

**ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE
ACCIONISTAS
Acta 56 Libro
Del Libro I de Actas de la Asamblea
General**

En Bogotá D.C. siendo las 9:00 am del domingo 23 de octubre de 2022, la Asamblea General de Accionistas se reúne en sesión ordinaria de manera virtual a través del link meet.google.com/vdo-yznu-ycd utilizandola plataforma Google Meet, a partir de las 9:00am, previa convocatoria enviada por correo electrónico a los socios, el día 10 de octubre de 2022, suscrita por WILSON EDUARDO MARTINEZ, 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 – 9:30am	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 Aprobación del acta de la sesión del 21 de septiembre de 2022 Enviada por correo electrónico el 10 de octubre de 2022.
9:50am – 11:30am	Informe de septiembre de 2022 - Informe de Junta Directiva - Informe de RL - Avance modelo proyecto de inversión ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS DE INFORMES ENVIADOS Informe del Delegado de Control Interno - Informe de Auditorías de Control Interno (septiembre) - Informe del Fondo de Solidaridad ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
11:30am – 12:00am	Proposiciones y varios
12:00pm	cierre

El presidente Wilson Eduardo Martinez preside la reunión y 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.

El RL informa que los socios inhábiles para esta los inhábiles para la sesión:

SOCIOS INHÁBILES PARA LA SESIÓN DE OCTUBRE DE 2022

OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ
PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO

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	AU-EX	
N002	MARIA MYRIAM MARTINEZ DE DIAZ	PR-HA	
N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N006	HECTOR OSWALDO MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N007	JAIR ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL	PR-HA	
N008	ALCIRA ACEVEDO DE MARTINEZ	AU-EX	
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	AU-EX	
N017	JORGE ENRIQUE MONTAÑO	AU-EX	
N019	NELCY HERNANDEZ LEON	PR-HA	
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	
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	
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-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	AU-EX	
N048	MARTHA PATRICIA MARTINEZ ACEVEDO	PR-HA	
N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	AU-SINEX	
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-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	PR-HA	
N059	CARLOS JULIO MARTINEZ SANCHEZ	PR-PO	PODER EDGAR ORLANDO
N060	YENNY KATHERINE MARTIN HERNANDEZ	PR-PO	PODER CARLOS MARTINEZ
N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	PR-PO	PODER PRESCELIA HERNANDEZ
N063	ISABEL C GONZALEZ M	PR-PO	PODER YOLANDA
N066	EDWIN RICARDO RUIZ	PR-PO	PODER HELDA MARINA
N068	MONICA P SAAVEDRA	PR-HA	
N069	LAURA ESTEPH. GARZON	PR-PO	PODER JENNY MARTINEZ
N070	INGRID YISED RAMIREZ	PR-HA	

ACCIONES SUSCRITAS CON DERECHO A VOTO

162

SOCIOS	TOTAL	TOTAL ACCIONES CON DERECHO A VOT	% VOTACION
SOCIOS PRESENTES HABLES	36	108	66,67%
SOCIOS PRESENTES INHABILES	0	-	0,00%
SOCIOS PRESENTES CON PODER	6	18	11,11%
SOCIOS INHÁBILES CON PODER	0	-	0,00%
SOCIOS AUSENTES CON CARTA EXCUSA	8	24	14,81%
SOCIOS AUSENTES SIN EXCUSA	4	12	7,41%
TOTAL ACCIONES	54	162	100,00%

QUORUM DELIBERATORIO	42	126	77,78%
QUORUM DECISORIO	42	126	77,78%

En uso de la palabra el Representante Legal manifiesta que se encuentran presentes 36 socios y se han recibido 6 poderes, para un total de 42 socios presentes o representados, que representan 126 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 77.78%, por lo que se constituye quorum de deliberatorio.

Se informa que de los presentes, hay 0 socios inhábiles y de los poderes hay 0 socios inhábiles por lo que el quorum decisorio se conforma con 42 socios presentes o representados habilitados para votar en la sesión y que representan 126 acciones con derecho a voto, de las 77.78% 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, por lo que se cuenta con el 100.00%.

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

Los poderes allegados por escrito, 6 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 la postulación para ejercer la presidencia de la sesión.

Se reciben las siguientes postulaciones:

OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO	1
--------------------------------	---

Es aprobado de manera unánime la elección de socio OSWALDO ANDRES MARTINEZ como presidente de la AG.

En uso de la palabra el socio OSWALDO ANDRES MARTINEZ agradece la delegación da un saludo a los asambleístas e invitaa desarrollar una sesión propositiva y asertiva para cumplir con el orden del día programado.

Se procede con el desarrollo del orden del día:

3. 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
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 Aprobación del acta de la sesión del 21 de septiembre de 2022 Enviada por correo electrónico el 10 de octubre de 2022.
9:50am – 11:30am	Informe de septiembre de 2022 - Informe de Junta Directiva - Informe de RL - Avance modelo proyecto de inversión ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS DE INFORMES ENVIADOS Informe del Delegado de Control Interno - Informe de Auditorias de Control Interno (septiembre) - Informe del Fondo de Solidaridad

	ESPACIO PARA PREGUNTAS Y COMENTARIOS
11:30am – 12:00am	Proposiciones y varios
12:00pm	cierre

El presidente de la sesión solicita a los participantes que manifiesten si hay algún tema adicional que quieran 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 126 acciones.

4. LECTURA ACTA.

Asamblea General Sesión del 18/09/2022 Enviada por correo electrónico el 10/10/2022.

Sesión Ordinaria del 18 DE septiembre de 2022

Quórum Inicial: 70.37%, (38 socios presentes / 9 poderes)

Presidente de la sesión: JAIRO ENRIQUE MARTINEZ VILLARREAL

ENVIADA POR CORREO EL 10-10-2022

Para el acta de AG, se recibe una observación por parte del socio Freddy Martinez, donde nos solicita En la pagina 13 del acta AG de Septiembre, en el informe del delegado Interno queda ambiguo el informe porque no queda claro que se audito y se hace referencia a la impresion de las actas de AG y JD no se sabe si estan impresas o no.

En la misma pagina aparece la venta de 48 acciones a nombre del socio Jose Roberto Martinez y estas acciones ya no pertenecen a este socio; de igual manera aparece la venta de las acciones del socio Fabio Saavedra, pero sin valor.

Luego de realizar los ajustes correspondientes se procede a dar lectura y 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 132 acciones.

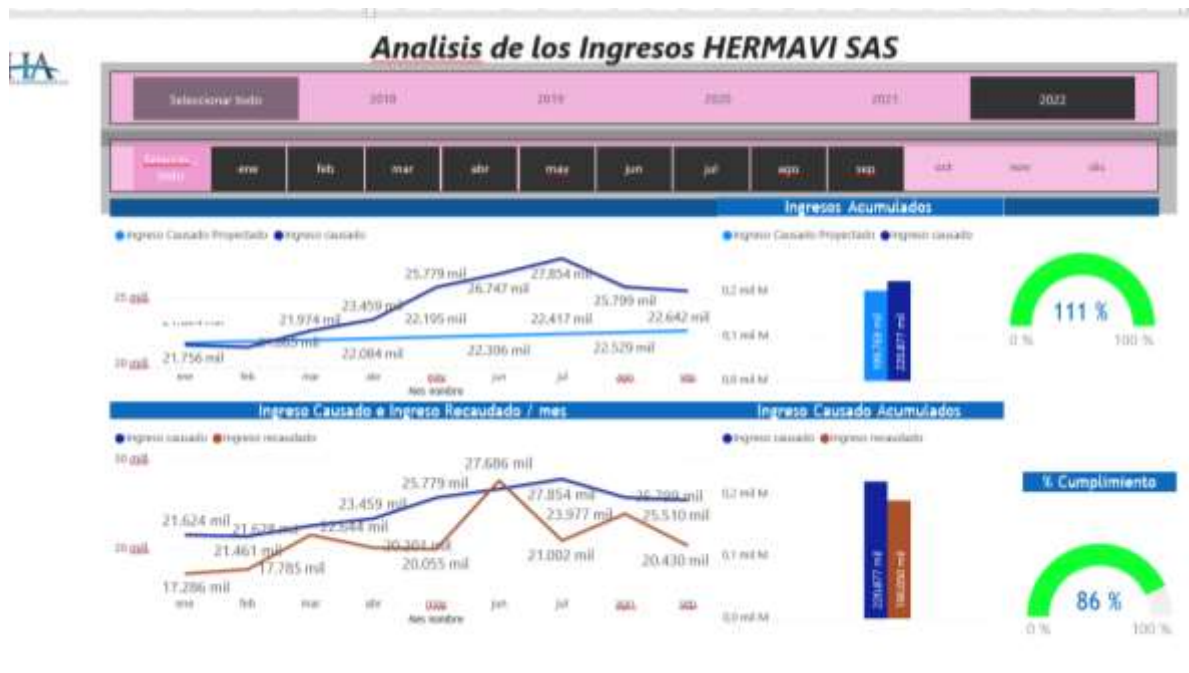
4. CORRESPONDENCIA

El RL informa que a la fecha no se han recibido comunicaciones por parte de ningún socio.

4.1. Informe financiero:

Manifiesta el RL que en cuanto a los ingresos:

- Informe de ingresos:

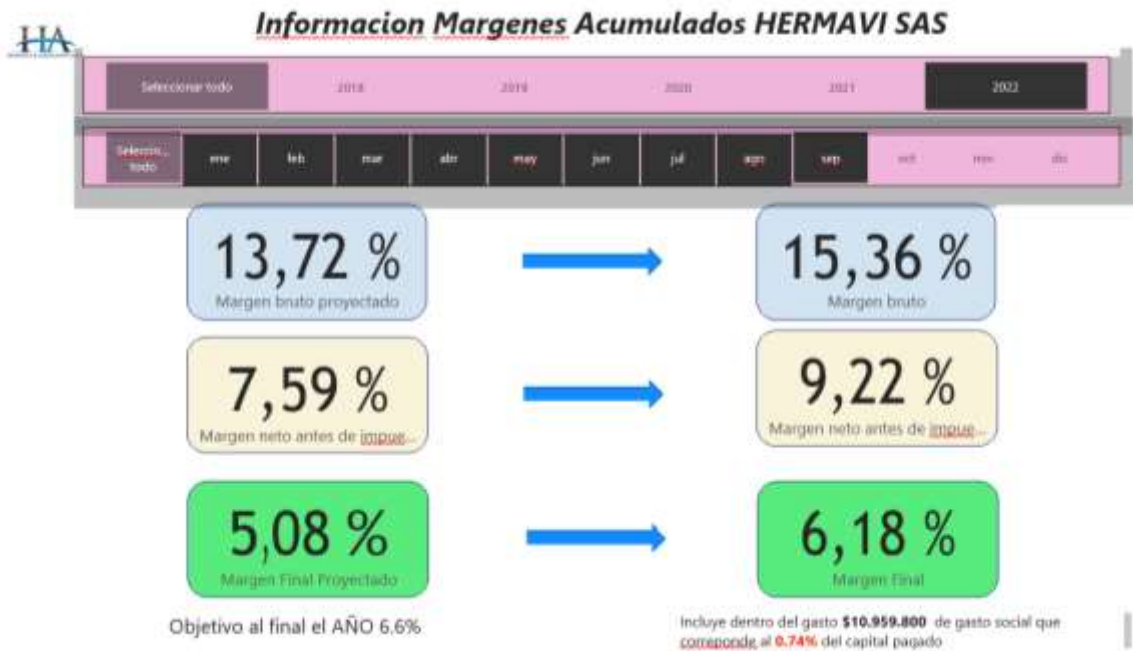



Informacion Creditos colocados HERMAVI SAS

Seleccionar todo | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022

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

Origen	Interes	Monto	Saldo	% Monto	# de Creditos
PRESTAMO PERSONAL	1.50	6.000.000	6.000.000	31.22%	1
PRESTAMO SEGUROS	1.95	5.831.985	5.831.985	30.87%	2
PRESTAMO TERCEROS	1.90	5.000.000	5.000.000	26.02%	1
PRESTAMO SEGUROS	2.00	2.285.114	2.285.114	11.89%	1
Total		19.217.099	19.217.099	100.00%	5



El RL informa a la JD que se realizó la apertura de CDT por valor de \$ 100.000.000 con un plazo de 121 días. Fecha de apertura 12 de octubre fecha de vencimiento 13 de febrero del 2023.

5.3 Informe gastos

EGRESOS BANCO AV VILLAS CUENTA \$ 55.483.229,84

DETALLE DE EGRESOS QUE SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
887	LILIANA RAMIRZ MONTAÑO	SERVICIO MES DE MAYO DEL 2022	\$ 1.564.737	C.C. por \$1.580.000
889	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	REINTEGRO ESPACIO OFICINA	\$ 2.880.000	ENERO A AGOSTO
890	ALVARO ANTONIO MONTERO BERNAL	HONORARIOS R.L. MES AGOSTO	\$ 2.119.454	C.C. por \$2.380.500
891	MARCO LARA	SERVICIO PROGRAMA GESTION DE CRED	\$ 333.585	C.C. por \$350.000
892	LUCY PEREZ	SERV. ADM Y CONTABLE MES AGOSTO	\$ 1.600.000	C.C. por \$1.615.607
893	HERMAVI	SEGURO DE VIDA DEUDOR	\$ 1.848.182	
899	CONJUNTO RESIDENCIAL PONTEVEDR	ALQUILER SALON PARA AG	\$ 210.000	
900	LILIANA DIAZ	REINTEGRO GASTOS DIA DE LA MADRE	\$ 26.000	
901	LILIANA DIAZ	REINTEGRO GASTOS DIA DE LA MADRE	\$ 26.000	
903	CAMARA DE COMERCIO DE BOGOTA	CERTIFICADO	\$ 6.500	
904	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA	DEV. PLAN INVERSIONISTA	\$ 1.150.791	
SUBTOTAL EGRESOS QUE SON GASTOS			\$ 11.765.249	

DETALLE DE EGRESOS QUE NO SON GASTOS				
EGRESO No.	BENEFICIARIO	CONCEPTO	VALOR	OBSERVACIONES
888	SANDRA PATRICIA NIVIA FONSECA	DESEMBOLSO PP158	\$ 19.896.000,00	CREDITO X \$20.000.000 ESTUDIO DOCUMENTOS \$24.000 Y 4 X MIL \$80.000
895	OSWALDO ANDRES MARTINEZ	DESEMBOLSO PP159	\$ 5.964.000,00	CREDITO X \$6.000.000 ESTUDIO DOCUMENTOS \$12.000 Y 4 X MIL \$24.000
895	DIAN	RETENCION EN LA FUENTE	\$ 1.252.000,00	
896	EDIFICIO 145 PARK PH	DESEMBOLSO POLIZA SEG 055	\$ 4.960.215,43	
897	JAVIER RODRIGUEZ	DESEMBOLSO POLIZA SEG 056	\$ 2.285.114	
898	SECRETARIA DE HACIENDA	PAGO RETEICA JULIO-AGOSTO	\$ 209.000	
901	EDIFICIO HELENA MARIA	DESEMBOLSO POLIZA SEG 057	\$ 3.937.763	
905	JAQUELINE BLSNCO MEDINA	DESEMBOLSO PLIP001	\$ 4.950.000	CREDITO X \$5.000.000 ESTUDIO DOCUMENTOS \$24.000 Y 4 X MIL \$24.000
SUBTOTAL EGRESOS QUE NO SON GASTOS			\$ 43.454.092	
SUBTOTAL EGRESOS			\$ 55.219.341	
GASTOS BANCARIOS			\$ 263.889	Se recuperaron \$ 128000
TOTAL			\$ 55.483.229,84	

5.4. Informe presupuesto

- Ejecución del presupuesto: Informa el RL que el presupuesto ejecutado acumulado a septiembre 30 de 2022.

EJECUCION DEL PRESUPUESTO A SEPTIEMBRE DE 2022

CONCEPTO	\$ PRESUPUESTADO	\$ EJECUTADO	PORCENTAJE
SUBTOTAL COSTOS OPERACIONALES	97,178,000	65.605.530	68%
SUBTOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	10,920,000	2.773.316	25%
SUBTOTAL GASTOS SOCIALES	10,959,800	3.227,335	29%
SUBTOTAL IMPREVISTOS	1,500,000	600,000	40%
TOTAL PRESUPUESTO	120,557,800	72.206.181	60%

5.5 informe cartera

- Informe de cartera: Manifiesta el RL que, al corte del 30 de septiembre de 2022, la cartera presentaba los siguientes saldos:

CC	CODIGO	NOMBRE	30 Dias	30-60 Dias	mayor a 60 dias	TOTAL	GESTION
17015997	N001	JOSE ROBERTO MARTINEZ VILLARREAL	\$ 99.958	\$ -		\$ 99.958,00	
41413522	N003	MARIA HELENA MARTINEZ VILLARREAL	\$ 118.507	\$ 132.500	\$ 241.000	\$ 492.007,00	ABONO 359.000 EN OCTUBRE
17170396	N010	FABIO SAAVEDRA	\$ 512.537			\$ 512.537,00	
51553266	N014	PRESCELIA HERNANDEZ PAEZ	\$ 34.916			\$ 34.916,00	REALIZO PAGO EN OCTUBRE
79907059	N033	OSCAR LEONARDO CHAPARRO PAEZ	\$ 214.000	\$ 214.000	\$ 196.496	\$ 624.496,00	
1026251679	N049	PEDRO ALEJANDRO MARTINEZ FORERO	\$ -	\$ 405.622	\$ -	\$ 405.622,00	
80814890	N062	JAIME ANDRES HERNANDEZ M	\$ 1.125.000	\$ 1.125.000	\$ 1.384.982	\$ 3.634.982,00	REFINANCIACION
		SUBTOTAL CARTERA SOCIOS	\$ 2.104.918	\$ 1.877.122	\$ 1.822.478	\$ 5.804.518	
19487402	C002	RAFAEL ORTIZ	\$ -		\$ 509.440	\$ 509.440,00	
41753592	C009	CARMEN P. PATIÑO	\$ 2.340.000	\$ 2.340.000	\$ 4.700.200	\$ 9.380.200,00	
1053327332	C022	YEFREY COCA	\$ 1.346.645	\$ 1.340.500	\$ 1.789.969	\$ 4.477.114,00	
35321703	C027	BIELSA MONTAÑO DE RAMIREZ	\$ 312.000	\$ 312.000	\$ 936.000	\$ 1.560.000,00	
51932788	C029	JANETH POVEDA PARRA	\$ -	\$ 387.883	\$ -	\$ 387.883,00	
53101306	C032	LISEITE JUJO	\$ 160.000	\$ 160.000	\$ 2.240.000	\$ 2.560.000,00	
19319180	C033	MIGUEL VELASQUEZ	\$ 300.000	\$ 54.375	\$ 303.800	\$ 658.175,00	
9009189371	C035	CONJUNTO RESINDECIAL PARQUES DE BOGOTA ALCAPARROS P-H	\$ 4.611.000	\$ 4.611.000	\$ 1.670.618	\$ 10.892.618,00	
52713231	C036	ALEIDA GUERRA	\$ -	\$ 748.962	\$ 1.361.534	\$ 2.110.496,00	
800194264	C040	EDIFICIO ESTELAR	\$ -	\$ 204.847		\$ 204.847,00	REALIZO PAGO EN OCTUBRE
901159302	C051	CONJUNTO RESIDENCIAL EL CENCERRO	\$ -	\$ 1.988.213	\$ 97.487	\$ 2.085.700,00	
52553684	C062	ANA LUCIA MORALES PATIÑO	\$ 262.000	\$ 262.000	\$ 524.000	\$ 1.048.000,00	
90116134	C071	CONJUNTO RESIDENCIAL PARQUES DE BOGOTA EUCALIPTO PH	\$ 4.850.108			\$ 4.850.108,00	
900257044	C074	CONJUNTO RESIDENCIAL ALAMEDA DEL PARQUE ETAPA 11 PH	\$ 877.000	\$ 877.000	\$ 877.000	\$ 2.631.000,00	
		SUBTOTAL CARTERA DE TERCEROS	\$ 16.990.753	\$ 14.678.780	\$ 15.010.048	\$ 46.679.581	
		TOTAL CARTERA	\$ 19.095.671	\$ 16.555.902	\$ 16.832.526	\$ 52.484.099	
		% CARTERA SOCIOS	11%	11%	11%	11%	
		% CARTERA TERCEROS	89%	89%	89%	89%	

- 5.6. Informe flujo caja a proyectado a octubre del 2022

Mes proyectado

Octubre

Item	Valor proyectado octubre
Saldo en bancos al 30 septiembre 2022	\$ 175.760.448
Ingresos esperado capital acciones	\$ 5.000.000
Ingresos esperados capital prestamos	\$ 60.459.523
Ingresos esperado intereses	\$ 25.339.812
ingreso esperado Plan inversionista	
Gastos	\$ 7.526.381
Gasto plan inversionista	\$ 1.325.760
Gastos sociales	\$ 236.000
Impuestos	\$ 400.000
Prestamos por desembolsar	\$ 162.509.980
retorno Plan de inversionistas	\$ -
Otros	\$ -
Subtotal esperado Disponible bancos	\$ 94.561.662
Reserva legal	\$ -
Fondo de solidaridad	\$ 1.991.686
Disponible esperado al final del mes	\$ 92.569.976

Prestamos por desembolsar

prestamo personal	\$ -
prestamo terceros	\$ 51.000.000
Prestamo poliza	\$ 11.509.980
CDT	\$ 100.000.000
Total	\$ 162.509.980

5.7. informe de gestión

CALCULO DE INTERESES ESTRATEGIA INVERSIONISTAS									
CALCULO DE INTERESES ESTRATEGIA INVERSIONISTAS									
PAGARE #	NOMBRE ACREEDOR	FECHA DE CONSIGNACION	VALOR	INTERES / AÑO	PLAZO INVERSIÓN MESES	TOTAL INTERESES PERIODO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR A CAUSAR / MES	ESTADO
001-2021	OSWALDO MARTINEZ	7/01/2021	30.000.000	4%	12	1.200.000	7/01/2022	100.000	RENOVADO
003-2021	WILSON MARTINEZ	19/06/2021	8.000.000	4%	6	160.000	18/12/2021	26.667	RENOVADO
002-2021	OSWALDO MARTINEZ	18/06/2021	50.000.000	4%	12	2.000.000	18/06/2022	166.667	RENOVADO
004-2021	CAMILA MARTINEZ	29/06/2021	10.000.000	4%	12	400.000	29/06/2022	33.333	RENOVADO
	SUBTOTAL		98.000.000						
005-2021	FLOR MARTINEZ	30/11/2021	30.000.000	4%	12	1.200.000	30/11/2022	100.000	
006-2021	OSWALDO MARTINEZ	12/12/2021	12.000.000	4%	12	480.000	12/12/2022	40.000	
007-2021	OSWALDO MARTINEZ	12/12/2021	13.000.000	4%	12	520.000	12/12/2022	43.333	
008-2021	CARLOS JULIO MARTINEZ	14/12/2021	80.000.000	4%	12	3.200.000	14/12/2022	266.667	
009-2021	ISABEL CRISTINA GONZALEZ	15/12/2021	45.000.000	4%	12	1.800.000	15/12/2022	150.000	
003-2021-A	WILSON MARTINEZ	28/12/2021	6.000.000	4%	12	240.000	28/12/2022	20.000	
	TOTAL VIGENTES		186.000.000			11.200.000		620.000	

CALCULO DE INTERESES ESTRATEGIA INVERSIONISTAS								
PAGARE #	NOMBRE ACREEDOR	FECHA DE CONSIGNACION	VALOR	INTERES	PLAZO INVERSIÓN MESES	TOTAL INTERESES	FECHA VENCIMIENTO	VALOR A CAUSAR / MES
001-2021-A	OSWALDO MARTINEZ	7/01/2022	31.200.000	4%	12	1.248.000	7/01/2023	104.000
010-2022	MARTHA FORERO	14/01/2022	40.000.000	4%	12	1.600.000	14/01/2023	133.333
011-2022	NELCY HERNANDEZ LEON	31/03/2022	8.799.650	4%	12	351.986	31/03/2023	29.332
012-2022	DIEGO ARMANDO SAAVEDRA	31/03/2022	1.128.226	4%	6	22.565	29/09/2022	3.761
013-2022	ANA MARIBEL RUIZ PAEZ	22/04/2022	17.000.000	4%	12	680.000	22/04/2023	56.667
014-2022	OSWALDO MARTINEZ	29/04/2022	20.000.000	4%	12	800.000	29/04/2023	66.667
002-2022-A	OSWALDO MARTINEZ	18/06/2022	52.000.000	6%	12	3.120.000	18/06/2023	260.000
004-2022-A	CAMILA MARTINEZ	29/06/2022	10.400.000	6%	12	624.000	29/06/2023	52.000
	TOTAL VIGENTES		180.527.876			5.598.551		705.760

El RL informa que se hace la devolución del plan inversionista al socio Diego Armando Saavedra con un total de \$ 1.150.791

5.9. Informe del delegado de Control Interno

Informe de Auditorias de Control Interno septiembre, se informa que la impresión de las actas correspondientes a la sesión de JD y AG se encuentran al día.

- Pendiente aplicación pago en programa gestion de creditos el valor de \$711.626 para cancelacion del PP123 a nombre de la socia Sandra Patricia Nivia.
- Se realizo la revision de notas bancarias correspondientes al mes de septiembre.
- Se realiza verificacion de los ingresos del banco versus programa gestion de creditos y recibos de caja del programa contable.

Informe del Fondo de Solidaridad- no hay solicitudes de solidaridad.

En el informe de auditoría informa que se deja como hallazgo la actualización de los estatutos. Ver anexo.

7.Proposiciones y varios

El RL informa a la AG las acciones que se encuentran para la venta.

Venta de 8 acciones de la socia Stella Diaz

Venta de 20 acciones del socio Carlos Julio Martinez.

Venta de 2.1 acciones socio Fabio Saavedra.

Felicitan a las personas que cumplieron años en el mes de octubre



Terminado el orden del día y no habiendo más que tratar, se da por terminada la sesión, siendo la 1:00 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.

OSWALDO ANDRES MARTINEZ FORERO
CC. 79.957.120
Presidente de la sesión

ALVARO MONTERO BERNAL
CC. 19412037
secretario
Representante Legal