

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Acta 36

Libro I de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del día domingo 24 de ENERO de 2021, 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/vaa-vajx-ihs, previa convocatoria enviada por correos electrónicos a los socios, el día 18 de enero de 2021, 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) Homenaje por el fallecimiento de la socia Blanca Velásquez y minuto de silencio por los casos de covid de nuestra comunidad
9:30am – 9:40am	Elección del Presidente de la Sesión
9:40am – 9:50am	Aprobación del orden del día Acta de la sesión del 13/12/2020
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 (DICIEMBRE) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
10:50am – 11:30am	Aprobación a los ajustes de la revisión de Presupuesto
11:30am – 12:00m	Plan de Inversionistas 2021
12:00m – 12:30m	Proposiciones y Varios
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, e informa que ya se realizó el registro de la modificación de estatutos y de capital quedando registrado de la siguiente manera:

Valor Nominal de las Acciones \$1.000.000



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 36 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

Número de Acciones Suscritas
1.450

Número de Acciones Pagadas
1.230,87

Valor Total de Capital Suscrito
\$ 1.450.000.000

Valor Total de Capital Pagado
\$1.230.870.000

Por lo tanto a partir de la modificación las acciones con derecho a voto son 162.

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:

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

A continuación, procede a informar los socios inhábiles:

N068	MONICA SAAVEDRA 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-HA	
N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N007	JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N008	ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ	AU-EX	
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	PR-HA	
N010	FABIO SAAVEDRA	PR-PO	DIEGO SAAVEDRA
N012	TERESA DEL CARMEN PERILLA AVILA	PR-HA	
N013	JENNY MARTINEZ GOMEZ	PR-HA	
N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	PR-HA	
N015	CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	PR-HA	



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 36 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	AU-EX	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	AU-EX	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	PR-HA	
N020	RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	PR-HA	
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	PR-HA	
N023	HELDA 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	PR-HA	
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	AU-SINEX	
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	PR-PO	MARIA MIRYAM MARTÍNEZ
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	PR-HA	
N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ	PR-HA	
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-HA	
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	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-HA	
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-HA	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	PR-HA	
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	BLANCA ELIZABETH MARTINEZ
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	EDGAR ORLANDO MARTINEZ
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	CARLOS ARTURO MARTIN
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	AU-SINEX	

N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	LUZ YOLANDA MARTINEZ
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	PR-PO	HELDA MARINA PAEZ
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-IH	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	AU-SINEX	
N070	INGRID YISED RAMIREZ	PR-HA	

CONVENCIONES:

SOCIOS PRESENTES HABILES	PR-HA
SOCIOS PRESENTES INHABILES	PR-IH
SOCIOS PRESENTES CON PODER	PR-PO
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	IN-PO
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	AU-EX
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	AU-SINEX

Se encuentran presentes 37 socios y se han recibido 7 poderes, para un total de 44 socios presentes o representados, que representan 132 acciones con derecho a voto de las 162 acciones con derecho a voto emitidas de acuerdo con la reforma aprobada por la AG en la sesión del 18 de octubre de 2020 registrada en Cámara de Comercio en enero de 2021, es decir que se cuenta con el 81.48%.

Informa el RL que se encuentran inhábiles 1 socio presente, por lo que el quorum decisorio se conformará con 43 socios presentes o representados que representan 129 acciones con derecho a voto por lo que se tomará decisiones con el 79.63% 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, 7 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 Andrés Martínez
Diego Armando Saavedra

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

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN

129

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
OSWALDO ANDRES MARTINEZ	22	66	51.16%
DIEGO SAAVEDRA	20	60	46.51%
NO VOTO	1	3	2.33%
TOTAL ACCIONES	43	129	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 OSWALDO ANDRES MARTINEZ quien obtuvo el voto favorable de 66 acciones presentes con derecho a voto, representando el 51.16% de las acciones habilitadas.

El Oswaldo Andrés Martínez da un saludo a los asistentes y procede a dar inicio al desarrollo del orden del día.

3. HOMENAJE A LOS SOCIOS BLANCA CECILIA VELASQUEZ Y JORGE MONTAÑO

En uso de la palabra el Presidente de la sesión procede a pedir un minuto de silencio por el fallecimiento de los socios **BLANCA CECILIA VELASQUEZ Y JORGE MONTAÑO**.

Se presenta video conmemorativo elaborado por la socia Liliana Marcela Díaz, donde se resaltan los momentos que se compartieron con los socios.

4. Revisión y aprobación del orden del día

Se procede a la lectura del orden del día convocado:



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 36 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

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) Homenaje por el fallecimiento de la socia Blanca Velásquez y minuto de silencio por los casos de covid de nuestra comunidad
9:30am – 9:40am	Elección del Presidente de la Sesión
9:40am – 9:50am	Relaciones Humanas Homenaje por los socios Blanca Velasquez y Jorge Montaña
9:40am – 9:50am	Aprobación del orden del día Acta de la sesión del 13/12/2020 Enviada por correo electrónico el 18/01/2021
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 (DICIEMBRE) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
10:50am – 11:30am	Aprobación a los ajustes de la revisión de Presupuesto
11:30am – 12:00m	Plan de Inversionistas 2021
12:00m – 12:30m	Proposiciones y Varios - Elección de miembros suplentes por ausencia permanente en la JD
1:00pm	Cierre

El presidente de la sesión indica que por solicitud del RL se han incluido en el orden del día los siguientes puntos, luego de que se enviara la convocatoria: Homenaje por el fallecimiento de los socios BLANCA VELASQUEZ y JORDE MONTAÑO, y en el punto de proposiciones y varios la elección de los miembros suplentes de la JD por las ausencias permanentes.

Con estas modificaciones se pone en consideración el orden del día.

El orden del día propuesto es aprobado de manera unánime por los asistentes, contando con el voto favorable de las 129 acciones presentes con derecho a voto.

Procede a dar continuidad a desarrollo del orden del día.

5. Acta de la sesión del 12/12/20 enviada por correo el 18/01/2021

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 13 de diciembre de 2020

Quórum Inicial: 68,66% (40 socios presentes / 6 poderes)

Presidente de la sesión: ESTEBAN MONTAÑO

- ENVIADA POR CORREO EL 18/01/2021
- REVISADA POR LA JD EL 18/01/2021

-SE REALIZARON AJUSTES

-OBSERVACIONES HASTA EL: 23/01/2021

NO SE RECIBIERON OBSERVACIONES SE ORDENA IMPRESIÓN EN LIBROS OFICIALES

No se recibieron observaciones por parte de los demás asambleístas por lo que se ordena la impresión en libros oficiales. El acta es ratificada con el voto favorable de las 129 acciones presentes con derecho a voto.

6. INFORMES

6.1. Informe del presidente: Procede el presidente de la Junta Directiva a presentar el informe del mes de diciembre:

SESIONES DE LA JD:

- SESIÓN ORDINARIA 4 y 11 DE DICIEMBRE DE 2020

SESIÓN DE LA AG:

- SESIÓN ORDINARIA 13-12-2020

REUNIONES DE REVISIÓN DEL MANUAL DE RENTA DE CAPITAL (1 SESIONES 15-12)

4.2. Informe del RL

a. Informe de Correspondencia: Manifiesta el RL que durante el periodo se recibieron las siguientes comunicaciones.

REMITENTE	ASUNTO	FECHA	TRAMITE
LILIANA DIAZ / CONTROL INTERNO	SOLICITUD DE PROGRAMACIÓN PARA INVENTARIO DE BIENES	16/01	SE PROGRAMARA CON LA GERENCIA Y EL PRESIDENTE DE LA JD
DIEGO SAAVEDRA	SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE EL PRESUPUESTO / CONTRATOS Y PREGUNTAS DE CONTRATOS	18/01	SE RESOLVIERON POR CORREO ELECTRÓNICO
EDWIN RUIZ	CARTA DE EXUSA PARA INASISTENCIA TODO EL AÑO 2021 POR RESIDENCIA FUERA DE BOGOTA	22/01	SE PRESENTA EN AG

b. Información financiera: EL RL procede a informar:

INGRESOS

BANCO AV VILLAS: \$72.465.241

DETALLE	
CAPITAL	41.881.262
INTERESES	13.855.215
SEGURO	238.861
INTERESES DE MORA	356.500



HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

ACTA 36 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

PAGOS ANTICIPADOS DE CLIENTES	8.289.828
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.527
PAGOS CUOTAS ANTICIPADAS PRESTAMOS SEGUROS	289.022

GASTOS

	DICIEMBRE	
TOTAL	19.914.787	
GASTOS FUNCIONAMIENTO	1.748.000	
CERTIFICADO DE CAMARA DE COMERCIO	6.100	
REGISTRO REFORMA DE ESTATUTOS Y NUEVAS ACCIONES	1.741.900	
COSTOS OPERACIÓN	13.735.600	
HONORARIOS R.L.	2.300.000	MES DE NOVIEMBRE
HONORARIOS ASESORIA / OFICINA	2.850.000	MES DE NOVIEMBRE
HONORARIOS PROGRAMA CREDITOS	631.400	MES DE NOVIEMBRE
SERVICIOS OPERATIVOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	850.000	MES DE NOVIEMBRE
HONORARIOS CONTADOR	726.000	MES DE NOVIEMBRE
DATA CREDITO	5.712.000	
PAPELERÍA DE OCTUBRE A DICIEMBRE	666.200	
GASTOS SOCIALES	3.997.600	
REGALOS NAVIDEÑOS	3.997.600	ANCHETAS Y TRANSPORTE
GASTOS BANCARIOS	433.587	SE RECUPERARON POR CONCEPTO DE 4 X 1.000 294.876 TOTAL GASTOS 137,711
EGRESOS QUE NO SON GASTOS	80.056.431	
COMPRA DE BONOS VERDES CONDOLENCIAS	174.000	
RETEFUENTE NOVIEMBRE	403.000	
PRESTAMOS PLIP039 CECILIA ECHEVERRY	3.000.000	SE DESEMBOLSARON 2.958.000
PRESTAMO OSWALDO ANDRES MARTINEZ	62.000.000	SE DESEMBOLSARON 61.697.000
PRESTAMO OLGA ESPERANZA MARTINEZ	1.000.000	SE DESEMBOLSARON 984.000
POLIZA TODO RIESGO VEHÍCULO OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	2.013.051	
RENOVACIÓN POLIZA TODO RIESGO LUIS ENRIQUE AGUIRRE	1.180.718	
RENOVACIÓN POLIZA TODO RIESGO MARIA MIRYAM MARTINEZ	2.566.423	
PRESTAMO PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ	4.000.000	SE DESEMBOLSARON 3.972.000
PRESTAMO SEGURO COPROIEDAD EDIFICIO LOW	3.719.239	VALOR DEL PRESTAMO 3.430.217

En este punto se concede el uso de la palabra al socio Diego Saavedra quien pregunta: ¿los gastos de papelería a que corresponden? El RL responde que estos gastos corresponden a los gastos de impresiones y papelería de todos los documentos contables, de créditos y administrativos de la sociedad y se facturan de manera trimestral.

Wilson Martínez: Manifiesta su preocupación por que los gastos de HERMAVI se están pagando con el capital de la sociedad.

RL: Le aclara al socio Wilson Martínez que los gastos de operación y funcionamiento se pagan de los ingresos que se obtienen mensualmente.

- c. **Informe de préstamos:** El RL presenta el informe de cartera y se anexa a la presente acta como anexo 2.

Jairo Martínez: Solicita que se le informe cuando se aplicarán las refinanciaciones.

RL: Se harán en el transcurso del presente mes

Pedro Alejandro Martínez: Es preocupante que algunos clientes estén pagando de manera anticipada sus créditos pues HERMAVI se queda sin ingresos mensuales.

Pedro Pablo Martínez: Manifiesta que no es importante estas devoluciones de capital por que HERMAVI tienen más dinero para colocar, lo que toca es buscar más clientes.

- d. **Flujo de disponible:**

SALDO EN BANCOS A 15/01/2021	
105.349.152	AV VILLAS
<u>105.349.152</u>	<u>SALDO TOTAL EN BANCOS</u>
4.321.621	RESERVA LEGAL
247.000	FONDO SOLIDARIDAD
<u>4.568.621</u>	<u>TOTAL FONDOS RESTRINGIDOS</u>
6.592.000	GASTOS PROYECTADOS ENERO
<u>6.592.000</u>	<u>PENDIENTE POR DESEMBOLSAR</u>
94.188.531	SUBTOTAL DISPONIBLE PARA NEGOCIOS
-	PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR
94.188.531	TOTAL

- e. **Avances en la revisión del manual de renta de capital**

REUNIONES TOTALES: 10

TEMAS AVANZADOS: OBJETIVO, DEFINICIONES, RESPONSABLES, CONDICIONES GENERALES Y TIPOS DE CREDITOS Y CONDICIONES

TIPOS DE CREDITOS:

Personales: Libre Inversión con garantía real (hipoteca o prenda) y personal; Compra de vehículo, Seguros y Libranza

Comerciales: Inversión, liquidez y financiación de activos con garantía real (hipoteca o prenda) y personal; factoring

CONDICIONES GENERALES

Se está analizando si HERMAVI modifica sus políticas de colocación de capital en cuanto a los clientes para saber si se continua con referidos o si se abre al publico en general.

f. Plan de capacitaciones

Manifiesta el RL que se llevará a cabo una sesiones de capacitaciones para que los socios estén siempre actualizados de los conocimientos del funcionamiento de la sociedad.

PROPUESTA: Tercer jueves de cada mes se harán capacitaciones virtuales sobre el funcionamiento de HERMAVI en diferentes temáticas dirigidas a todos los socios. Los temas se priorizarán de acuerdo con las necesidades que se determinen en cada mes.

ALGUNOS TEMAS PROPUESTOS

Procedimiento y condiciones de préstamos a socios y a terceros
Procedimiento de cobro y recaudo en el Sistema de gestión de Créditos
Procedimientos contables
Procedimientos administrativos (AG / JD)
Procedimiento C.I.

En uso de la palabra el presidente de la JD manifiesta que se busca con esos espacios que los socios aprendan que se hace y como se hace.

Aprovecha el espacio el RL para recordarles a los socios que a partir de enero de 2021 el valor a pagar por el Fondo de Solidaridad la suma de \$4.000. Se requiere hacer una actualización de datos de los socios y de los clientes para efectos de la aseguradora por lo que seguramente en el transcurso del mes de febrero serán contactados por CREAR SEGUROS para darles instrucciones a este respecto.

El socio Diego Saavedra solicita que se aclare el procedimiento para pedir un paz y salvo cuando se han pagado obligaciones diferentes a las de los créditos como es el caso del pago que realizo como codeudor de Fever Matínez. Él realizo el pago y no sabe si se aplicó y si eso ya quedó resuelto al menos en su caso.

El RL responde que en el caso de los créditos el paz y salvo es el último recibo. Para los otros temas como multas, sanciones y el caso que expone Diego Saavedra, se expide el paz y salvo a solicitud del cliente, para lo que le invita a enviar por correo la solicitud.

El Presidente de la JD manifiesta que al momento de terminar el pago si sería conveniente que se le emitiera un paz y salvo, por lo que desde la JD se va a estudiar y adoptar una política en ese aspecto.

Terminada la exposición del RL se da la palabra a la Delegada de Control Interno, Liliana Diaz, para que presente su informe:

En uso de la palabra la Delegada de Control Interno presenta el informe el cual se anexa a la presente acta, anexo 3.

Respeto del informe de solidaridad delegada la socia que se ha dado el fallecimiento de los socios Blanca Velásquez y Jorge Montaña, aun se encuentra en grave estado de salud el hijo de estos socios y que fue socio hasta el mes de diciembre, ESTEBAN MONTAÑO.

No se han recibido otras solicitudes.

7. APROBACION DE AJUSTES AL PRESUPUESTO

1. Justificación de las estadísticas
 - Cuanto se ha colocado en cada año?
 - De lo colocado cual es el impacto de los créditos de 1.5% de 1% o más?
2. Revisión de costos en el presupuesto
 - Revisión de los costos de las JD presenciales para que se hagan 4 sesiones presenciales
 - Revisión de los costos de personal
 - Reclasificación del costo de movilización de CI
3. Revisión de las fechas para las sesiones de JD y AG

Procede el RL a explicar cada uno de los puntos a revisar y presenta el informe de colocación de los préstamos:

No. PRESTAN	TIPO DE PRESTAMO	MONTO	%	PONDERADO
2	APALANCAMIENTO	\$ 106,990,000	1.50%	\$ 1,604,850
9	PRESTAMO PASEO	\$ 1,123,775	1.50%	\$ 16,857
2	PRESTAMO CAPITAL DE TRABAJO	\$ 4,925,500	1.50%	\$ 73,883
5	PRESTAMO DE ESTUDIO	\$ 34,098,160	1.00%	\$ 340,982
150	PRESTAMOS PERSONALES SOCIOS	\$ 1,339,123,652	1.50%	\$ 20,086,855
10	PRESTAMO SOCIOS HIPOTECARIO	\$ 361,180,326	1.20%	\$ 4,334,164
1	PRESTAMO PRIMERA VIVIENDA S	\$ 104,000,000	1.00%	\$ 1,040,000
53	PRESTAMO PARTICULARES	\$ 373,075,300	2.00%	\$ 7,461,506
		\$ 187,000,000	1.70%	\$ 3,179,000
		\$ 410,506,995	1.70%	\$ 6,978,619
19	SEGUROS	\$ 6,253,504	1.61%	\$ 100,681
		\$ 50,866,682	1.70%	\$ 864,734
		\$ 1,833,314	1.75%	\$ 32,083
		\$ 7,990,002	2.00%	\$ 159,800
		\$ 5,995,106	2.01%	\$ 120,502
		\$ 5,363,389	2.10%	\$ 112,631
251		\$ 3,000,325,705		\$ 46,507,145
				1.55%
SALDO DE CREDITOS AL 31 DIC 2020				\$ 1,160,400,904

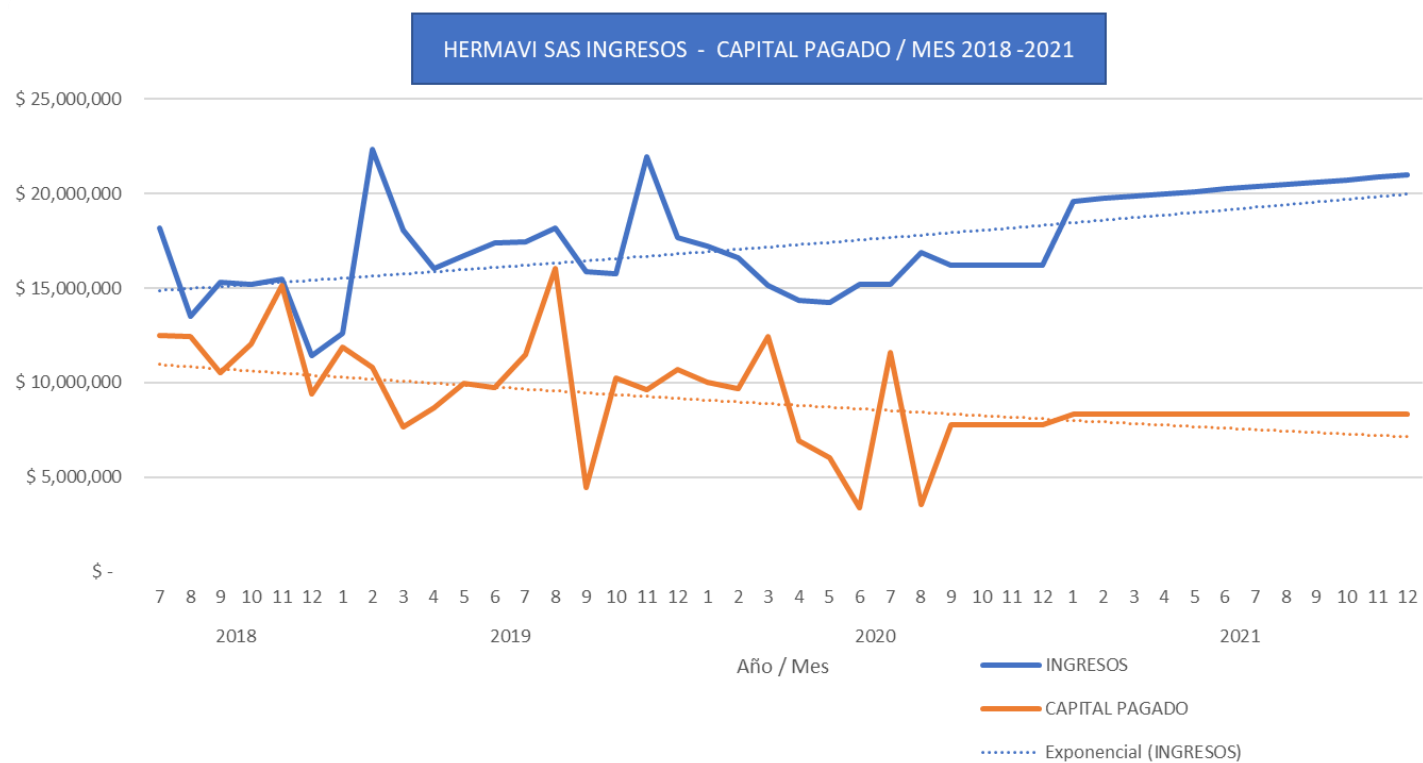
De conformidad con lo solicitado se tiene que el promedio de colocación de capital está en 1.55%.

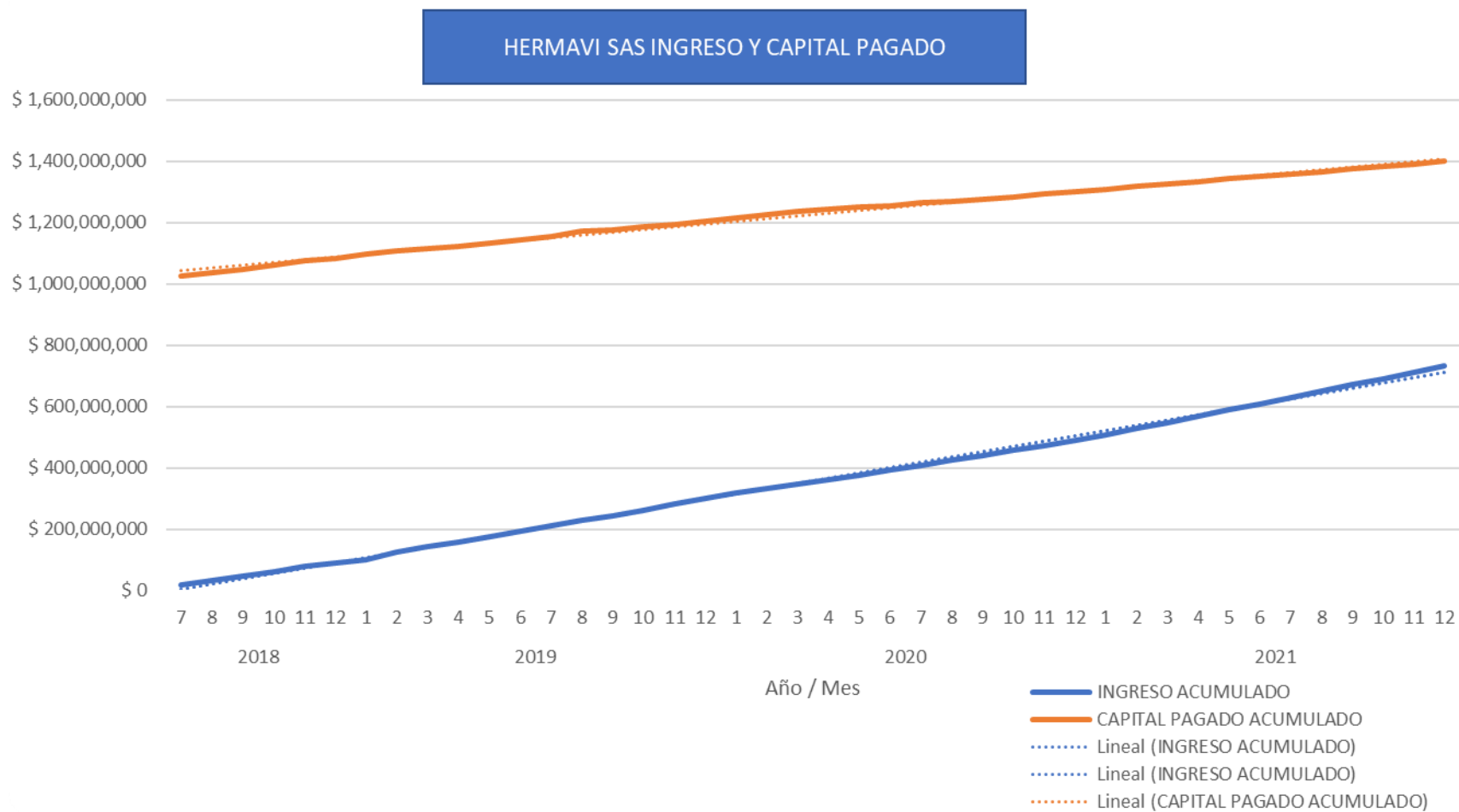
Recuerda que para todo el proceso de planeación se fundamento desde lo financiero, del análisis del comportamiento de ingresos y gastos desde el año 2018, y este análisis nos ha permitido programar unas metas de crecimiento y en consecuencia programar los gastos necesarios para el funcionamiento.

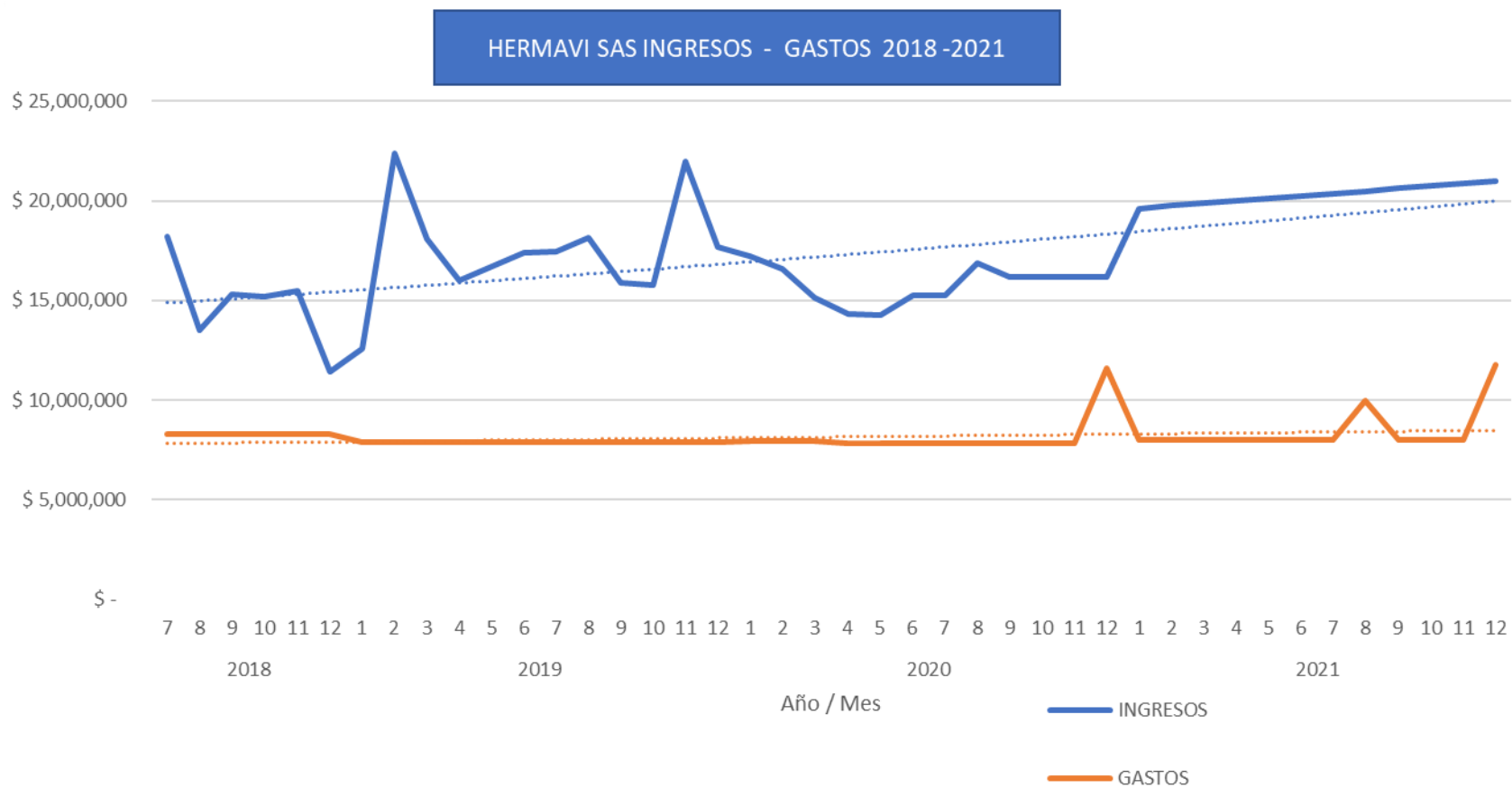
Las cifras analizadas nos permiten plantear los siguientes escenarios:

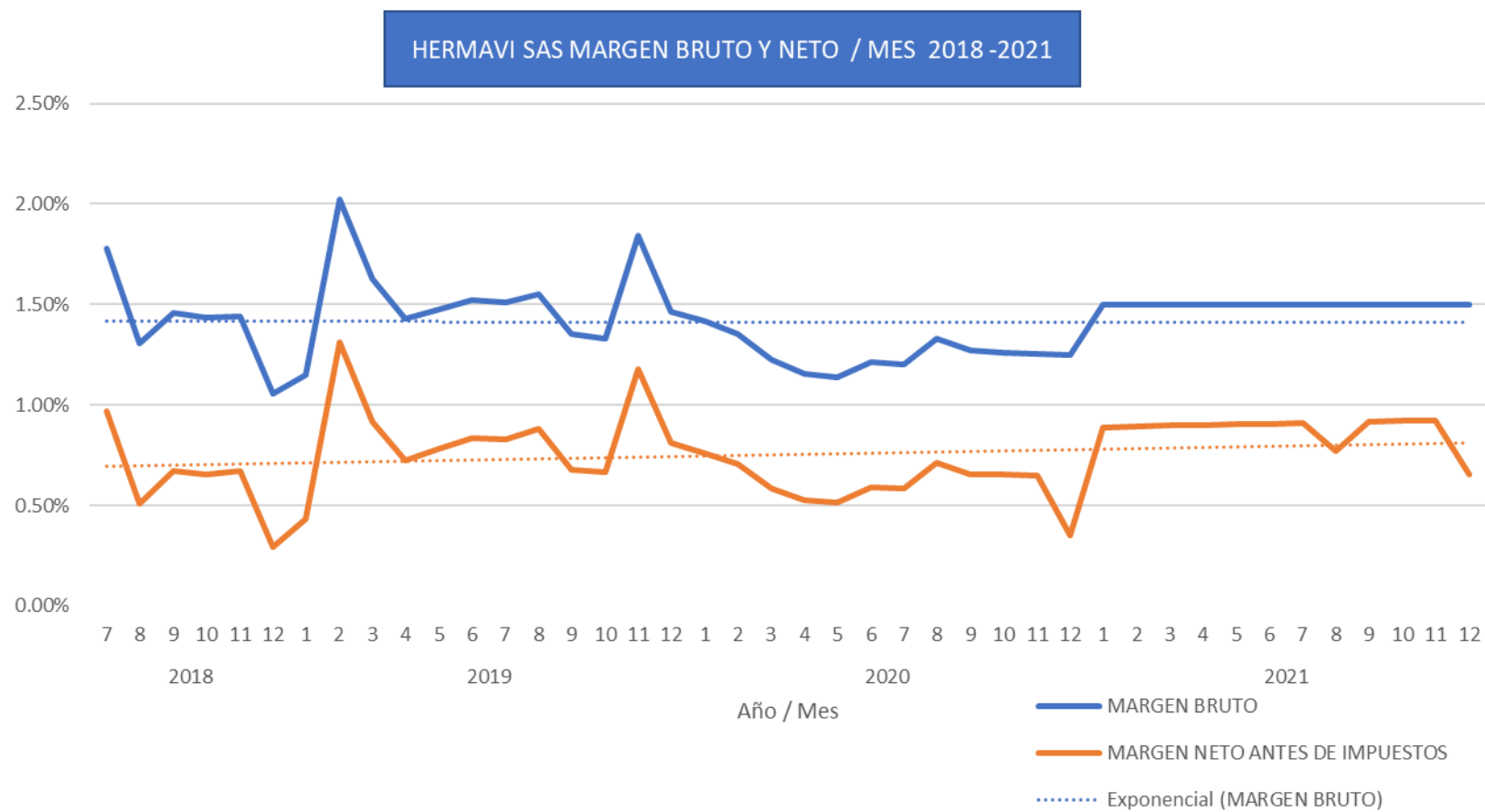
ANALISIS DE INGRESOS / CAPITAL PAGADO / GASTOS / MARGEN BRUTO Y NETO POR AÑO														
AÑO	Detalle	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICEMBRE	TOTAL
2018	Ingreso (INTERESES) causado							\$ 18,209,967	\$ 13,529,102	\$ 15,293,722	\$ 15,203,989	\$ 15,485,744	\$ 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	\$ 183,687,574
	% 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	\$ 16,020,837	\$ 17,280,487	\$ 190,340,863
	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	\$ 14,237,560	\$ 16,010,210	\$ 162,785,052
	% Recaudado	78.6%	143.3%	81.0%	49.8%	64.8%	41.3%	115.7%	78.7%	90.1%	92.6%	88.9%	92.6%	85.5%
	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	\$ 15,267,557	\$ 10,648,368	\$ 7,746,662	\$ 104,990,301
	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	\$ 1,291,454,664	\$ 1,302,103,032	\$ 1,309,849,694	\$ 1,309,849,694
	Margen bruto	1.4%	1.4%	1.2%	1.2%	1.1%	1.2%	1.2%	1.3%	1.3%	1.2%	1.2%	1.3%	14.5%
	Gasto administrativos y de funcionamiento	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 9,172,610	\$ 110,071,320
	Margen neto antes de impuestos	0.7%	0.6%	0.5%	0.4%	0.4%	0.5%	0.5%	0.6%	0.6%	0.5%	0.5%	0.6%	6.1%
2021	Ingreso (INTERESES) proyectado a causar	\$ 19,772,545	\$ 19,897,345	\$ 20,022,145	\$ 20,146,945	\$ 20,271,745	\$ 20,396,545	\$ 20,521,345	\$ 20,646,145	\$ 20,770,945	\$ 20,895,745	\$ 21,020,545	\$ 21,145,345	\$ 245,507,345
	Ingreso (INTERESES) proyectado a recaudar	\$ 17,795,291	\$ 17,907,611	\$ 18,019,931	\$ 18,132,251	\$ 18,244,571	\$ 18,356,891	\$ 18,469,211	\$ 18,581,531	\$ 18,693,851	\$ 18,806,171	\$ 18,918,491	\$ 19,030,811	\$ 220,956,610
	% 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	\$ 1,318,169,694	\$ 1,326,489,694	\$ 1,334,809,694	\$ 1,343,129,694	\$ 1,351,449,694	\$ 1,359,769,694	\$ 1,368,089,694	\$ 1,376,409,694	\$ 1,384,729,694	\$ 1,393,049,694	\$ 1,401,369,694	\$ 1,409,689,694	\$ 1,409,689,694
	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	\$ 8,000,000	\$ 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%	10.2%

Estas cifras expresadas gráficamente representan:









Respecto de la revisión de costos en el presupuesto presenta los ajustes solicitados:

- a. Sesiones de la JD: Se ajustan los costos para realizar solamente 4 sesiones presenciales por lo que se ajustan así:

JUNTAS DIRECTIVAS: 4 PRESENCIALES Y 8 VIRTUALES	300,000	1,200,000
MOVILIZACIONES (4 SESIONES)	250,000	1,000,000
REFRIGERIOS (4 SESIONES)	50,000	200,000

- b. Revisión de los costos de personal: Se revisaron los costos de cada uno de los profesionales y se ajustaron los incrementos de acuerdo con la fecha de terminación y la posible renovación

HONORARIOS	-	83,177,160
HONORARIOS REPRESENTANTE LEGAL	-	28,163,500
HONORARIOS CONTADOR	-	4,788,660
HONORARIOS (asesor)	-	34,798,500
SERVICIOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	-	10,378,500
SOPORTE TECNICO Y DESARROLLO PROGRAMA CREDITO Y CONTABLE	315,500	3,786,000
COMPRA DE PROGRAMA CONTABLE	315,500	1,262,000

Para el caso del soporte técnico a los aplicativos de gestión de crédito y contables, se informa además que:

LICENCIA DEL PROGRAMA CONTABLE

3,786,000

licencia (se han pagado 8 meses faltan 4)

LICENCIA DEL PROGRAMA DE CREDITOS

3,786,000
5,679,000

licencia (pagados 100%)

soporte y desarrollos nuevos en 18 meses hasta diciembre de 2020

Y por ultimo se atiende la solicitud de que los costos de movilizaciones de Control Interno se reclasifiquen y no se incluyan como honorarios.

Una vez aplicadas las correcciones se presenta el presupuesto:

	2021	
	PRESUPUESTADO	
	MES	AÑO
TOTAL DE GASTOS	-	109,366,360
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	-	13,489,200
ASAMBLEAS: 4 AG PRESENCIALES Y 8 VIRTUALES	400,000	1,600,000
SALON	100,000	400,000
ALMUERZO	250,000	1,000,000
CAFETERIA	50,000	200,000
JUNTAS DIRECTIVAS: 4 PRESENCIALES Y 8 VIRTUALES	300,000	1,200,000
MOVILIZACIONES (4 SESIONES)	250,000	1,000,000
REFRIGERIOS (4 SESIONES)	50,000	200,000
GASTOS LEGALES	89,100	2,769,200
CAMARA DE COMERCIO	-	1,700,000
REGISTRO DE EMISION DE ACCIONES	-	-
CERTIFICADOS DE CAMARA DE COMERCIO	6,100	73,200
GASTOS BANCARIOS	83,000	996,000
MOVILIZACIONES CONTROL INTERNO	50,000	600,000
PAPELERÍA	100,000	1,200,000

CORREO ELECTRÓNICO / HOSTING	-	1,000,000
DATA CREDITO	-	5,720,000
COSTOS DE OPERACIÓN	-	83,177,160
HONORARIOS	-	83,177,160
HONORARIOS REPRESENTANTE LEGAL	-	28,163,500
HONORARIOS CONTADOR	-	4,788,660
HONORARIOS (asesor)	-	34,798,500
SERVICIOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	-	10,378,500
SOPORTE TECNICO Y DESARROLLO PROGRAMA CREDITO Y CONTABLE	315,500	3,786,000
COMPRA DE PROGRAMA CONTABLE	315,500	1,262,000
GASTOS SOCIALES	-	10,700,000
ACTIVIDAD FIN DE AÑO	-	3,800,000
CELEBRACIONES VARIAS	-	900,000
PASEO (SIEMPRE Y CUANDO POR TEMAS DE SALUBRIDAD SEA POSIBLE REALIZARLO)	-	6,000,000
IMPREVISTOS	-	2,000,000

En este punto se concede el uso de la palabra a los socios para que presenten sus observaciones, preguntas y recomendaciones:

Pedro Pablo Martínez: Pregunta si del análisis de las cifras se esta entregando la rentabilidad final ya habiendo descontados los impuestos. El RL manifiesta que la información como consta en los cuadros es antes de impuestos. El socio ejerce la réplica indicando que se debe dar la información final ya habiendo tenido en cuenta los impuestos, a lo que el RL responde que eso no es posible pues los impuestos varían de acuerdo a las políticas de estado tributarias y a los cierres contables que se ven afectados por cuentas como las provisiones etc.

Diego Saavedra: Es muy preocupante el tema de los gastos por que si analizamos las cifras la plata se está destinando al pago de la administración y al pago de impuestos.

Oswaldo Martínez: Es importante que se comprenda que hoy debemos procurarnos más ingresos pues la estructura administrativa con la que se cuenta puede servir para mayores operaciones.

Orlando Martínez: HERMAVI debe ser cuidadoso pues no se trata de buscar más ingresos sin el cumplimiento de los requisitos, hay que aprender de casos como el de Mojococha, que ya llevamos más de un año en el proceso y no lo hemos podido resolver.

Wilson Martínez: Considera que hace falta un proceso de planeación real desde lo laboral, lo comercial etc. eso si nos permitiría dimensionar el negocio y poner metas.

Pedro Alejandro Martínez: Una de las cosas que debemos revisar con detenimiento es donde estamos colocando el capital, necesitamos abrir nuestros clientes modificando el esquema de referidos para que sea posible llegar a más personas. Respecto del plan de trabajo considera que se debe programar al menos a 4 años.

Pedro Pablo Martínez: Ya estamos trabajando, debemos organizarnos y revisar y proponer metas, inversiones, valores y tiempos.

Diego Saavedra: El 76% del presupuesto son honorarios del personal y actualmente no se cuenta con un modelo de evaluación de lo que hacen. Se consulto por correo electrónico y fueron enviados los contratos y aclaraciones respecto de los contratos pero existen algunas inquietudes. Se debe poner metas a los contratistas y evaluar si su gestión redunda en beneficio de HERMAVI.

Fredy Martínez: Los costos están aterrizados, esto es lo que se necesita en la sociedad. Se ha consultado acerca del alcance del contrato del auxiliar pues lo que se aprecie de las funciones es que es una analista de créditos y allí si es importante revisar si el costo se compadece con el trabajo realizado, esto se debe reevaluar. En cuanto a la evaluación con Marco si se estaba desarrollando pero por temas de pandemia se dejo a un lado. Desde la JD se va a revisar este tema de las evaluaciones de los contratistas.

Jair Martínez: Se debe programar una JD para evaluar los puntos que solicitan Diego Saavedra y Fredy Martínez. No se ha podido realizar por las restricciones de las reuniones presenciales y es un tema que se debe discutir presencialmente.

Pedro Pablo Martínez solicita que se le informe cuanto bajo el presupuesto respecto del presentado en la reunión anterior.

El RL informa que el presupuesto actual esta costado en 109.366.330 y el inicial se había presentado en 119.848.200.

Wilson Martínez: Solicita que se revise el rubro de los honorarios de la contadora pues la multiplicación está mal.

EL RL procede a hacer la revisión y se evidencia que efectivamente la operación matemática esta errada.

El Presidente de la JD solicita que habiéndose encontrado este error, no se someta a consideración el presupuesto y se convoque de manera urgente y extraordinaria a la JD para que se revise la información, sometiendo el presupuesto en una nueva sesión a la aprobación de la AG.

Diego Saavedra solicita que se revise también el análisis presentado.

Se concede el uso de la palabra a la asesora LILIANA RAMIREZ MONTAÑO quien manifiesta que el error aritmético es su responsabilidad y que quiere que quede en el acta que el trabajo que se ha realizado por parte del RL y la JD es un trabajo serio que se viene adelantando desde el mes de octubre del año pasado.

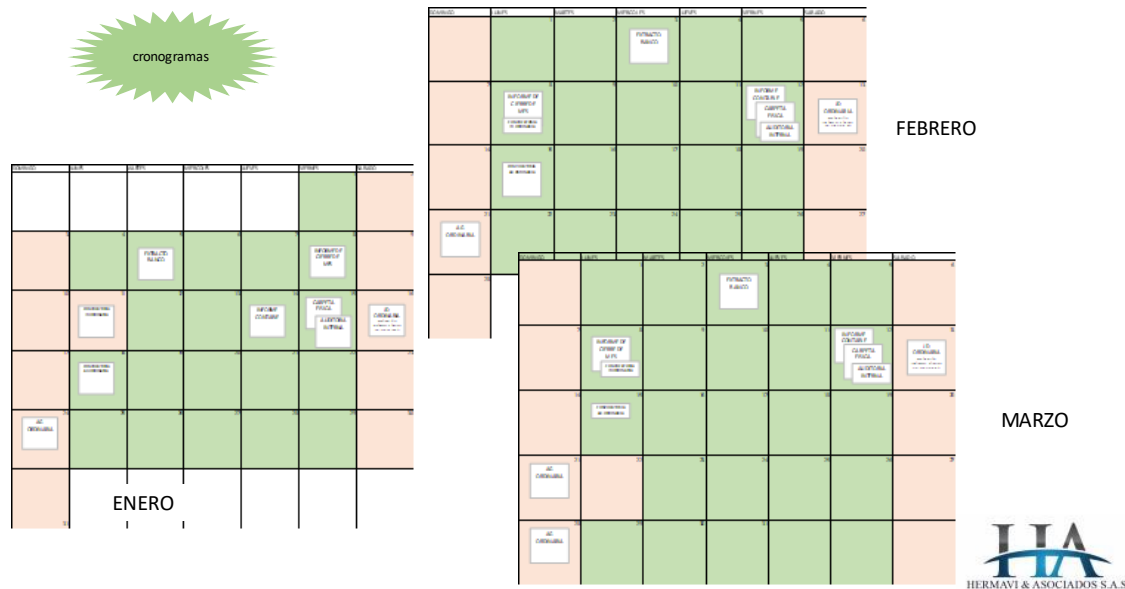
Terminadas las exposiciones se aprueba de manera unánime que se convoque una JD extraordinaria para revisar nuevamente el presupuesto, que se ajuste lo que sea necesario y se presente a aprobación nuevamente por parte de la AG en una siguiente sesión.

Por último, el RL aclara el tema de las fechas de las sesiones de la AG y la JD y explica las razones por las cuales se han programado conforme se presento en el mes de enero, indicando que para el desarrollo de las sesiones es necesario contar con los informes que son los que se presentan y se someten a consideración, por lo tanto se debe tener en cuenta:

- a. El extracto del banco sale en los 3 días hábiles siguientes al último día calendario del mes anterior.
- b. El análisis del cierre del mes para la aplicación de pagos en cartera de préstamos demora al menos 2 días hábiles
- c. La contadora solicita al menos 3 días hábiles para realizar la revisión y cargue de la información en contabilidad. Se requiere 1 días hábil para organizar los documentos físicos.
- d. La auditoría interna se debe realizar una vez se tengan los informes financieros y contables y la carpeta física organizada.

Manifiesta el RL que es muy importante tener en cuenta que Informe que se presenta es del mes inmediatamente anterior.

Con está explicación presenta la modelación de los tiempos para los tres primeros meses del año:



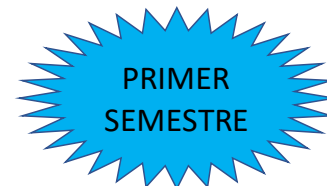
Y ratifica la programación de fechas:

FECHAS Y ACTIVIDADES A.G.

Mes	Día A.G.	Observaciones – Actividades Complementarias Asambleas Virtuales
Enero	24	
Febrero	21	
Marzo	21	Presencial+ Asado
Abril	18	
Mayo	23	Día de la madre
Junio	19	Presencial+ Día del Padre

 Actividades que dependen de la declaratorias de emergencia

Las sesiones de control interno se coordinan ordinariamente el día anterior a la sesión ordinaria de la Junta Directiva



FECHAS Y ACTIVIDADES J.D.

Mes	Día J.D.	Observaciones – Actividades
Enero	16	
Febrero	13	Presencial
Marzo	13	Evaluación del RL para ratificar o abrir convocatoria
Abril	10	
Mayo	15	Presencial
Junio	12	

FECHAS Y ACTIVIDADES A.G.

Mes	Día A.G.	Observaciones – Actividades Complementarias Asambleas Virtuales
Julio	18	
Agosto	15	
Septiembre	19	Presencial+ Paseo + Día del amor y la amistad
Octubre	24	Halloween
Noviembre	21	
Diciembre	19	Presencial+ Celebración de Fin de año



■ Actividades que dependen de la declaratorias de emergencia

Las sesiones de control interno se coordinan ordinariamente el día anterior a la sesión ordinaria de la Junta Directiva

FECHAS Y ACTIVIDADES J.D.

Mes	Día J.D.	Observaciones – Actividades
Julio	10	
Agosto	14	Presencial
Septiembre	11	
Octubre	16	Planeación 2022
Noviembre	13	Presencial
Diciembre	11	

Terminada la exposición de manera unánime se aprueba el cronograma de fechas de reuniones y eventos para 2021.

8. ESTRATEGIA INVERSIONISTAS 2021

Se concede el uso de la palabra al RL quien que uno de los focos en los que se van a concentrar en el 2021 es en la estrategia que nos permita contar con un mayor capital para colocar en el mercado, por lo que se están buscando estrategias para atraer inversionistas sin que se modifique el capital de la sociedad. Por eso se ha trabajado en una primera idea con la JD y que se describe así:

Condiciones generales: El mínimo de la inversión es de \$10.000.000 y el máximo por socio será hasta el 30% del capital que tenga pagado en HERMAVI, esto por efecto de las limitantes en pasivos que debe tener la sociedad (hasta el 50% del capital pagado) y para evitar que un solo socio pueda poner un capital muy grande evitando que otros puedan participar de la iniciativa.

SE BUSCAN INVERSIONISTAS (SOCIOS) CUANDO SE REQUIERE LIQUIDEZ EN HERMAVI

La propuesta de retorno de capital e interés para los inversionistas sería:

Inversion	Rentabilidad Cliente	Rentabilidad HERMAVI
-----------	----------------------	----------------------

10,000,000	1.0% trimestral	2,0% trimestre
10,000,000	2,0% semestre	4,0% semestre
10,000,000	4,0% anual	5,0% anual

Las ventajas que puede traer esta propuesta para HERMAVI son:

- COFINANCIACION DE LOS GASTOS FIJO = MAS UTILIDADES POR QUE HAY MENOS GASTOS
- MAYOR CAPITAL PARA COLOCAR EN EL MERCADO, POR TANTO, MAYORES INGRESOS

Se presentan ejemplos prácticos de lo que representa la inversión y el retorno para inversionistas y la sociedad.

Se concede el uso de la palabra a los socios quienes manifiestan sus observaciones y se concluye:

1. Revisar los topes mínimos y máximos de las inversiones para garantizar que muchos socios puedan entrar.
2. Revisar las condiciones y priorización para el ingreso de inversionistas incluido si solamente se abre para socios o también para particulares

Se acotará la información en la siguiente sesión de la AG se volverá a hablar del tema.

9. PROPOSICIONES Y VARIOS

a. Elección de miembros suplentes por ausencias permanentes:

En uso de la palabra el RL manifiesta que de acuerdo con lo definido por los reglamentos internos:

“Ante la ausencia permanente de un miembro de la Junta Directiva, asumirá el miembro suplente y la Asamblea General elegirá un miembro suplente para lo que quede del periodo. Si el miembro suplente no acepta la Asamblea General elegirá el miembro principal”

Retoma la palabra el RL y manifiesta que como es de conocimiento general, la socia BLANCA CECILIA VELASQUEZ falleció. Ante el fallecimiento de la socia se presenta la ausencia permanente. Así mismo les recuerda que el socio ESTEBAN MONTAÑO, ha vendido la totalidad de sus acciones y ya no es socio por lo tanto también se presenta la ausencia permanente. En el caso de la socia BLANCA su suplente es la socia OLGA MARTINEZ, quien aceptó asumir la principalidad del renglón, por lo que Asamblea General deberá elegir el reemplazo de los dos suplentes faltantes.

Se reciben postulaciones de los socios DIEGO SAAVEDRA Y SANDRA PATRICIA NIVIA. No habiendo mas postulaciones se somete a consideración de los asambleístas siendo elegidos de manera unánime los postulados así:

SUPLENTE FREDY MARTINEZ

DIEGO SAAVEDRA

SANDRA PATRICIA

SUPLENTE DE OLGA MARTINEZ

NIVIA

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.

OSWALDO ANDRES MARTINEZ
CC 79.957.120 de Bogotá
Presidente de la Sesión

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