sesión procede con el desarrollo del orden del día.

3. Revisión y aprobación del orden del día

Se procede a la lectura del orden del día convocado:

Hora	Tema
9:00am – 9:15am	Registro de Asistentes – Ingreso al aplicativo
9:15am – 9:30am	Instalación: Saludo del Presidente de la Junta Directiva y Saludo del Representante Legal, Reglamento de la Asamblea General (Presidente de la JD) Llamada a lista, verificación del quórum y socios inhábiles (Representante Legal)
9:30am – 9:40am	Elección del Presidente de la Sesión
9:40am – 9:50am	Aprobación del orden del día Acta de la sesión del 15/11/2020 enviada por correo el 08/12/2020
9-50am – 10:50am	Informe Presidente de la Junta Directiva Informe del Representante Legal - Informe Financiero - Informe de Préstamos - informe General ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS Informe del Delegado de Control Interno - Informe de Auditorías de Control Interno (NOVIEMBRE) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
10:50am – 11:30am	Informe de planeación 2021
11:30am – 12:00m	Proposiciones y Varios
12:00m – 12:30m	Actividad de cierre de fin de año
1:00pm	Cierre

El orden del día propuesto es aprobado de manera unánime por los asistentes, contando con el voto favorable de las 7.980 acciones presentes con derecho a voto.

Procede a dar continuidad a desarrollo del orden del día.

4. Acta de la sesión del 15/11/2020 enviada por correo el 08/12/2020

Se concede el uso de la palabra al Representante Legal para que presente el informe de aprobación del acta de la Asamblea General en los siguientes términos:

Sesión Ordinaria del 15 de noviembre de 2020

Quórum Inicial: 39 Socios / 58.21%

Presidente de la sesión: JAIRO MARTINEZ

- ENVIADA POR CORREO EL 08/12/2020
- SE DARÁ LECTURA EN LA PRESENTE SESIÓN
- REVISADA POR LA JD EL 04/12/2020

Se procede a dar lectura al texto del acta. Terminada la lectura el presidente de la sesión somete a consideración el contenido siendo aprobada de manera unánime con el voto favorable de 7.980 acciones con derecho a voto.

5. Informes

5.1. Informe del Presidente de la JD: Se concede el uso de la palabra al señor Fredy Martínez quien presenta el informe de la JD:

SESIONES DE LA JD:

- SESIÓN ORDINARIA 7, 9 y 19 DE NOVIEMBRE DE 2020
- ACOMPAÑAMIENTO PROYECTO APALANCAMIENTO FREDY MARTINEZ Y LILIANA DIAZ 3 DE NOVIEMBRE
- ESTADO DE CUENTAS DEL SOCIO CARLOS MARTIN 10 DE NOVIEMBRE

SESIÓN DE LA AG:

- SESIÓN ORDINARIA 15-11-2020

REUNIONES DE REVISIÓN DEL MANUAL DE RENTA DE CAPITAL (1 SESIONES 25-11)

COMPRA, EMPAQUE Y ENTREGA DE ANCHETAS NAVIDEÑAS

5.2. Informe del Representante Legal

a. Informe de correspondencia: Durante el periodo de noviembre se recibieron las siguientes comunicaciones:

REMITENTE	ASUNTO	FECHA	TRAMITE
JAIME ANDRES HERNANDEZ	AGRADECIMIENTO	09-12	PRESENTADO EN JD Y AG

b. Información financiera

b.1. Ingresos Noviembre:

BANCO AV VILLAS: \$73.537.460

DETALLE	
CAPITAL	51.833.912
INTERESES	12.750.887
SEGURO	174.694
MORAS	175.000
PAGOS ANTICIPADOS DE CLIENTES	5.018.903



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 35 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.651
ESTUDIO DE PRESTAMOS EN EFECTIVO	12.000
MULTAS	29.200
PAGOS CUOTAS ANTICIPADAS PRESTAMOS SEGUROS	451.213
COMPRA DE ACCIONES YISED RAMIREZ Y REGISTRO	3.090.000

b.2. Gastos Octubre: Procede el RL a detallar el informe de gastos del periodo, en los siguientes términos:

AUXILIAR DE EGRESOS POR GASTOS HERMAVI NOVIEMBRE 2020		
	NOVIEMBRE	
TOTAL	7.875.281	
GASTOS FUNCIONAMIENTO	-	-
COSTOS OPERACIÓN	7.357.400	
HONORARIOS R.L.	2.300.000	MES DE OCTUBRE
HONORARIOS ASESORIA / OFICINA	2.850.000	MES DE OCTUBRE
HONORARIOS PROGRAMA CREDITOS	631.400	MES DE OCTUBRE
SERVICIOS OPERATIVOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	850.000	MES DE OCTUBRE
HONORARIOS CONTADOR	726.000	MES DE OCTUBRE
GASTOS SOCIALES		
GASTOS BANCARIOS	517.881	SE RECUPERARON 417.802 DE EDGAR MARTINEZ, 212.000 DE FREDY MARTINEZ SE COMPENSARON 4 X MIL DE DESEMBOLSOS ANTERIORES.
EGRESOS QUE NO SON GASTOS	112.877.962	
NESTOR NOGUERA	2.500.000	SE DESEMBOLSARON 2.360.400
ALBA MONTAÑEZ - EDGAR SANCHEZ	33.300.000	
EDGAR ORLANDO MARTINEZ	20.707.589	
FREDDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	35.000.000	
FREDDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	2.752.000	
FREDDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	15.000.000	
RETEFUENTE OCTUBRE	411.000	
RETEICA OCTUBRE	139.000	
POLIZA- CARLOS ALBERTO BELTRAN	1.408.307	
POLIZA- LUZ ESTRELLA HERNANDEZ	1.660.066	

b.3. Informe de Préstamos: Presenta el RL el informe de cartera de socios y terceros particulares. El documento del informe se anexa a la presente acta y se constituye en el anexo número 2.

b.4. Informe de Flujo de Disponibles: Informa el RL que para efectos del desarrollo del objeto social se cuenta con los siguientes recursos:

SALDO EN BANCOS A 11/12/2020	
217.700.744	AV VILLAS
217.700.744	SALDO TOTAL EN BANCOS
4.321.621	RESERVA LEGAL
-	FONDO SOLIDARIDAD
4.321.621	TOTAL FONDOS RESTRINGIDOS
8.357.000	GASTOS PROYECTADOS DICIEMBRE
8.357.000	PENDIENTE POR DESEMBOLSAR
205.022.123	SUBTOTAL DISPONIBLE PARA NEGOCIOS
(68.000.000)	PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR
137.022.123	TOTAL
62.000.000	PRESTAMO PRENDARIO OSWALDO ANDRES MARTINEZ Y OTRO
3.000.000	PRESTAMO LIBRE INVERSIÓN FERNANDO PARRA Y TERESA PERILLA
3.000.000	CECILIA ECHEVERRY
68.000.000	

Terminada la presentación del RL, se concede el uso de la palabra a los asistentes para sus preguntas y observaciones. No habiendo intervenciones de los participantes se da por recibido el informe y se continúa con el orden del día.

5.3. Informe del delegado de Control Interno y Fondo de Solidaridad: Se concede el uso de la palabra a Liliana Díaz quien presenta los informes a su cargo:

- Informe de auditoría:** La delegada de Control Interno en uso de la palabra procede a presentar el resultado de la auditoría practicada para la vigencia de noviembre de 2020. Este informe se adjunta a la presente acta y se constituye en el anexo 3.
- Informe de fondo de solidaridad:** Informa la delegada que durante el periodo no hubo notificaciones de socios que requieran acudir a la solidaridad. Procede a informar que al socio Jaime Andrés Hernández, se le hicieron llegar dos bonos de hojas verdes como condolencias por el fallecimiento de sus familiares.

Terminada la intervención se concede el uso de la palabra a los asistentes para sus preguntas y observaciones. No habiendo intervenciones se dan por recibidos los informes.

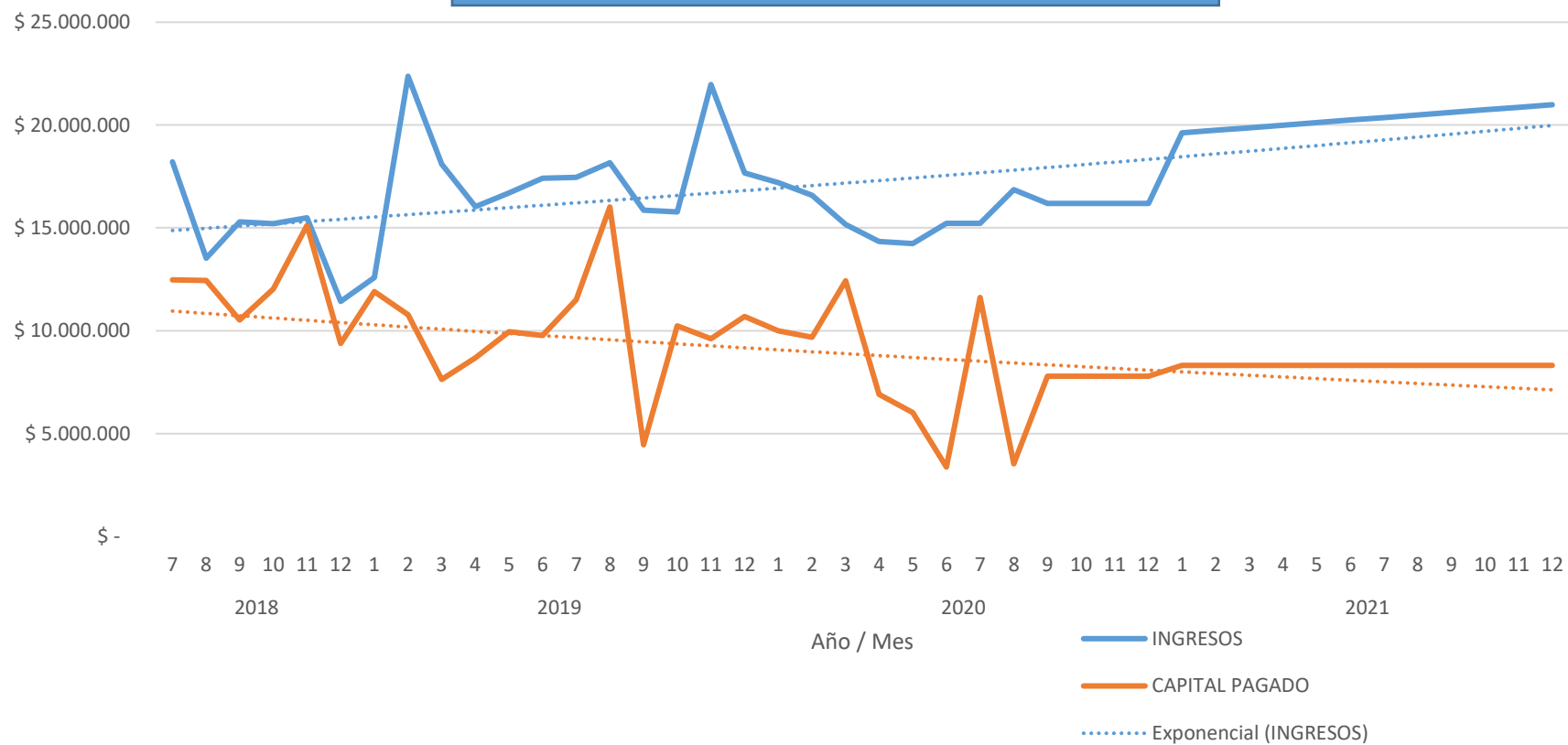
6. INFORME DE PLANEACIÓN DEL 2021

Se concede el uso de la palabra al RL quien presenta ante la AG los resultados del trabajo adelantado con la Junta Directiva desde octubre de 2020 en los siguientes términos, indicando que el proceso de planeación fue el resultado de revisar las cifras de crecimiento de la sociedad desde el 2018:

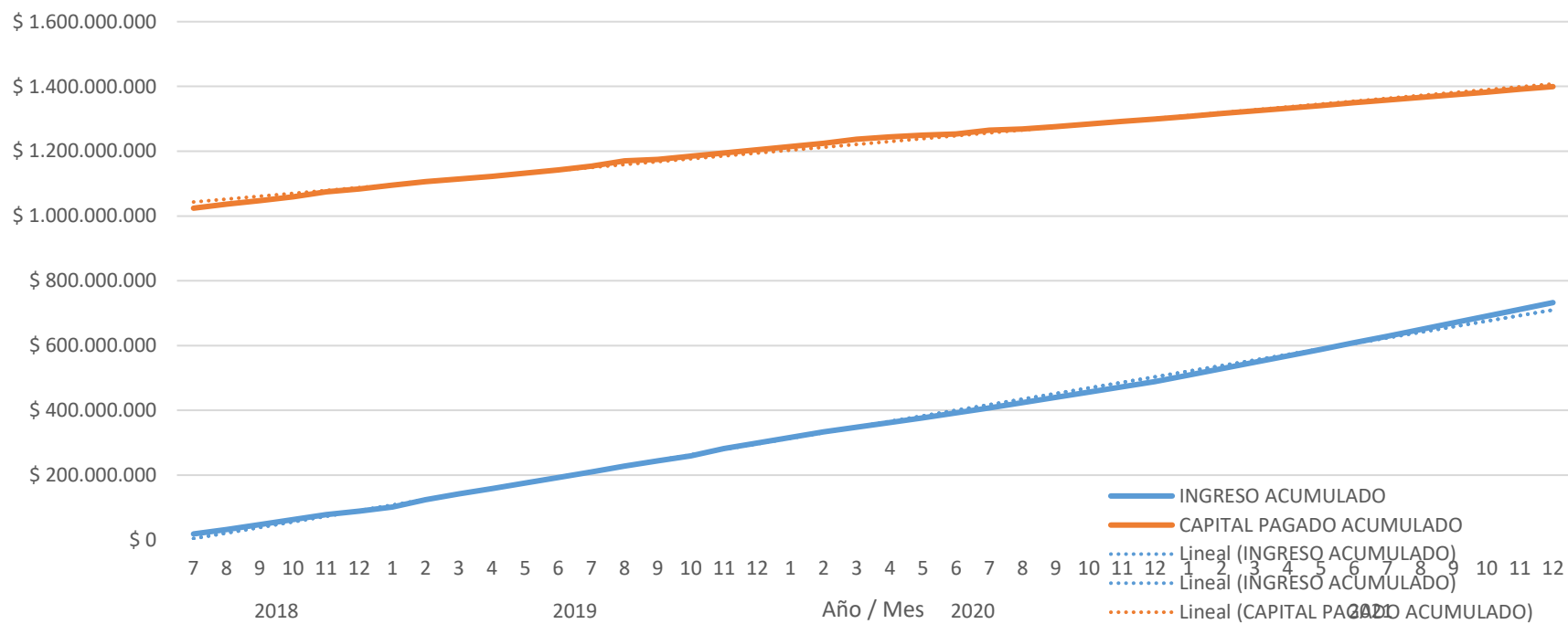
AÑO	Detalle	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2018	Ingreso (INTERESES) causado							\$ 18,209,967	\$ 13,529,102	\$ 15,293,722	\$ 15,203,989	\$ 15,485,744	\$ 11,423,535	\$ 89,146,059
	Ingreso (INTERESES) recaudado							\$ 11,203,251	\$ 39,442,724	\$ 11,880,948	\$ 16,663,058	\$ 12,262,668	\$ 11,458,363	\$ 102,911,012
	% Recaudado							61.5%	291.5%	77.7%	109.6%	79.2%	100.3%	115.4%
	Capital recaudado							\$ 12,479,000	\$ 12,439,162	\$ 10,518,038	\$ 12,027,200	\$ 15,127,700	\$ 9,384,200	\$ 71,975,300
	Capital pagado acumulado						\$ 1,011,658,850	\$ 1,024,137,850	\$ 1,036,577,012	\$ 1,047,095,050	\$ 1,059,122,250	\$ 1,074,249,950	\$ 1,083,634,150	\$ 1,083,634,150
	Margen bruto							1.8%	1.3%	1.5%	1.4%	1.4%	1.1%	8.2%
	Gasto administrativos y de funcionamiento		\$ 8,273,769.91					\$ 8,273,769.91	\$ 8,273,769.91	\$ 8,273,769.91	\$ 8,273,769.91	\$ 8,273,769.91	\$ 8,273,769.91	\$ 57,916,389
	Margen neto antes de impuestos							1.0%	0.5%	0.7%	0.7%	0.7%	0.3%	5.8%
2019	Ingreso (INTERESES) causado	\$ 12,591,087	\$ 22,373,099	\$ 18,093,990	\$ 16,028,392	\$ 16,707,815	\$ 17,413,670	\$ 17,460,106	\$ 18,166,462	\$ 15,859,247	\$ 15,777,248	\$ 21,975,586	\$ 17,667,281	\$ 210,113,983
	Ingreso (INTERESES) recaudado	\$ 16,295,284	\$ 11,641,362	\$ 16,960,977	\$ 12,448,823	\$ 14,588,466	\$ 14,261,958	\$ 15,722,957	\$ 16,107,721	\$ 15,817,600	\$ 16,355,783	\$ 17,054,949	\$ 15,431,694	\$ 182,687,574
	% Recaudado	129.4%	52.0%	93.7%	77.7%	87.3%	81.9%	90.1%	88.7%	99.7%	103.7%	77.6%	87.3%	86.9%
	Capital recaudado	\$ 11,898,700	\$ 10,781,300	\$ 7,635,195	\$ 8,681,478	\$ 9,947,401	\$ 9,760,909	\$ 11,502,500	\$ 16,016,708	\$ 4,456,356	\$ 10,241,256	\$ 9,611,367	\$ 10,692,073	\$ 121,225,243
	Capital pagado acumulado	\$ 1,095,532,850	\$ 1,106,314,150	\$ 1,113,949,345	\$ 1,122,630,823	\$ 1,132,578,224	\$ 1,142,339,133	\$ 1,153,841,633	\$ 1,169,858,341	\$ 1,174,314,697	\$ 1,184,555,953	\$ 1,194,167,320	\$ 1,204,859,393	\$ 1,204,859,393
	Margen bruto	1.1%	2.0%	1.6%	1.4%	1.5%	1.5%	1.5%	1.6%	1.4%	1.3%	1.8%	1.5%	17.4%
	Gasto administrativos y de funcionamiento	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 7,873,220	\$ 94,478,640
	Margen neto antes de impuestos	0.4%	1.3%	0.9%	0.7%	0.8%	0.8%	0.8%	0.9%	0.7%	0.7%	1.2%	0.8%	9.6%
2020	Ingreso (INTERESES) causado	\$ 17,199,767	\$ 16,582,406	\$ 15,162,003	\$ 14,332,550	\$ 14,235,960	\$ 15,225,000	\$ 15,221,893	\$ 16,863,250	\$ 16,192,774	\$ 16,023,936	\$ 16,192,774	\$ 16,192,774	\$ 189,425,087
	Ingreso (INTERESES) recaudado	\$ 13,526,367	\$ 23,759,655	\$ 12,282,837	\$ 7,135,157	\$ 9,224,734	\$ 6,288,548	\$ 17,607,094	\$ 13,270,984	\$ 14,596,806	\$ 14,845,100	\$ 14,596,806	\$ 14,596,806	\$ 161,730,894
	% Recaudado	78.6%	143.3%	81.0%	49.8%	64.8%	41.3%	115.7%	78.7%	90.1%	92.6%	90.1%	90.1%	85.4%
	Capital recaudado	\$ 9,992,474	\$ 9,676,260	\$ 12,435,167	\$ 6,902,100	\$ 6,016,000	\$ 3,368,773	\$ 11,621,779	\$ 3,525,161	\$ 7,790,000	\$ 7,790,000	\$ 7,790,000	\$ 7,790,000	\$ 94,697,714
	Capital pagado acumulado	\$ 1,214,851,867	\$ 1,224,528,127	\$ 1,236,963,294	\$ 1,243,865,394	\$ 1,249,881,394	\$ 1,253,250,167	\$ 1,264,871,946	\$ 1,268,397,107	\$ 1,276,187,107	\$ 1,283,977,107	\$ 1,291,767,107	\$ 1,299,557,107	\$ 1,299,557,107
	Margen bruto	1.4%	1.4%	1.2%	1.2%	1.1%	1.2%	1.2%	1.3%	1.3%	1.2%	1.3%	1.2%	14.6%
	Gasto administrativos y de funcionamiento	\$ 7,951,548	\$ 7,951,548	\$ 7,951,548	\$ 7,807,103	\$ 7,807,103	\$ 7,807,103	\$ 7,807,103	\$ 7,807,103	\$ 7,807,103	\$ 7,807,103	\$ 7,807,103	\$ 11,607,103	\$ 97,918,571
	Margen neto antes de impuestos	0.8%	0.7%	0.6%	0.5%	0.5%	0.6%	0.6%	0.7%	0.7%	0.6%	0.6%	0.4%	7.0%
2021	Ingreso (INTERESES) proyectado a causar	\$ 19,618,157	\$ 19,742,957	\$ 19,867,757	\$ 19,992,557	\$ 20,117,357	\$ 20,242,157	\$ 20,366,957	\$ 20,491,757	\$ 20,616,557	\$ 20,741,357	\$ 20,866,157	\$ 20,990,957	\$ 243,654,679
	Ingreso (INTERESES) proyectado a recaudar	\$ 17,656,341	\$ 17,768,661	\$ 17,880,981	\$ 17,993,301	\$ 18,105,621	\$ 18,217,941	\$ 18,330,261	\$ 18,442,581	\$ 18,554,901	\$ 18,667,221	\$ 18,779,541	\$ 18,891,861	\$ 219,289,211
	% proyectado a Recaudar	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%
	Capital proyectado a recaudar	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 8,320,000	\$ 99,840,000
	Capital pagado proyectado acumulado	\$ 1,307,877,107	\$ 1,316,197,107	\$ 1,324,517,107	\$ 1,332,837,107	\$ 1,341,157,107	\$ 1,349,477,107	\$ 1,357,797,107	\$ 1,366,117,107	\$ 1,374,437,107	\$ 1,382,757,107	\$ 1,391,077,107	\$ 1,399,397,107	\$ 1,399,397,107
	Margen bruto	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	17.4%
	Gasto administrativos y de funcionamiento proyectados	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 10,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 11,800,000	\$ 101,800,000
	Margen neto antes de impuestos proyectado	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.8%	0.9%	0.9%	0.9%	0.7%	10.1%

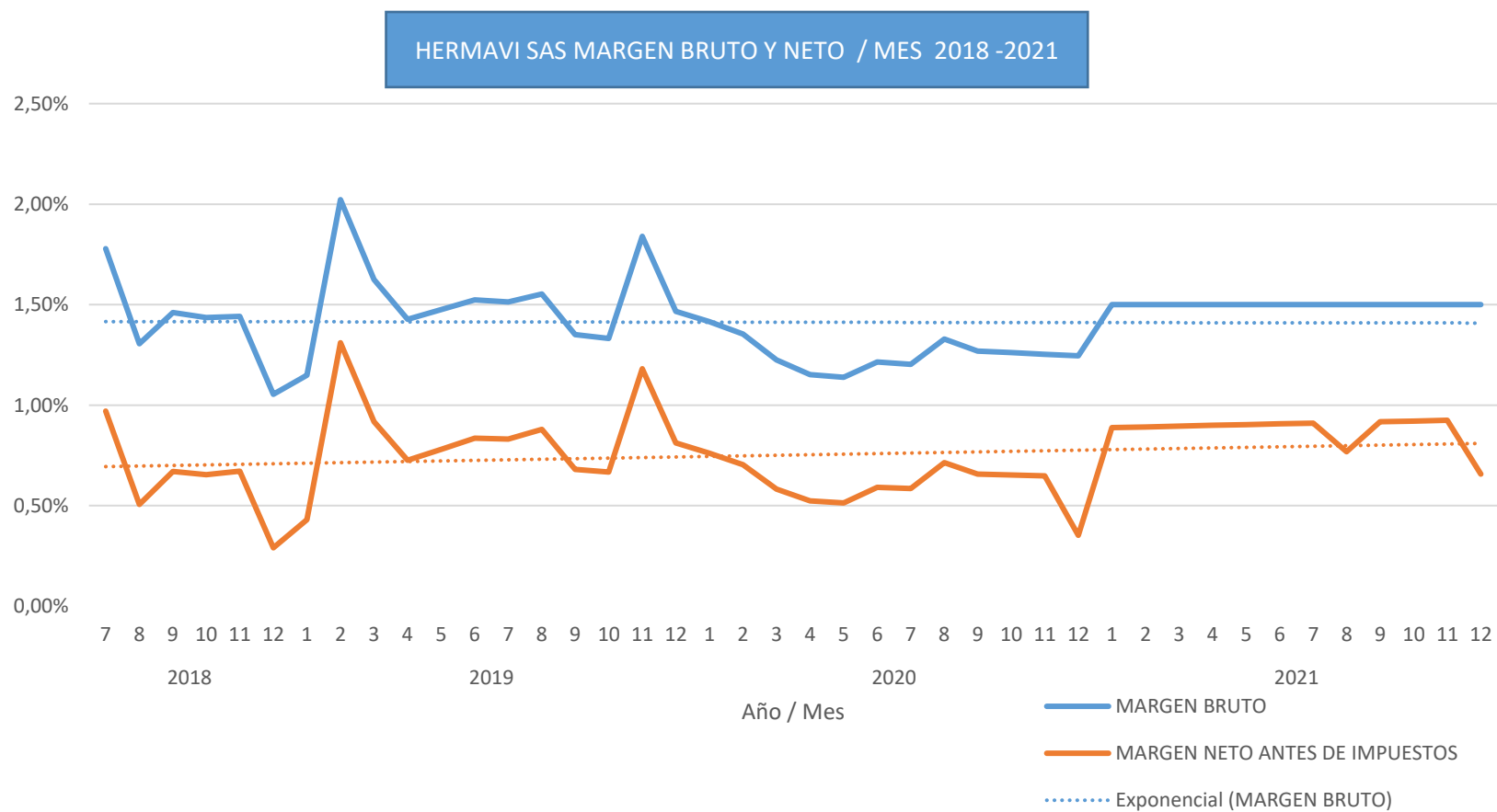
El análisis de estas cifras se puede interpretar mas sencillo con la revisión de las siguientes gráficas:

HERMAVI SAS INGRESOS - CAPITAL PAGADO / MES 2018 -2021

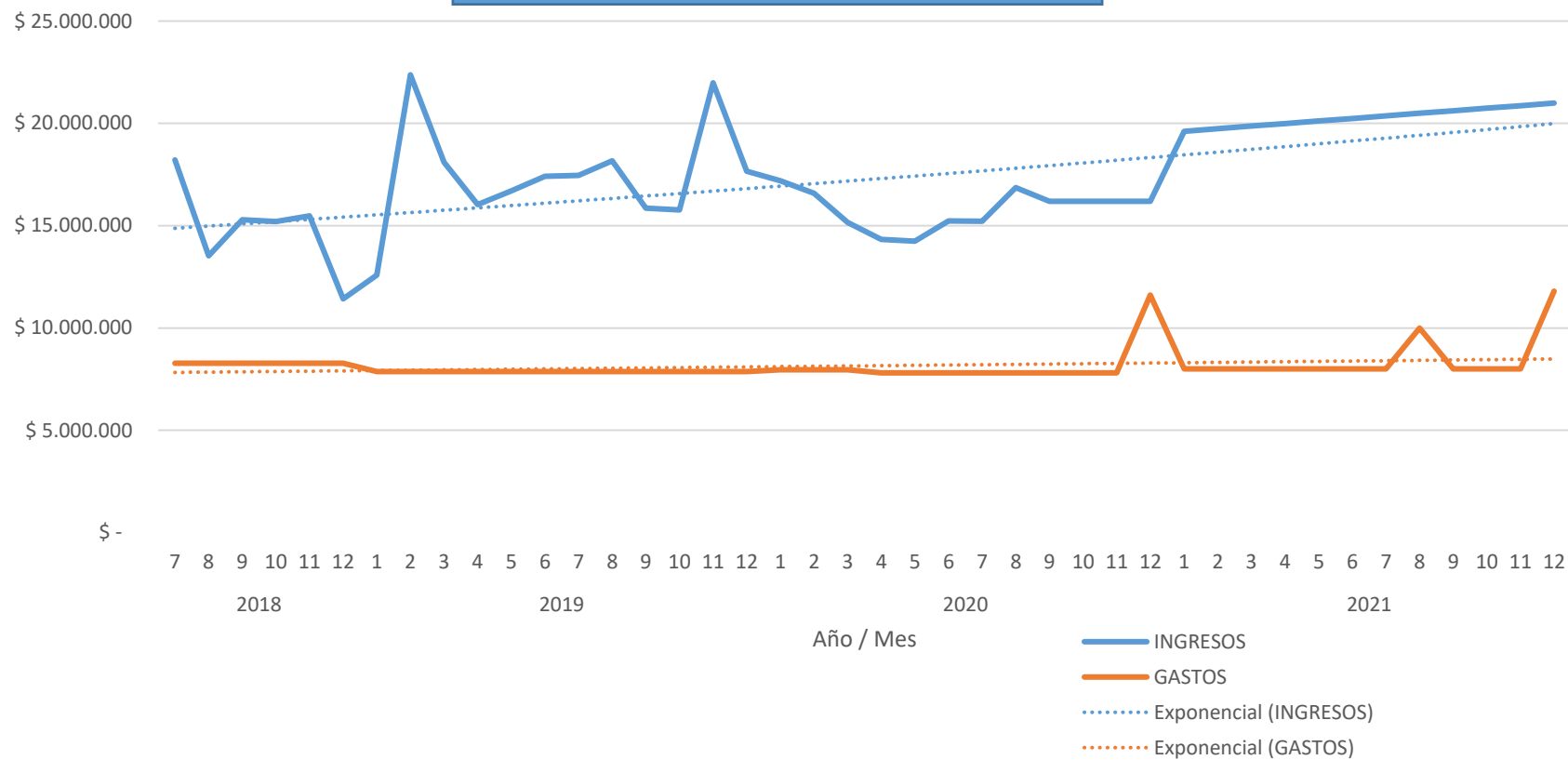


HERMAVI SAS INGRESO Y CAPITAL PAGADO





HERMAVI SAS INGRESOS - GASTOS 2018 -2021



Revisada la información de crecimiento de HERMAVI se procedió a ratificar las líneas de trabajo en las que HERMAVI se concentrará en el año 2021:

1. Continuar con la colocación de capital en préstamos
2. Fortalecer la línea de colocación de capital en seguros
3. Revisar y actualizar el manual de renta de capital para terceros (terminar el proceso y aprobar por la AG)
4. Explorar alianzas estratégicas para desarrollar líneas como los préstamos rotativos, libranzas, compras, etc.



Por último se diseñó y aprobó una estructura de costos y gastos para el 2021 y se calculó el presupuesto para la vigencia:



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 35 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

	2021		PRESUPUESTADO 2020	2020			OBSERVACIONES
	MES	AÑO		EJECUTADO A OCT 31/20	POR EJECUTAR NOV - DIC /20	TOTAL 2020	
TOTAL DE GASTOS	-	119,848,200	118,340,000	82,284,501	21,730,549	104,015,050	
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	-	16,139,200	21,980,000	11,872,906	2,940,749	14,813,655	
ASAMBLEAS: 4 AG PRESENCIALES Y 8 VIRTUALES	400,000	1,350,000	5,640,000	980,000	-	980,000	
SALON	100,000	400,000	1,200,000	500,000	-	500,000	
ALMUERZO	250,000	750,000	2,400,000	400,000	-	400,000	
CAFETERIA	50,000	200,000	2,040,000	80,000	-	80,000	
JUNTAS DIRECTIVAS: PRESENCIALES Y VIRTUALES	300,000	3,600,000	3,000,000	864,300	-	864,300	SOLAMENTE SE REALIZARON 3 JUNTAS PRESENCIALES EN EL 2019
MOVILIZACIONES (4 SESIONES)	250,000	3,000,000	3,000,000	750,000	-	750,000	
REFRIGERIOS (4 SESIONES)	50,000	600,000		114,300	-	114,300	
GASTOS LEGALES	89,100	2,769,200	3,500,000	2,034,106	1,806,100	3,840,206	-
CAMARA DE COMERCIO	-	1,700,000	2,000,000	1,618,300	-	1,618,300	
REGISTRO DE EMISION DE ACCIONES	-	-	1,500,000	-	1,500,000	1,500,000	
CERTIFICADOS DE CAMARA DE COMERCIO	6,100	73,200	-	18,300	6,100	24,400	
GASTOS BANCARIOS	83,000	996,000	-	397,506	300,000	697,506	
PAPELERIA	100,000	1,200,000	1,200,000	854,500	500,000	1,354,500	
CORREO ELECTRÓNICO / HOSTING / PAG WEB	-	1,500,000	1,500,000	-	634,649	634,649	
DATA CREDITO	-	5,720,000	7,140,000	7,140,000	-	7,140,000	SE GESTIONÓ UN DESCUENTO DEL 20% POR PANDEMIA
COSTOS DE OPERACIÓN	-	91,009,000	87,960,000	69,548,405	14,814,800	84,363,205	
HONORARIOS	-	91,009,000	87,960,000	69,548,405	14,814,800	84,363,205	
HONORARIOS REPRESENTANTE LEGAL	-	28,405,000	24,960,000	22,900,000	4,600,000	27,500,000	5 MESES POR \$2.300.000 Y 7 MESES POR 2.415.000
HONORARIOS CONTADOR	-	8,928,000	6,000,000	7,030,000	1,452,000	8,482,000	6 MESES POR \$726.000 Y 6 MESES POR \$762.000
HONORARIOS ASESOR	-	35,052,000	34,200,000	27,480,000	5,700,000	33,180,000	6 MESES POR \$2.850.000 Y 6 MESES POR \$2.992.000
SERVICIOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	-	10,452,000	9,600,000	7,282,805	1,700,000	8,982,805	6 MESES POR \$850.000 Y 6 MESES POR \$892.000
AUTOMATIZACION DE PROCESOS	-	7,572,000	12,000,000	4,505,600	1,262,800	5,768,400	12 MESES POR \$631.000
CONTROL INTERNO	50,000	600,000	1,200,000	350,000	100,000	450,000	12 MESES POR \$50.000
GASTOS SOCIALES	-	10,700,000	6,400,000	863,190	3,975,000	4,838,190	
ACTIVIDAD FIN DE AÑO	-	3,800,000	3,800,000	-	3,975,000	3,975,000	
CELEBRACIONES VARIAS	-	900,000	600,000	863,190	-	863,190	ASADO DE INICIO DE AÑO - SE PAGO DEL FONDO DE BIENESTAR
PASEO (SIEMPRE Y CUANDO POR TEMAS DE SALUBRIDAD SEA POSIBLE REALIZARLO)	-	6,000,000	2,000,000	-	-	-	
IMPREVISTOS	-	2,000,000	2,000,000	-	-	-	

En este punto se concede el uso de la palabra a los socios para que realicen sus intervenciones:

El socio Pedro Alejandro Martínez solicita revisar en las estadísticas de HERMAVI respecto del margen bruto, cual es el promedio en el que se tiene colocado el capital y específicamente en meses como diciembre de 2019 por que se da un resultado de 0.5% en promedio.

El socio Diego Armando Saavedra solicita revisar el porcentaje del incremento en los honorarios del personal pues se está aplicando un incremento que supera lo que esta pasando con el salario mínimo y con el IPC, desde su experiencia en los contratos con el estado en muchos casos ni siquiera se incrementó. Debe compadecerse la situación de HERMAVI con la situación del país.

El socio Pedro Pablo Martínez manifiesta que es un tema insistente desde su revisión lo que está ocurriendo con los aplicativos que maneja HERMAVI, no hay claridad cuando valen y si hay que seguir pagando eternamente por ellos, como funcionan los contratos con la persona que presta estos servicios y en general considera que es un gasto que no se compadece con la situación de económica actual y la de la sociedad.

La socia Liliana Díaz, en su calidad de delegada de control interno solicita que se reclasifique lo que se paga por el control interno pues no son honorarios sino gastos de movilización.

Terminadas las intervenciones de todos los socios se ordena a la JD que se revise nuevamente el presupuesto y se presente para aprobación de la AG en la sesión de enero conforme lo determinan los estatutos vigentes art. 25, norma que es recordada a la AG por el socio Pedro Alejandro Martínez:

1. Aclarar en detalle que porcentaje del capital se ha colocado de acuerdo con cada uno de los tipos de prestamos y los intereses. Y revisar el impacto de esta información en las estadísticas de análisis en las que se fundamenta la construcción de la planeación de 2021.
2. Las sesiones de la JD serán máximo 4 presenciales, ajustar este presupuesto pues se encuentran costeadas 12 sesiones.
3. Reclasificar los gastos de control interno no como honorarios
4. Revisar los gastos de personal para ajustar de acuerdo con la realidad económica los incrementos.
5. Revisar los costos de los aplicativos y justificar detalladamente esta situación.

Lo anterior es aprobado de manera unánime por los asistentes.

9. PROPOSICIONES Y VARIOS

No habiendo proposiciones adicionales se continua con el orden del día.

10. ACTIVIDAD DE CIERRE DE FIN DE AÑO



El RL lidera la actividad de fin de año que se ha denominado siembra y cosecha. Los asistentes realizan la actividad.

Siendo la 1:00Pm se da por terminada la sesión.

Posteriormente se da lectura a la presente acta, ajustadas las observaciones es aprobada de manera unánime por todos los participantes; y se procede a su firma, previa revisión de la Junta Directiva.

ESTEBAN MONTAÑO VELASQUEZ
CC 79.695.665 de Bogotá
Presidente de la Sesión

ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL
CC. 19.412.037 de Bogotá
Secretario
Representante Legal