

**ASOCIACION GENERAL PARA ASESORAR PEQUEÑAS EMPRESAS  
"AGAPE"**

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA  
ACTA No. 48**

En la ciudad de Barranquilla, Colombia, siendo las 11:00 a.m. del día Viernes 13 de Marzo de 2020, en la Carrera 53 Nro. 70-138, previa convocatoria escrita enviada por LA PRESIDENTE de la Junta Directiva a cada uno de los asociados el día 17 de Febrero de 2020, con una antelación no menor a 15 días de acuerdo a lo señalado en el artículo 14 de los Estatutos Sociales, y de conformidad con lo previsto en el Código de Comercio, los Estatutos sociales y los artículos 19 y 20 de la ley 222 de 1.995, se han reunido y/o expresado el sentido de su voto los asociados, pudiendo deliberar y/o decidir válidamente por comunicación simultánea o sucesiva, como se indica a continuación: Asistiendo de manera presencial la Dra. GINA ZABALA e interconectados vía Skype el Sr. CAMILO GARCÍA y el Sr. DAVID WIEGMAN.

Asistió también como invitado el señor Brian Olarte, Director Ejecutivo de AGAPE.

Todos los miembros estuvieron presentes o interconectados vía Skype, de manera que pudieran expresar claramente el sentido de su voto y participar en una comunicación simultánea y/o sucesiva.

El (la) presidente hizo constar que la presente reunión se celebra en desarrollo de lo autorizado por los artículos 19 y 20 de la ley 222 de 1995, normas que permiten a este órgano social, decidir válidamente cuando los socios expresen el sentido de su voto en forma simultánea o sucesiva, por cualquier mecanismo de comunicación idóneo.

La presidente solicitó la lectura del Orden del día, así:

1. INVOCACIÓN
2. CONSTATACIÓN QUÓRUM
3. NOMBRAMIENTO DE PRESIDENTE Y SECRETARIO DE LA ASAMBLEA
4. APROBACIÓN AGENDA
5. INFORMES
  - 5.1 De Presidenta
  - 5.2 Director Ejecutivo
  - 5.3 Revisor Fiscal
  - 5.4 Balance y Estados Financieros a 31 de diciembre de 2019
  - 5.5 Presupuesto 2020 y Plan Estratégico 2020 – 2022
6. AUTORIZACIÓN AL REPRESENTANTE LEGAL PARA SOLICITAR LA ACTUALIZACIÓN EN EL RÉGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL 7
7. HONORARIOS Y NOMBRAMIENTO DEL REVISOR FISCAL
8. DESTINACION DE LOS EXEDENTES DEL AÑO 2019
9. COMISIÓN PARA APROBACIÓN DEL ACTA

Finalizada la lectura del Orden del Día, fue aprobado por unanimidad y la sesión se desarrolló de la siguiente forma:

**1. INVOCACIÓN**

El (la) presidente Gina Zabala abre la Asamblea con una reflexión acerca del estado actual del mundo en cuanto a la pandemia del Covid-19 y nos recuerda el Salmo 191 y el temor.

**2. QUÓRUM**

El (la) Presidente de la Asamblea General solicitó al Secretario la verificación del quórum, encontrándose representados todos los Asociados, pudiendo por lo tanto deliberar y decidir válidamente, así mismo los presentes manifestaron su voluntad expresa de reunirse a título de Asamblea General. Se verificó que se encontraba reunido para deliberar y decidir válidamente el 100% del quórum, de conformidad con lo señalado en los artículos 19 y 20 de la ley 222 de 1995.

**3. NOMBRAMIENTO DE PRESIDENTE Y SECRETARIO DE LA ASAMBLEA**

Como presidente de la reunión fue nombrada Gina Zabala y como secretario Camilo García.

**4. APROBACIÓN AGENDA:**

La presidenta de la Asamblea lee la propuesta de la agenda, y finalizada la lectura del Orden del Día, este fue aprobado por unanimidad.

**Acuerdo 01:** Aprobar la agenda propuesta.

## 5. INFORMES

### 5.1 Presidente

Informe de Gestión de la Junta Directiva sobre el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2019. La presidente de la Junta Directiva Gina Zabala Narváez dio lectura al Informe de Gestión y/o labores de la Asociación correspondiente al ejercicio del año 2019, que contiene una descripción de los programas sociales implementados por la asociación, su situación jurídica, económica y administrativa.

Igualmente se señala que dando cumplimiento a nuestros estatutos, la Junta Directiva realizó sus reuniones de trabajo, atendiendo a las actividades propias de nuestra organización, tomando los acuerdos pertinentes.

Los acontecimientos más relevantes a la organización en el 2019 serán presentados a continuación con cifras y detalles en los Informes de Gestión de la Dirección Ejecutiva, de la Revisoría Fiscal y los Estados Financieros y sus notas.

**Acuerdo 02:** Se acuerda recibir el informe de la presidente de la Junta Directiva de Agape, Gina Zabala N.

### 5.2 Informe de Dirección Ejecutiva

El Director Ejecutivo Brian Olarte presentó su Informe de Gestión 2019 señalando que los trabajos realizados en el año no sólo dan cuenta del cumplimiento de sus compromisos con Opportunity Internacional Colombia Compañía de Financiamiento S.A., sino también busca impactar de manera positiva en la vida de nuestros clientes buscando programas que vayan más allá de las micro finanzas tales como; Educación, Higiene y Saneamiento, y Desarrollo Económico Comunitario. Dicho informe había sido previamente acogido en su integridad por los señores directores en la sesión de Junta Directiva celebrada en marzo 13 del año en curso.

**Acuerdo 03:** Se acuerda recibir el informe del Director Ejecutivo, Brian Olarte.

### 5.3 Informe del Revisor Fiscal

Se presentó el dictamen de los Estados Financieros a Diciembre de 2019 realizado por el revisor fiscal de AGAPE Sr. Antonio García, donde expresa que la contabilidad de la Asociación se llevó de conformidad con las normas legales y la técnica contable; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustaron a los estatutos y a las decisiones del Máximo Órgano Social; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevaron y conservaron debidamente; se observaron medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de los bienes de la Compañía y de terceros en su poder, se liquidaron en forma correcta y se pagaron en forma oportuna los aportes parafiscales, aportes al sistema de seguridad social integral; y existe la debida concordancia entre la información contable incluida en el Informe de Gestión de los administradores y la incluida en los estados financieros.

### 5.4 Presentación Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2019

El Director Ejecutivo presenta Estados Financieros a diciembre de 2019 los cuales fueron certificados por él como Representante Legal, por la Contadora y por el Revisor Fiscal. Sobre los resultados financieros del 2019 se resaltan los siguientes aspectos:

- Los resultados del año arrojaron un excedente de \$263.8 millones.
- El saldo en bancos cierra el año con un valor de \$14.4 millones.
- El saldo de inversiones asciende a \$964 millones representados en CDTs y Fondo de Inversión.
- Durante el año se presentaron ingresos no operacionales por \$210.5 millones correspondientes a recuperaciones de cartera por \$38.2 millones, ingresos por arriendo de \$119.1 millones y rendimientos financieros por \$47.2.

**Acuerdo 04:** La Asamblea General de manera unánime impartió su aprobación a los Estados Financieros con corte a diciembre 31 de diciembre de 2019, así como sus notas y sus anexos, junto a todos los demás informes y/o documentos presentados por los administradores en esta sesión.

### 5.5 PRESUPUESTO 2020

La Dirección Ejecutiva presenta la propuesta de presupuesto para el año 2020 la cual proyecta la continuación de sus programas tradicionales de Grupos de Ahorro, Capacitación, Educación, Mejora de Calidad de Vida y Programas Especiales. Además de su estrategia para traer proyectos productivos a los clientes de AGAPE.

Gastos operacionales: \$1.988 millones; Salarios personal Administrativo \$316.6 Millones, Gastos de ejecución de programas \$1.782 millones, Gastos Administrativos y otros \$116.6 millones.

## 6. AUTORIZACIÓN AL REPRESENTANTE LEGAL PARA SOLICITAR LA ACTUALIZACIÓN EN EL RÉGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL

Para continuar en el régimen especial del impuesto sobre la renta, la asamblea autoriza al Representante Legal para que realice la solicitud de actualización en el régimen especial ante la Dian, los miembros por unanimidad impartieron su aprobación.

## 7. HONORARIOS Y NOMBRAMIENTO DEL REVISOR FISCAL

Los señores miembros de la asamblea de manera unánime en la presente sesión realizaron la designación del Sr. Antonio Garcia, como Revisor Fiscal de la asociación para el período comprendido entre marzo de 2020 a marzo de 2021, en los términos presentados en la propuesta recibida que hace parte integral de la presente acta, por un total de UN MILLÓN QUINIENTOS MIL PESOS MCTE. - (\$1.500.000.00) por mes.

## 8. DESTINACION DE LOS EXEDENTES DEL AÑO 2019

Con relación a los excedentes del año gravable 2019 por valor de \$263.8 millones, la asamblea aprueba aplicarlos para desarrollar los programas de emergencia (Covid- 19), Eduquality y Agua Sana que se ejecutaran durante el año 2020.

## 9. NOMBRAMIENTO COMISIÓN PARA APROBAR EL ACTA

**Acuerdo 05:** Los presentes delegaron al señor Camilo Garcia la revisión y aprobación del Acta correspondiente a la presente sesión de la Asamblea General.

No habiendo más temas que tratar y agotado el orden del día, la señora Presidente levantó la sesión siendo las 12:00 p.m., con una oración a quien le pide al Sr. Wiegman que lidere.

**GINA ZABALA NARVAEZ**  
Presidente

**CAMILO GARCIA PEÑA**  
Secretario

## COMISION DE REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA No. 47 de Abril 25 de 2019.

La comisión de revisión y aprobación del acta se reunió con el fin de revisar y aprobar el Acta No. 47 correspondiente a Reunión de Asamblea General dando como resultado la aprobación de esta, por lo tanto firman en constancia de la reunión y su aprobación.

**CAMILO GARCIA PEÑA**  
CC. No.

De conformidad con lo previsto en los artículos 19, 20 y 21 de la Ley 222 de 1995, suscriben la presente acta el Representante Legal y Secretario de la **ASOCIACION GENERAL PARA ASESORAR PEQUEÑAS EMPRESAS "AGAPE"** respectivamente, certificando que las notas aquí plasmadas consignan los temas allí tratados, así como las decisiones adoptadas en dicha sesión y corresponden al acta aprobada por la Asamblea General de **AGAPE**.

**GINA ZABALA NARVAEZ**  
Presidente

**CAMILO GARCIA PEÑA**  
Secretario

En mi calidad de Secretario, certifico que este documento es fiel copia del acta aprobada por la comisión designada por la Asamblea General de AGAPE.

**CAMILO GARCIA PEÑA**  
Secretario