

**ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE
ACCIONISTAS
Acta 44 Libro I de Actas de la Asamblea
General**

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del día domingo 19 de septiembre 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/tir-sqta-tis, previa convocatoria enviada por correos electrónicos a los socios, el día 13 de septiembre de 2021, suscrita por DIEGO ARMANDO SAAVEDRA, 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 22/08/2021 Enviada por correo electrónico el 31/08/2021
9:50am – 10:20am	Actividad de Bienestar - Día del amor y la amistad
10:20am – 11:30am	Informe del Representante Legal - Informe Financiero - Informe de Préstamos - Informe General - Plan Inversionistas Informe Presidente de la Junta Directiva – Informe de avances del Plan de Trabajo JD ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS Informe del Delegado de Control Interno - Informe de Auditorias de Control Interno (agosto) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
11:30am – 12:00am	Presentación y aprobación de créditos hipotecarios - Willi Martinez (110,000,000 a 1,76%) - Iris Choperena y otro (180,000,000 a 1,76%)
12:00am – 12:30am	Proposiciones y Varios

El presidente de la JD procede a dar el saludo a los participantes y da lectura al reglamento de las Asambleas 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. Informa el RL que se encuentran inhábiles los siguientes:

- JOSE ROBERTO MARTINEZ
- OSCAR CHAPARRO
- AIDA PAOLA DIAZ
- LUCIANO HERNANDEZ
- BLANCA MARTINEZ
- OSWALDO ANDRES MARTINEZ
- FREDY MARTINEZ
- JAIME ANDRES HERNANDEZ

Se procede a realizar el llamado a lista y verificar el quórum en los siguientes términos:

# SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENTE	REPRESENTANTE/OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	PR-IH	
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	AU-EX	
N010	FABIO SAAVEDRA	PR-HA	
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	
N016	BLANCA CECILIA VELASQUEZ DE MONTAÑO	AU-EX	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	AU-EX	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	PR-PO	JAVIER HERNANDEZ
N020	RAMIRO ANIBAL VILLARREAL RODRIGUEZ	AU-SINEX	
N021	FERNANDO ANTONIO PARRA PERILLA	PR-HA	
N023	HELDA MARINA PAEZ UMBARILA	PR-HA	
N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	



ACTA 44 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

HERMAVI & ASOCIADOS S.A.S

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-IH	
N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	AU-SINEX	
N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	PR-IH	MARIA MIRYAM
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-PO	OLGA MARTINEZ
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ	PR-HA	
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-PO	TERESA PERILLA
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	PR-PO	LILIANA DIAZ
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR-IH	
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-IH	
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	PR-HA	
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	AU-SINEX	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	EDGAR ORLANDO MARTINEZ
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	CARLOS MARTIN
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	PR-IH	PRESCELIA HERNANDEZ
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	YOLANDA MARTINEZ
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	PR-PO	HELDA MARINA
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-PO	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	PR-HA	
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

En uso de la palabra el Representante Legal manifiesta que se encuentran presentes 36 socios y se han recibido 9 poderes, para un total de 45 socios presentes o representados, que representan 135 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 83.33%.

Informa el Representante Legal que se encuentran inhábiles 6 socios presentes, y un (1) socio ausente sin excusa, por lo que el quorum decisorio se conformará con 39 socios que representan 117 acciones con derecho a voto, es decir que se cuenta con el 72.22% de las 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.

Informa el RL que los poderes han sido verificados por el delegado de Control Interno.

Los poderes allegados por escrito, 9 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 recibe la postulación de los socios Diego Armando Saavedra y Jairo Martínez.

Se somete a votación las postulaciones y se alcanzan los siguientes resultados:

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN

117,00

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION*
--------	-------	--	-------------

DIEGO SAAVEDRA	22	66	56,41%
JAIRO MARTINEZ	17	51	43,59%
VOTO EN BLANCO	0	-	0,00%
NO VOTO	0	-	0,00%
TOTAL ACCIONES	39	117	100,00%

*Porcentaje calculado sobre las acciones habilitadas para participar en la sesión.

El socio Diego Armando Saavedra es elegido con el voto favorable del 56.41% de las acciones presentes o representadas en la sesión habilitada para votar.

En uso de la palabra el socio Diego Armando Saavedra da un saludo a los asambleístas e invita a desarrollar una sesión propositiva y asertiva para cumplir con el orden del día programado.

Se procede con el desarrollo del orden del día:

2. Aprobación del orden del día

En uso de la palabra el presidente procede a dar lectura al orden del día 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 22/08/2021 Enviada por correo electrónico el 31/08/2021
9:50am – 10:20am	Actividad de Bienestar - Día del amor y la amistad

10:20am – 11:30am	Informe del Representante Legal - Informe Financiero - Informe de Préstamos - Informe General - Plan Inversionistas Informe Presidente de la Junta Directiva – Informe de avances del Plan de Trabajo JD ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS Informe del Delegado de Control Interno - Informe de Auditorias de Control Interno (agosto) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
11:30am – 12:00am	Presentación y aprobación de créditos hipotecarios - Willi Martinez (110.000.000 a 1,76%) - Iris Choperena y otro (180.000.000 a 1,76%)
12:00am – 12:30am	Proposiciones y Varios

El presidente de la sesión solicita a los participantes que manifiesten si hay algún tema adicional que se quiera incluir en el orden del día. No habiendo observaciones se somete a consideración el orden del día propuesto, aprobándose con el 100% de las acciones presentes o representadas, es decir con el voto favorable de 117 acciones.

3. Informe de aprobación del acta de la sesión del Acta de la sesión del 22/08/2021 Enviada por correo electrónico el 31/08/2021

Se concede el uso de la palabra al RL quien manifiesta que el acta de la sesión del 22 de agosto fue enviada por correo electrónico el 31 de agosto, y fue presentada a la JD en la sesión ordinaria del 17 de septiembre, aplicándose los ajustes forma solicitados. No se recibieron observaciones por parte de otros socios.

No habiendo observaciones el presidente recuerda que el procedimiento aprobado en julio de 2018, indica que, si no hay observaciones al acta enviadas por correo electrónico, esta se entenderá aprobada. Por lo tanto, somete a consideración la ratificación del acta, la cual se da con el voto favorable del 100% de las acciones con derecho a voto presentes o representadas que equivalen a 117 acciones.

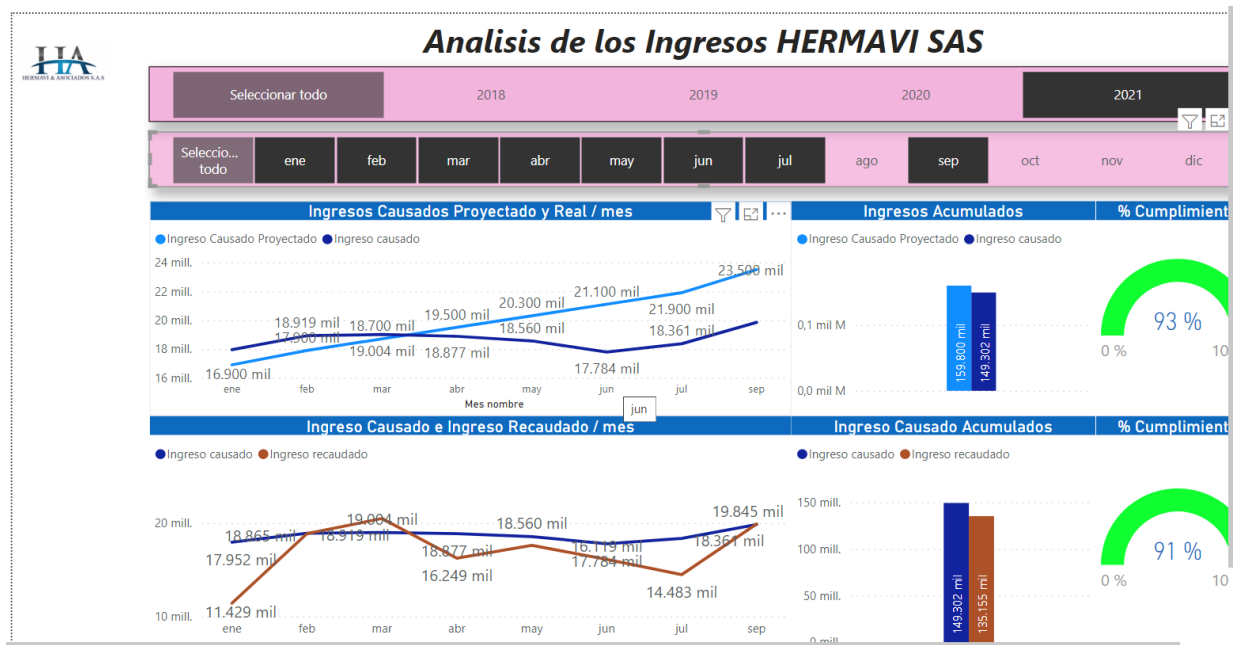
4. Actividad de bienestar

Se concede el uso de la palabra a la socia Jenny Martínez quien realiza una charla de actividad física y pausas activas

5. Informes

5.1. Informe del RL

- Informe de correspondencia: Manifiesta el RL que no se recibió correspondencia relevante para ser presentada en la sesión.
- Informe financiero: Procede a realizar la exposición de los datos financieros:



Informacion Creditos colocados HERMAVI SAS

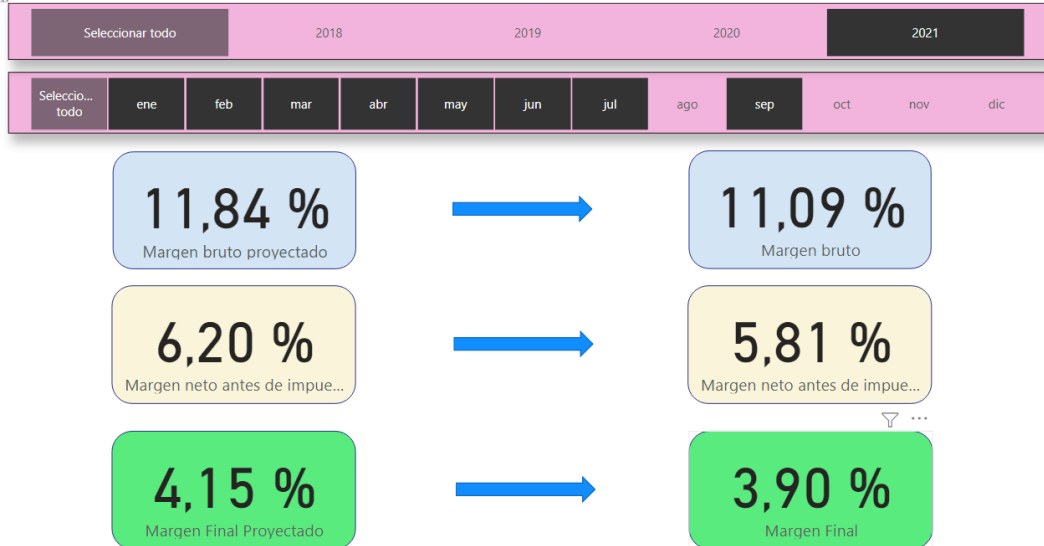
Seleccionar todo
2018
2019
2020
2021

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

nlinea	tasaperiodo	monto	saldo	%TG monto	# de Creditos
PRESTAMO PERSONAL	1,50	166.757.295	153.513.195	26,02%	9
PRESTAMO SEGUROS	1,76	150.182.765	126.745.649	23,44%	10
PRESTAMO TERCEROS	1,70	92.820.546	91.656.943	14,48%	10
PRESTAMO HIPOTECARIO PARTICULARES	1,80	90.000.000	90.000.000	14,04%	1
PRESTAMO HIPOTECARIO PRIMERA VIVIENDA SOCIOS	1,00	68.000.000	68.000.000	10,61%	1
PRESTAMO HIPOTECARIO PARTICULARES	2,00	49.438.305	46.873.378	7,71%	1
PRESTAMO EDUCATIVO	1,00	22.581.000	22.581.000	3,52%	1
PRESTAMO SEGUROS	2,00	1.031.746	1.031.746	0,16%	1
Total		640.811.657	600.401.911	100,00%	34



Información Margenes Acumulados HERMAVI SAS



Objetivo al final el AÑO 6.8%

EJECUCION DEL PRESUPUESTO A AGOSTO DE 2021

CONCEPTO	\$ PRESUPUESTADO	\$ EJECUTADO	PORCENTAJE
SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	99,942,160	64.424.316	64,5%
SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	3,400,000	1.200.000	36,8%
SUBTOTAL GASTOS SOCIALES	10,700,000	738,170	6,9%
SUBTOTAL IMPREVISTOS	2,000,000	908.700	45,4%
TOTAL PRESUPUESTO	116,042,160	67.321.186	58%

GASTOS TOTALES
EJECUTADOS EN AGOSTO

\$8.918.403

EGRESOS QUE NO SON GASTOS	17.510.597	
RETEICA	136.000	CORRESPONDE AL BIMESTRE 3
RETEFUENTE	399.000	CORRESPONDE AL MES DE JULIO
GASTOS DE MOVILIZACIÓN PROCESO PAULA MOJOCOCA	919.435	\$355,000 FABIAN CALDERON + \$564,395 COMISIÓN DE VIAJE DE LA JD
CREDITO PP139 MARTHA MARTINEZ	1.500.000	SE DESEMBOLSO \$1,482,000
POLIZA VIDA DEUDORES	454.263	
CREDITO PLIP046 ANA LUCIA PATIÑO	5.000.000	SE DESEMBOLSO \$4,950,000
SEG_028 CONJUNTO MULTIFAMILIARES SINALOA	5.088.163	CRÉDITO POR 4,625,603 SE RECIBIO CUOTA ANTICIPADA
SEG_029 AIDA PAOLA URBINA	2.306.514	
DEVOLUCION SALDO DE COMPRA DE ACCIONES LUZ YOLANDA MARTINEZ	1.707.222	
SEG_023 CONJUNTO RESIDENCIA TORRE DE LOS DUCALES	3.314.660	CREDITO POR 3,013,327 SE RECIBIO CUOTA ANTICIPADA

INFORME DE CARTERA AL 31 AGOSTO 2021

CC	CODIGO	NOMBRE	30 Dias	30-60 Dias	mayor a 60 dias	TOTAL		TOTAL	GESTION
			Capital total	Intereses total					
17015997	N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	\$ 2.170.588	\$ -	\$ -	\$ 1.907.742	\$ 262.846	\$ 2.170.588,00	CONSIGNO \$1930000 EL 6 SEP
20165128	N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 298.167	\$ 138.489	\$ 436.656,00	CONSIGNO 15 SEP
51553266	N014	PRESCILLA HERNANDEZ PAEZ	\$ 333.356	\$ -	\$ -	\$ 263.988	\$ 69.368	\$ 333.356,00	CONSIGNO 18 DE SEPTIEMBRE
19078774	N015	CARLOS ARTURO MARTIN RUEDA	\$ 436.656	\$ -	\$ -	\$ 298.167	\$ 138.489	\$ 436.656,00	CONSIGNO 17 SEP \$550,000
41684777	N025	OLGA ESPERANZA MARTINEZ SANCHEZ	\$ 281.214	\$ -	\$ -	\$ 255.568	\$ 25.646	\$ 281.214,00	CONSIGNO 13 SEP \$900,000
79857145	N031	LUCIANO HERNANDEZ PERILLA	\$ 646.678	\$ -	\$ -	\$ 646.678	\$ -	\$ 646.678,00	
79907059	N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	\$ 163.823	\$ -	\$ 800.000	\$ 887.005	\$ 76.818	\$ 963.823,00	CONSIGNO \$200,000 EL 14 DE SEPTIEMBRE
1014217796	N035	AIDA PAOLA URBINA DIAZ	\$ 1.255.173	\$ -	\$ -	\$ 527.903	\$ 727.270	\$ 1.255.173,00	
19384044	N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	\$ 2.771.000	\$ -	\$ -	\$ 1.070.204	\$ 1.700.796	\$ 2.771.000,00	CONSIGNO 1 DE SEPTIEMBRE
52962688	N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	\$ 1.254.777	\$ -	\$ -	\$ 1.039.728	\$ 215.049	\$ 1.254.777,00	
51602618	N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	\$ 135.020	\$ -	\$ -	\$ 136.020	\$ -	\$ 135.020,00	
79957120	N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	\$ 1.654.035	\$ 1.654.035	\$ 1.654.035	\$ 3.212.106	\$ 1.750.000	\$ 4.962.106,00	
79317570	N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	\$ 1.220.438	\$ 1.220.438	\$ 1.220.438	\$ 1.699.420	\$ 1.961.893	\$ 3.661.313,00	
80814890	N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	\$ 1.252.711	\$ -	\$ -	\$ 814.762	\$ 437.949	\$ 1.252.711,00	
		SUBTOTAL CARTERA SOCIOS	\$ 13.575.469	\$ 2.874.473	\$ 3.674.473	\$ 13.056.458	\$ 7.504.613	\$ 20.561.071,00	
19487402	C002	RAFAEL ORTIZ	\$ -	\$ -	\$ 759.440	\$ -	\$ 759.440	\$ 759.440,00	
1016073762	C007	PAULA ALEJANDRA MOJOCOCA	\$ -	\$ -	\$ 44.800.000	\$ 40.000.000	\$ 4.800.000	\$ 44.800.000,00	
80234020	C012	LUIS RAMIREZ	\$ -	\$ -	\$ 841.491	\$ 809.691	\$ 31.800	\$ 841.491,00	
105327332	C022	YEFREY COCA	\$ 1.332.000	\$ -	\$ -	\$ 1.069.994	\$ 262.006	\$ 1.332.000,00	CONSIGNO 2 SEPTIEMBRE
35321703	C027	BIELSA MONAÑO DE RAMIREZ	\$ 400.980	\$ -	\$ -	\$ 208.014	\$ 192.966	\$ 400.980,00	
51922788	C029	JANETH POVEDA PARRA	\$ 416.400	\$ 415.120	\$ 106.605	\$ 423.395	\$ 514.730	\$ 938.125,00	
19361739	C030	LUIS AGUIRRE	\$ 662.000	\$ 662.000	\$ 662.000	\$ 774.585	\$ 1.211.415	\$ 1.986.000,00	
53101306	C032	LISETTE JULYO	\$ 160.000	\$ 160.000	\$ 160.005	\$ 178.597	\$ 301.408	\$ 480.005,00	
8300056699	C047	EDIFICIO LOW	\$ 351.000	\$ 350.999	\$ -	\$ 642.036	\$ 59.963	\$ 701.999,00	
900686002	C050	CONJUNTO RESIDENCIAL ASTURIAS REAL	\$ 2.440.000	\$ -	\$ -	\$ 2.159.639	\$ 280.361	\$ 2.440.000,00	
9011593021	C051	CONJUNTO RESIDENCIAL EL CENCERRO	\$ 1.992.000	\$ 984.000	\$ -	\$ 2.716.555	\$ 259.445	\$ 2.976.000,00	
		SUBTOTAL CARTERA DE TERCEROS	\$ 8.010.380	\$ 2.572.119	\$ 47.329.541	\$ 48.982.506	\$ 8.673.534	\$ 57.656.040	
		TOTAL CARTERA	\$ 21.585.849	\$ 5.446.592	\$ 51.004.014	\$ 62.038.964	\$ 16.178.147	\$ 78.217.111	
		% CARTERA SOCIOS	63%	53%	7%	21%	46%	26%	
		% CARTERA TERCEROS	37%	47%	93%	79%	54%	74%	

CARTERA VENCIDA AL 31 AGOSTO \$ 59.280.115 CARTERA VENCIDA A AGOSTO 31

ACTA 43 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

ESTADO SEPTIEMBRE 18 DE 2021	
174.492.012	AV VILLAS
174.492.012	SALDO TOTAL EN BANCOS
4.321.621	RESERVA LEGAL
998.350	FONDO SOLIDARIDAD
5.319.971	TOTAL FONDOS RESTRINGIDOS
7.351.000	GASTOS DE AGOSTO QUE SE PAGAN EN SEPTIEMBRE HONORARIO
7.351.000	PENDIENTE POR DESEMBOLSAR
161.821.041	SUBTOTAL DISPONIBLE PARA NEGOCIOS
5.000.000	PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR
156.821.041	TOTAL
Creditos por desembolsar	
JORGE GUTIERREZ	\$5,000,000
Creditos en estudio	
Willi Martinez \$110,000,000 al 1,76% a 60 meses	
IrisChoperena \$180,000,000 al 1,76% a 60 meses	

FLUJO DISPONIBLE SEPTIEMBRE

Estrategia Inversionistas a agosto 31

	FECHA DE DESEMBOLSO	VALOR	INTERES	PLAZO INVERSIÓN	TOTAL INTERESES PERIODO
OSWALDO MARTINEZ	7/01/2021	30.000.000	4%	12 MESES	1.200.000
OSWALDO MARTINEZ	18/06/2021	50.000.000	4%	12 MESES	2.000.000
WILSON MARTINEZ	19/06/2021	8.000.000	2%	6 MESES	160.000
CAMILA MARTINEZ	29/06/2021	10.000.000	4%	12 MESES	400.000
TOTAL		98.000.000			3.760.000

PERIODO DE LIQUIDACION	VALOR A CAUSAR EN AGOSTO 31
01/07/21 - 31/07/21	100.000
01/07/21 - 31/07/21	166.667
01/07/21 - 31/07/21	26.667
01/07/21 - 31/07/21	33.333
TOTAL	326.667

INFORME GENERAL DE GESTION

REUNIONES JD 14 de agosto de 2021 sesión ordinaria

AVANCE EN LA ESTRATEGIA DE SEGUROS COPROPIEDADES:

COLOCADO A ABRIL 30 DE 2021	\$ 98.924.868	65.94%	4 PRESTAMOS
COLOCADO A MAYO 31 DE 2021	\$ 18.116.915	12.07%	1 PRESTAMOS
COLOCADO A JUNIO 30 DE 2021	\$ 1.031.746	0.68%	1 PRESTAMO
COLOCADO A JULIO 30 DE 2021	\$ 33,140,982	14.21%	5 PRESTAMO
COLOCADO A AGOSTO 31 DE 2021	\$ 10,709,337	3.39%	3 PRESTAMO
TOTAL COLOCADO A LA FECHA	\$ 161,923,848	107,20%	14 PRESTAMOS

PAGINA WEB

3 REUNIONES (4 AGOSTO – 8 AGOSTO Fallida – 2 SEPTIEMBRE Solo 2 participantes)
SE ENTREGARON FOTOS DE EXPERIENCIAS EXITOSAS
SE ENTREGARON CUADRO DE CRÉDITOS Y FORMULARIOS

Terminada la exposición del RL el presidente de la sesión pregunta si hay inquietudes u observaciones al informe, no habiendo solicitudes de participación se da por presentado y recibido el informe, y se somete a consideración siendo aprobado por el 100% de las acciones presentes o representadas un total de 117 acciones.

5.2. Informe del presidente de la JD

En uso de la palabra el socio DIEGO ARMANDO SAAVEDRA, presidente de la JD informa el avance en el plan de trabajo que fue presentado este año, y como avance se mostró que hay tres actividades que están rezagadas, la pagina web, la encuesta si bien ya se levanto la información no se ha hecho el analisis y el tercero es la estrategia de comunicaciones que no se ha ejecutado conforme se ha planeado.

5.3. Infome de Control Interno, auditoria del mes agosto de 2021:

En uso de la palabra el socio Fredy Martínez, delegado de control interno, presenta el informe de la auditoria del mesde julio, el cual se adjunta a la presente acta como anexo 3.

5.4. Informe de solidaridad:

El delegado de control interno informa que no hubo solicitudes de solidaridad.

6. Presentación y aprobación de créditos hipotecarios para terceros

ACTA 43 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

En uso de la palabra el RL manifiesta que se han recibido las siguientes solicitudes y se tienen en estudio, pero como ambas superan las cuantías autorizadas para contratación directa por parte del RL, se deben someter a consideración de la AG:

- **PRESTAMOS HIPOTECARIOS EN ESTUDIO**
- **Willi Martínez \$110,000,000 (1.76% x 60 meses)**
- **Apto usado en Chapinero, valor comercial estimado \$280,000,000**

- **PRESTAMOS HIPOTECARIOS EN ESTUDIO**
- **Iris Choperena y otro \$180,000,000 (1.76% x 60 meses)**
- **Apto nuevo en Barranquilla, valor comercial \$450,000,000**

Terminada la exposición, el RL atiende las consultas de los asambleístas y terminadas las preguntas se somete a consideración: APRUEBA LA ASAMBLEA GENERAL QUE EL REPRESENTANTE LEGAL TERMINE EL ESTUDIO TECNICO Y SI SON VIABLES POR QUE CUMPLEN CON EL ANÁLISIS TECNICO FINANCIERO, SE APRUEBA EL PRESTAMO AL SEÑOR WILLI MARTINEZ POR \$110.000.000 E IRIS CHOPERENA POR VALOR DE \$180.000.000 CON GARANTIA HIPOTECARIA PARA COMPRA DE APARTAMENTO DE ACUERDO CON LAS CONDICIONES DE CADA UNA DE LAS SOLICITUDES.

Se obtienen los siguientes resultados luego de realizar la votación nominal.

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN 117,00

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
ESTA DE ACUERDO	32	96	82,05%
NO ESTOY DE ACUERDO	0	-	0,00%
0	0	-	0,00%
VOTO EN BLANCO	1	3	2,56%
NO VOTO	6	18	15,38%
TOTAL ACCIONES	39	117	100,00%

Aprueba la AG que: EL REPRESENTANTE LEGAL TERMINE EL ESTUDIO TECNICO Y SI SON VIABLES POR QUE CUMPLEN CON EL ANÁLISIS TECNICO FINANCIERO, SE APRUEBA EL PRESTAMO AL SEÑOR WILLI MARTINEZ POR \$110.000.000 E IRIS CHOPERENA POR VALOR DE \$180.000.000 CON GARANTIA HIPOTECARIA PARA COMPRA DE APARTAMENTO DE ACUERDO CON LAS CONDICIONES DE CADA UNA DE LAS SOLICITUDES, para lo cual se delega al RL para el desarrollo de todo el procedimiento incluyendo la suscripción de las escrituras hipotecarias correspondientes.

Se procede a dar un saludo a los socios que están de cumpleaños en el mes de septiembre:



Terminado el orden del día y siendo la 12:00 pm 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 en cumplimiento del procedimiento aprobado por la AG.

DIEGO ARMANDO SAAVEDRA
CC 1026251134 de Bogotá
Presidente de la Sesión

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