

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
Acta 47 Libro
Del Libro I de Actas de la Asamblea General

En Bogotá D.C. siendo las 9:15 am del día domingo 12 de diciembre de 2021, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria de manera presencial en las instalaciones del Salón Comunal del Conjunto Residencial Pontevedra V, ubicado en la Calle 97 No. 70C - 95, salón 2do piso; de Bogotá, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 6 de diciembre 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
9:15am – 9:45am	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)
9:45am – 10:00am	Elección del Presidente de la Sesión
10:00am – 10:10am	Aprobación del orden del día Acta de la sesión del 18/09/2021 Enviada por correo electrónico el 05/10/2021
10:10am – 10:25am	Espacio para café, pausa Activa
10:25am – 11:25am	Informe del Representante Legal Informe Financiero Informe de Cartera Informe de Gestión Informe del Delegado de Control Interno Informe de Auditorías de Control Interno (noviembre)
11:25am – 12:25am	Presentación y aprobación del Plan de Negocios vigencia 2022 – 2024 y el Presupuesto 2022
12:25am – 1:00pm	Proposiciones y Varios
1:00pm	Almuerzo y actividades de bienestar - integración Entrega de presente navideño

El presidente de la JD procede a dar el saludo a los participantes y da lectura al reglamento de la asamblea

1. LLAMADA A LISTA, VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y SOCIOS INHÁBILES (REPRESENTANTE LEGAL)

Se concede el uso de la palabra al RL para que proceda a dar lectura de la certificación de multas por inasistencia y entregue el informe de socios inhábiles. Informa el RL que se encuentran inhábiles los siguientes:

JOSE ROBERTO MARTINEZ
VILLARREAL MARIA HELENA
MARTINEZ VILLARREAL
PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ
CARLOS ARTURO MARTIN
RUEDA JAVIER ALONSO
HERNANDEZ PERILLA ADRIANA
LORENA TEJADA AGUIRRE
OSCAR LEONARDO CHAPARRO
PAEZ AIDA PAOLA URBINA DIAZ
FREDY AUGUSTO MARTINEZ
ACEVEDO JAIME ANDRES
HERNANDEZ M

La JD de Hermavi, propone que los socios que se encuentren inhábiles en esta sesión queden habilitados para que puedan ejercer su voto en la reunión del día de hoy, y que sea únicamente por esta ocasión.

La propuesta es aprobada por unanimidad.

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

# SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	PRESENT E	REPRESENTANTE/OBSERVACIONES
N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	AU-EX	
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	PR-PO	STELLA DÍAZ
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		
N009	MARIA LIGIA GOMEZ DE MARTINEZ	PR-HA	
N010	FABIO SAAVEDRA	AU-EX	
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		
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO		
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	AU-EX	
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-HA	
N036	EDGAR ORLANDO MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N037	LUZ YOLANDA MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	OLGA MARTÍNEZ
N038	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	PR-PO	LUCIANO HERNANDES
N039	BLANCA E MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N041	DAYANA CALDERON MARTINEZ	PR-PO	FLOR MARTÍNEZ
N042	KARINA RODRIGUEZ	PR-HA	
N043	TANIA RODRIGUEZ HERNANDEZ	AU-SINEX	
N045	CAMILA ANDREA MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N046	OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N047	LILIANA MARCELA DIAZ BARRETO	AU-EX	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	AU-EX	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	PR-HA	
N051	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA MARTINEZ	PR-HA	
N052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACEVEDO	AU-EX	
N053	WILSON EDUARDO MARTINEZ CALDERON	PR-HA	
N054	FLOR ANGELA MARTINEZ SANCHEZ	PR-HA	
N055	PEDRO PABLO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N056	FERNANDO MARTINEZ		
N057	OSCAR DANIEL MARTINEZ GOMEZ	PR-HA	
N058	AIDA STELLA DIAZ MARTINEZ	PR-HA	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	EDGAR O MARTÍNEZ
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	CARLOS MARTÍN
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	PR-PO	PRESCELIA HERNANDEZ
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	BLANCA MARTÍNEZ
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	AU-SINEX	
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-HA	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	AU-SINEX	
N070	INGRID YISED RAMIREZ	PR-HA	

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO

162

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABILES	31	93	57,41%
SOCIOS PRESENTES INHABILES	0	-	0,00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	8	24	14,81%
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	0	-	0,00%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	11	33	20,37%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	4	12	7,41%
TOTAL ACCIONES	54	162	100,00%

En uso de la palabra el Representante Legal manifiesta que se encuentran presentes 31 socios y se han recibido 8 poderes, para un total de 39 socios presentes o representados, que representan 117 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 72,22%, por lo que se constituye quorum deliberatorio y decisorio.

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

Los poderes allegados por escrito, 8 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 reciben las siguientes postulaciones:

WILSON MARTINEZ

NELCY HERNANDEZ

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

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN 117

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOTO	% VOTACION*
WILSON E. MARTÍNEZ	16	48	41.02%
NELCY HERNANDEZ	22	66	56,41%
VOTO EN BLANCO	0	-	0,00%
NO VOTO	1	3	2.54%
TOTAL ACCIONES	39	117	100,00%

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

La socia Nelcy Hernández León es elegida con el voto favorable del 56.41% de las acciones presentes.

En uso de la palabra la socia Nelcy Hernández León da un saludo a los asambleístas e invita a desarrollar una sesión propositiva y asertiva para cumplir con el orden del día programado, también agradece por la vida, ya que somos unos afortunados sobrevivientes.

Se procede con el desarrollo del orden del día:

3. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA.

En uso de la palabra la presidente procede a dar lectura al orden del día convocado:

Hora	Tema
10:30am	Verificación del quórum e instalación de la sesión
10:45am	Aprobación del Orden del día
11:00am	Lectura y aprobación de actas de las sesiones de: Junta Directiva Sesión Ordinaria del 12-11-2021 enviada por correo el 22-11-2021 Asamblea General Sesión Ordinaria del 21-11-2021 enviada por correo el 30-11-2021
11:15am	Informes: Informe del Representante Legal, Gestión y Financiero de noviembre de 2021 - Informe Financiero - Informe de Cartera - Informe del plan de inversionistas - Informe General de Gestión Informe de Junta Directiva – Presidente de la Junta Directiva Informe de Control Interno y Solidaridad
12:15am	Aprobación de la presentación del Plan de Negocios 2022-2024 y Presupuesto 2022
1:00pm	Proposiciones y varios - Venta de acciones de Maria Ligia Gomez
2:00pm	Cierre

La 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 solicitudes 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.

5. LECTURA ACTA.

Informe de aprobación del Acta de la sesión del 21/11/2021, enviada por correo electrónico el día 30/11/2021.

Se concede el uso de la palabra al RL quien manifiesta que el acta de la sesión del 21 de noviembre de 2021, fue enviada por correo electrónico el día 30 de noviembre de 2021, y fue presentada a la JD en la sesión ordinaria del 11 de diciembre de 2021. No se recibieron observaciones por parte de los socios.

No habiendo observaciones, la presidente recuerda que el procedimiento aprobado en julio de 2018, indique, si no hay observaciones al acta enviada por correo electrónico, esta se da por 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.

6. INFORMES.

Se concede el uso de la palabra al RL para que exponga su informe.

6.1. Informe de correspondencia:

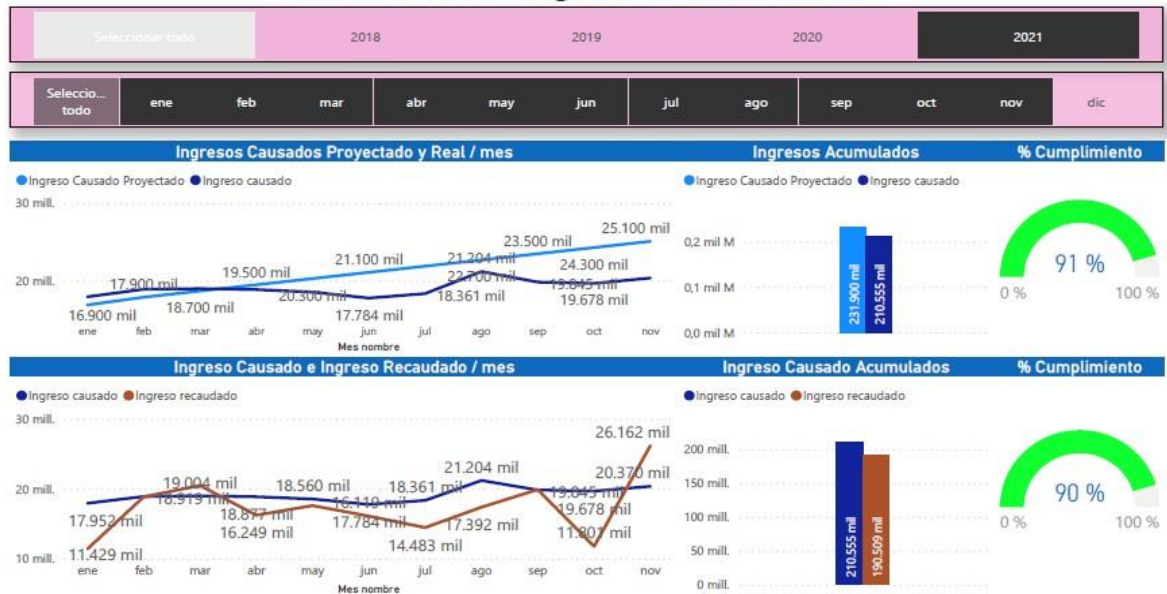
Manifiesta el RL que no se recibió correspondencia relevante para ser presentada en la sesión.

6.2. Informe financiero:

El RL manifiesta que se han implementado nuevas tecnologías para mantener un informe detallado e histórico del comportamiento financiero y procede a presentar su informe en los siguientes términos:



Analisis de los Ingresos HERMAVI SAS



Informacion Margenes Acumulados HERMAVI SAS

Seleccionar todo		2018				2019				2020				2021	
Seleccio... todo	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic			

17,02 %

Margen bruto proyectado



15,52 %

Margen bruto

9,33 %

Margen neto antes de impue...



8,16 %

Margen neto antes de impue...

6,25 %

Margen Final Proyectado



5,47 %

Margen Final

Objetivo al final el AÑO 6.8%

Incluye dentro del gasto \$10.000.000 de gasto social que corresponde al 0.68% del capital pagado



Analisis de Crecimiento del Capital disponible HERMAVI SAS



EJECUCION DEL PRESUPUESTO A NOVIEMBRE DE 2021

CONCEPTO	\$ PRESUPUESTADO	\$ EJECUTADO	PORCENTAJE
SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	99,942,160	88,758,523	88.8%
SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	3,400,000	2,507,000	73.7%
SUBTOTAL GASTOS SOCIALES	10,700,000	6,895,930	64.4%
SUBTOTAL IMPREVISTOS	2,000,000	1,366,500	68%
TOTAL PRESUPUESTO	116,042,160	99,527,953	85.8%

GASTOS TOTALES
EJECUTADOS EN NOV

\$12.934.551

CARTERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

INFORME DE CARTERA PRESTAMOS Y FONDO SOLIDARIDAD AL 30 NOVIEMBRE 2021						
CODIGO	NOMBRE	30 Dias	30-60 Dias	mayor a 60 dias	TOTAL	GESTION
P001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	\$ 532.000	\$ 440.000	\$ -	\$ 972.000,00	
P003	MARILU HILLERA MARTINEZ VILLARREAL	\$ 180.000	\$ -	\$ -	\$ 180.000,00	
P014	PRISCILLA HERNANDEZ PACE	\$ 138.238	\$ -	\$ -	\$ 138.238,00	
P021	CARLOS ARTURO MARTIN BUELA	\$ 180.000	\$ -	\$ -	\$ 180.000,00	
P026	JAVIER ALEJANDRO HERNANDEZ PERILLA	\$ 278.000	\$ -	\$ -	\$ 278.000,00	
P030	ADRIANA LORENA TELADA AGUIRRE	\$ 580.843	\$ -	\$ -	\$ 580.843,00	
P038	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PACE	\$ 214.000	\$ 188.217	\$ -	\$ 402.217,00	
P035	ADA PAOLA URBINA DIAZ	\$ 1.231.887	\$ 1.232.000	\$ -	\$ 2.463.887,00	consigna \$104.000
P037	LILIANA MARCELA DIAZ BARRITO	\$ 708.208	\$ -	\$ -	\$ 708.208,00	consigna \$132.000 (se habilita)
P049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ ROMERO	\$ 428.000	\$ 132.924	\$ -	\$ 560.924,00	
P052	FREDY AUGUSTO MARTINEZ ACHILLO	\$ 1.538.000	\$ -	\$ -	\$ 1.538.000,00	consigna \$200.000
P063	AMILANDER HERNANDEZ M	\$ 1.238.000	\$ 1.238.000	\$ -	\$ 2.476.000,00	
SUBTOTAL CARTERA SOCIOS		\$ 7.443.581	\$ 3.222.467	\$ -	\$ 10.666.048	
C002	RAFAEL ORTIZ	\$ -	\$ -	\$ 500.440	\$ 500.440,00	
C007	PAULA ALEJANDRA MORALES	\$ -	\$ -	\$ 84.800.000	\$ 84.800.000,00	
C009	CARMEN P. PATIÑO	\$ 1.832.000	\$ -	\$ -	\$ 1.832.000,00	
C021	SANDRA MILEN BASTOS	\$ 400.000	\$ 400.000	\$ 800.000	\$ 1.600.000,00	
C022	YERREY COCA	\$ 1.882.000	\$ -	\$ -	\$ 1.882.000,00	
C027	BELSA MONTAÑO DE RAMIREZ	\$ 400.000	\$ 400.000	\$ 400.000	\$ 1.200.000,00	
C029	JANETH POVEDA PARRA	\$ 438.000	\$ 438.000	\$ 880.000	\$ 1.756.000,00	
C030	ILUS AGUIRRE	\$ -	\$ 882.000	\$ 1.088.054	\$ 1.970.054,00	CONSIGNA \$400.000 MES
C032	LIBETTE JIMO	\$ 840.000	\$ 840.000	\$ 840.000	\$ 2.520.000,00	
C035	CONJUNTO RESIDENCIAL PARQUES DE BOGOTÁ	\$ 1.887.000	\$ 1.888.578	\$ -	\$ 3.775.578,00	
C040	EDRICO ESTILAN	\$ 207.000	\$ -	\$ -	\$ 207.000,00	
C047	EDRICO LON	\$ 882.000	\$ 880.880	\$ -	\$ 1.762.880,00	
C048	CONJUNTO RESIDENCIAL PARQUES DE BOGOTÁ	\$ 1.888.000	\$ -	\$ -	\$ 1.888.000,00	
C050	CONJUNTO RESIDENCIAL ASTURIAS REA	\$ -	\$ 1.882.000	\$ -	\$ 1.882.000,00	
C071	CONJUNTO RESIDENCIAL PARQUES DE BOGOTÁ EUCALIPTO PH					
C073	MAMANCHE BRICK					
SUBTOTAL CARTERA DE TERCEROS		\$11.734.856	\$ 9.319.842	\$48.372.494	\$ 69.427.192	
TOTAL CARTERA		\$18.736.636	\$12.542.409	\$48.372.494	\$ 78.854.340	
% CARTERA SOCIOS		37%	26%	0%	13%	
% CARTERA TERCEROS		63%	74%	100%	87%	

EGRESOS EN NOVIEMBRE QUE NO SON GASTOS

EGRESOS QUE NO SON GASTOS	26,669,256	
ICA	253,000	
RETEFUENTE	408,000	
POLIZA DE VIDA DEUDOR	908,256	
ERIKA XIOMARA PALACIO PLIP053	10,000,000	SE DESEMBOLSO 9.930.000
AIDA STELLA DIAZ PP145	6,000,000	SE DESEMBOLSO 5.964.000
LAURA GARZON PP143	5,000,000	SE DESEMBOLSO 4.980.000
OSCAR MARTINEZ PP144	4,100,000	SE DESEMBOLSO 4.071.600

ESTADO A DICIEMBRE 10 2021	
\$ 307.916.283	AV VILLAS
\$ 307.916.283	SALDO TOTAL EN BANCOS
\$ 4.321.621	RESERVA LEGAL
\$ 1.985.000	FONDO SOLIDARIDAD
\$ 6.306.621	TOTAL FONDOS RESTRINGIDOS
\$ 7.941.200	GASTOS EN NOV QUE SE PAGAN EN DIC HONORARIOS
\$ 7.941.200	PENDIENTE POR DESEMBOLSAR
\$ 285.727.262	SUBTOTAL DISPONIBLE PARA NEGOCIOS
\$ 290.000.000	PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR
-\$ 4.272.738	TOTAL
PRESTAMOS POR DESEMBOLSAR	
110,000,000 Willis Martinez hipotecario probabilidad de giro enero 2022	
180,000,000 Iris choperena y otro hipotecario probabilidad de giro diciembre 2021	
PRESTAMOS EN SOLICITUD Y ESTUDIO	
CARMEN PATIÑO \$55,000,000	

FLUJO DISPONIBLE DICIEMBRE

INFORME GENERAL DE GESTION

REUNIONES JD Reuniones de planeación (evaluación plan a 2021, formulación plan 2022-2024)
 Reuniones de Pagina Web
 Sesión Ordinaria de la JD 12/11/21

AVANCE EN LA ESTRATEGIA DE SEGUROS COPROPIEDADES:

COLOCADO A NOVIEMBRE 30 \$ 262.656.904 175% 23 PRESTAMOS
 COLOCADO EN DICIEMBRE \$ 8.753.000 1 PRESTAMO

	FECHA DE DESEMBOLSO	VALOR	INTERES	PLAZO INVERSIÓN
OSWALDO MARTINEZ	07/01/2021	30,000,000	4%	12 MESES
OSWALDO MARTINEZ	18/06/2021	50,000,000	4%	12 MESES
WILSON MARTINEZ	19/06/2021	8,000,000	2%	6 MESES
CAMILA MARTINEZ	29/06/2021	10,000,000	4%	12 MESES
FLOR MARTINEZ	30/11/2021	30,000,000	4%	12 MESES
OSWALDO MARTINEZ	01/12/2021	25,000,000	4%	12 MESES
		153,000,000		

PAGINA WEB

[Ver pagina](#)

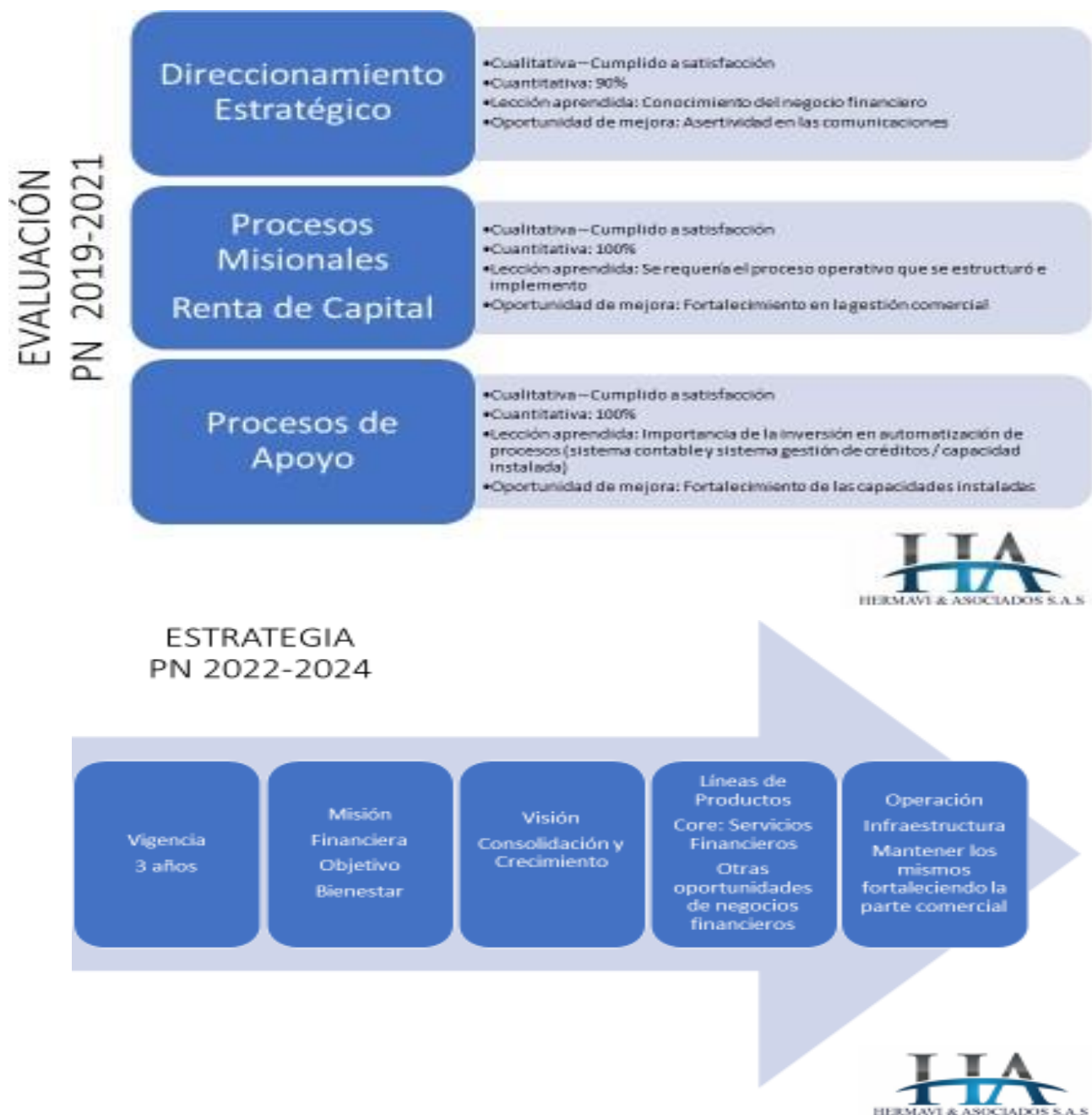


Se concede el uso de la palabra al socio Pedro Alejandro Martínez quien realiza un recorrido por la Pagina Web de HERMAVI, y se aclara que están pendientes algunos ajustes que se realizarán en el mes de enero teniendo en cuenta que el Ingeniero ha tenido un par de calamidades personales que no han permitido terminar el 100%.



Terminada la exposición del RL, la 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.

6.3. Informe del Presidente de la J: Informa el Presidente de la JD que se realizará la presentación del Plan de Negocios 2022-2024 y el Presupuesto de 2022 en los siguientes términos:





Presupuesto 2022.

DETALLE	2021	2022	OBSERVACIONES
	PRESUPUESTADO	PRESUPUESTADO	
SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	99.942.160	99.658.000	
GASTOS LEGALES	2.769.200	5.422.000	
CAMARA DE COMERCIO	1.700.000	2.500.000	Corresponde a la remoción, registro de actas y registro nuevas acciones
CERTIFICADOS DE CAMARA DE COMERCIO	73.200	78.000	
GASTOS BANCARIOS	996.000	2.844.000	Proyección del pago de 4 X 1,000 de créditos de propiedad horizontal
PAPELERÍA	1.200.000	1.800.000	Insumos y equipos para la oficina
LEGALIZACIONES Y TRANSPORTES DE MUTUOS		500.000	Corresponde a los gastos de legalización firmas de mutuos de seguros e hipotecarios
HOSTING	1.000.000	1.000.000	El correo electrónico esta pagado por 2 años con corte a sep
PAGINA WEB	2.000.000	2.000.000	Para adecuaciones y soporte técnico / dominio anual
DATA CREDITO	5.720.000	6.006.000	Hay que incluir el IVA que no se lleva al gasto por que compensa
FACTURACION		250.000	Pago de facturas electrónicas
SUBTOTAL COSTOS DE PERSONAL	87.252.960	82.680.000	Corresponde al valor de la oficina compartida con el Gerente
PERSONAL	87.252.960	82.680.000	
HONORARIOS REPRESENTANTE LEGAL	28.163.500	40.320.000	Incluye el arriendo de la oficina compartida y la internet (3.360.000*12)
HONORARIOS CONTADOR	8.864.460	19.200.000	Corresponde a los gastos de contador y auxiliar administrativo (1.600.000 * 12)
HONORARIOS ASESOR JURIDICO	34.798.500	18.960.000	Corresponde a los honorarios por asesoria en gestión de créditos (1.580.000 * 12)
SERVICIOS AUXILIAR ADMINISTRATIVO	10.378.500	-	
SOORTE TECNICO Y DESARROLLO PROGRAMA CREDITO Y CONTABLE	3.786.000	4.200.000	Corresponde al soporte técnico para los aplicativos propios (350.000*12)
COMPRA DE PROGRAMA CONTABLE	1.262.000	-	
SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	3.400.000	10.920.000	
ASAMBLEAS: HASTA 6 AG PRESENCIALES Y 6 VIRTUALES	1.600.000	3.720.000	Enero (asado) / Marzo (Elecciones) / Mayo (Madres) / Junio (Padres) / Paseo / Diciembre
SALON	400.000	1.200.000	
REFRIGERIO	1.000.000	1.920.000	Se sugiere que en las AG no se haga almuerzo se terminen a las 12 y de refrigerio
CAFETERIA	200.000	600.000	
JUNTAS DIRECTIVAS: 12 PRESENCIALES	1.200.000	6.600.000	
MOVILIZACIONES (12 SESIONES)	1.000.000	6.000.000	Se propone la opción de 100.000 mensuales
REFRIGERIOS (12 SESIONES)	200.000	600.000	
MOVILIZACIONES CONTROL INTERNO	600.000	600.000	
SUBTOTAL IMPREVISTOS	2.000.000	1.500.000	
TOTAL PRESUPUESTO	105.342.160	112.078.000	
GASTOS SOCIALES / UTILIDADES SOCIALES	10.700.000	11.207.800	Se propone el 10% del gasto total \$11.207.800 y mantener las mismas actividades
TOTAL PRESUPUESTO 2022 + UTILIDADES SOCIALES	116.042.160	123.285.800	
	INCREMENTO	6%	

Nota: El texto detallado del Plan de Negocios se adjunta a la presente acta como anexo número 2.

El presidente de la JD se dirige a la AG para acotar que Hermavi es una empresa Familiar de Servicios Financieros, y todos los socios deben conocer los riesgos y las acciones de mitigación de estos riesgos, no en cuanto a la colocación de capital, sino respecto de la operación misma para poder hacer un seguimiento por lo que sugiere hacer una matriz de riesgos a la que periódicamente se le haga seguimiento.

Se aprueba por unanimidad la propuesta de la matriz de riesgos generales para hacerle seguimiento periódico.

Luego de presentado el presupuesto para la vigencia 2022, y estudiado por la AG, se propone lo siguiente:

Los honorarios del RL, no pueden ir junto con un contrato de arrendamiento, esto para que la AG sepa cuanto es el valor de los honorarios del RL, y el valor del arrendamiento de una oficina. En conclusión, el RL, debe presentar un contrato de arrendamiento para una oficina, con el tiempo, valor mensual y valor total, y la JD debe presentar el valor del aumento del contrato mensual y total, del RL.

Luego de la presentación de la Planeación 2022 – 2024 y presupuesto, haciendo la aclaración en el rubro de los honorarios del RL para que quede claro que valor corresponde a Honorarios y que valor corresponde al arrendamiento, se aprueba con el voto favorable del 97.44% de las acciones presentes o representadas habilitadas para votar así:

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO PRESENTES EN LA SESIÓN			117,00
SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
A FAVOR	38	114	97,44%
EN CONTRA	0	-	0,00%
0	0	-	0,00%
VOTO EN BLANCO	1	3	2,56%
NO VOTO	0	-	0,00%
TOTAL ACCIONES	39	117	100,00%

Informe de Control Interno.

En uso de la palabra el RL manifiesta que el delegado de Control Interno no nos puede acompañar en la sesión del día de hoy, por lo tanto, lee íntegramente el informe de CI del mes de noviembre de 2021, enviado por el socio Fredy Martínez, se anexa a la presente acta.

Informe de solidaridad.

No se tiene información de socios que hayan solicitado solidaridad.

5. PROPOSICIONES Y VARIOS

Informa el RL que se recibió el 18 de noviembre de 2021, correo electrónico con la solicitud de la venta de 5 acciones al socio Pedro Pablo Martínez. Informa que a la fecha de la sesión la socia es propietaria de:

CAPITAL PAGADO: \$7.982.500 (3 ACCIONES CON DERECHO A VOTO Y 4.982 ACCIONES SIN DERECHO A VOTO)

Informa el RL que con el pago del mes de diciembre la socia completaría las 5 acciones para vender al socio Pedro Pablo.

La AG prueba de manera unánime la solicitud de la venta de acciones aclarando que para que se dé efectivamente la venta la socia deberá consignar el valor pendiente para completar el pago de las 5 acciones.

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



ACTIVIDADES DE BIENESTAR: Para continuar con el orden del día la presidente de la sesión invita a todos los socios a participar en el concurso del mejor gorro navideño, a recibirlas anquetas y a deleitarnos con el almuerzo de fin de año, ofrecido por Hermavi.

Terminado el orden del día y no habiendo más que tratar, se da por terminada la sesión, siendo la 1:40 pm.

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.



ACTA 47 DEL LIBRO I DE ACTAS DE LA ASAMBLEA GENERAL

NELCY HERNANDEZ LEÓN
CC. 30048377
Presidente de la sesión
Representante Legal

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19412037
Secretario