

## **JUNTA DIRECTIVA**

CESAR LUIGI MENDOZA DIAZ  
Presidente

CLAUDIA LONDOÑO JARAMILLO  
Vicepresidente

LINA TATIANA DOMINGUEZ GONZALES  
Secretaria

LILIANA VIVAS FRANCO  
Principal

## **COMITÉ DE CONTROL SOCIAL**

ANDRES PERAFAN  
MARTHA SUAN  
JUAN GABRIEL GALVIS

## **MIEMBROS DE COMITES**

Comité Evaluador de Cartera  
NAIR VILLAMIL  
XIMENA MONSALVE  
ASTRID SALAZAR

Comité Riesgo de Liquidez  
LUIS FERNANDO VELASQUEZ  
ANA LUCIA CHAVEZ  
MISSILLER RESTREPO

Comité de Bienestar Social  
SANDRA UNIGARRO  
JOSE FERNANDO MARTINEZ  
YADI PAOLA ZAMUDIO  
LUZ STELLA PEÑA

Comité de crédito  
ESPERANZA ACOSTA  
GERMAN JIMENEZ  
DANIEL ORJUELA  
PAOLA LEZAMA

LUZ ELENA VILLEGAS  
CLAUDIA MEJIO

**FUNCIONARIOS CALI**

ENITH ARROYAVE VICTORIA  
Gerente

MARIA PATRICIA FAJARDO  
Subgerente

CONSUELO DE GALVEZ  
Contador externo

TULIA EUCARIS DIAZ  
Asistente contable

JULIAN DAVID VALENCIA  
Asistente contable

JORGE ALEXANDER QUINTERO  
Auxiliar de Cartera

DAVID LUGO  
Auxiliar administrativo

JOSE FERNANDO MORENO  
Auxiliar administrativo

YURI VIVIANA ARANGO  
Auxiliar Servicio al Cliente

**FUNCIONARIOS BOGOTA**

YEIMY PATRICIA DIAZ  
Coordinadora

JORGE GOMEZ GOMEZ  
Auxiliar de Cartera

JULIAN DANIEL PINILLA  
Auxiliar Administrativo

## REVISOR FISCAL

Sandra Yaneth Ortega

### REGLAMENTO DE LA XI ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS DEL FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS A REALIZARSE EL DIA 29 DE MARZO DE 2008

**Art. 1º:** Por regla general, la participación en la Asamblea debe ser directa, sin embargo, el delegado que por trabajo, enfermedad o estudio no pueda asistir debe informar al Fondo de Empleados, firmar el formato de inasistencia, devolver el portafolio y anexar la respectiva excusa, (Enfermedad: incapacidad expedida por EPS), (Estudio: certificado de la institución académica), (Trabajo: carta por el trabajador declarando y afirmando el horario de trabajo). La fecha límite de la entrega de las excusas vence el día 25 de Marzo de 2008.

**Art.2º:** Los miembros de la Junta Directiva, del Comité de Control Social, el Representante Legal y los trabajadores del Fondo de Empleados, no podrán recibir poderes, tampoco hacerse representar en la Asamblea a la cual deben asistir en cumplimiento de sus funciones.

**Art.3º:** Se dará un lapso de media (1/2) hora a los participantes de la Asamblea para el ingreso al recinto. Después de este tiempo se tomara como inasistencia y el participante no podrá ingresar al recinto.

**Art.4º:** Los miembros de la Junta Directiva, del Comité de Control Social, Representante Legal, los trabajadores del Fondo de Empleados y Delegados de Asamblea que incurran en cualquiera de los artículos del presente reglamento, deberá acatar las decisiones tomadas y serán sancionados con una multa del **7%** del S.M.M.L.V.

**Art.5º:** El presente reglamento podrá ser modificado en la Asamblea, por mayoría de votos de los Delegados asistentes.

Firmado en Santiago de Cali, a los cinco (5) días del mes de Febrero de 2008.

CESAR LUIGI MENDOZA  
Presidente

LINA TATIANA DOMINGUEZ  
Secretaria

\*Firmado original

## **INFORME DE GESTION DE LA JUNTA DIRECTIVA Y LA GERENCIA**

Presentamos un cordial saludo en nombre de la Junta Directiva, la Gerencia y del personal administrativo.

Con este cumplimos veintiún (21) años de existencia, es prioritario identificar las necesidades de nuestros asociados ya que su satisfacción nos impulsa cada día a alcanzar las metas, más y mejores beneficios tanto para el asociado como para su núcleo familiar. Sin embargo sería imposible alcanzar estos ideales sin la participación activa de todos; es por ello que los invitamos a continuar apoyando a los distintos estamentos, siendo activos en nuestra empresa y aportando ideas que serán de gran valor para el logro de los objetivos propuestos.

Con la satisfacción del deber cumplido en el año 2007, el Fondo de Empleados obtuvo resultados satisfactorios tanto en su crecimiento patrimonial como en el número de Asociados, al cierre de nuestro ejercicio el Fondo generó excedentes por el orden de \$22.726.055 que nos permitirán mantener y mejorar los programas educativos, las diversas actividades sociales y culturales.

A continuación presentamos informe acerca de las proposiciones y recomendaciones de la Asamblea del año anterior.

### **PROPOSICIONES**

- 1.** Que se creen dos comités de créditos, uno para la zona norte y la ciudad de Bogotá y otro para Cali y el resto del país.  
**Acción:** Desde el mes de Mayo de 2007 existe un comité de crédito operando tres miembros por la ciudad de Cali y tres por la ciudad de Bogotá bajo el mismo criterio y reglamento de crédito.
- 2.** Los miembros de Junta Directiva, no deben conformar el comité de crédito.

**Acción:** ninguno de los miembros que actualmente conforman el comité de crédito, esta vinculado como miembro de Junta Directiva.

**3.** Envío de extractos a los asociados

**Acción:** Actualmente los extractos se están imprimiendo cada vez que un asociado lo solicita directamente en la oficina del Fondo, y a cada ejecutivo de cuenta que solicita los extractos de los colaboradores.

A nivel nacional a través de la consulta nacional en Queryx se implemento la opción para que estos se puedan imprimir.

**4.** Reevaluar los créditos de vehiculo y vivienda.

**Acción:** En el año la Junta Directiva realizo evaluaciones al tema con el fin que en un futuro estos créditos sean replanteados.

## RECOMENDACIONES

**1.** Descentralizar los servicios, implementarlos y buscar más agilidad en proceso.

**Acción:** A mediados del año 2007 se da inicio a una etapa de comunicación a nivel nacional en el Fondo de Empleados. Contamos en cada Agencia con la colaboración de una persona que es el puente entre el asociado y los funcionarios del Fondo con el fin de prestar un servicio más adecuado y rápido. Con la implementación de la información de cada uno de los asociados en el sistema de nomina (Queryx) se da cobertura a la consulta a nivel nacional de cada uno de estos funcionarios, siendo así mas objetivos y ágiles en la información. Se descentraliza la recepcion de documentos en dos zonas del país, como son Bogota y Cali. La ciudad de Bogota atiende asociaciones, préstamos, y auxilios de las ciudades de Barranquilla, Ibagué y Bucaramanga. Por la ciudad de Cali se atienden los asociados por Medellín, Pereira y todo el departamento del Valle.

**2.** Servicio oportuno con los créditos y ampliación de estos

**Acción:** Actualmente se cuenta con la aprobación de los créditos y los auxilios por la ciudad de Bogota y Cali. Se aprobó la ampliación de los cupos de los créditos con el fin de fortalecer las operaciones del Fondo, respaldados con la toma de una póliza que nos cubrirá futuras eventualidades minimizando el riesgo de crédito de los asociados.

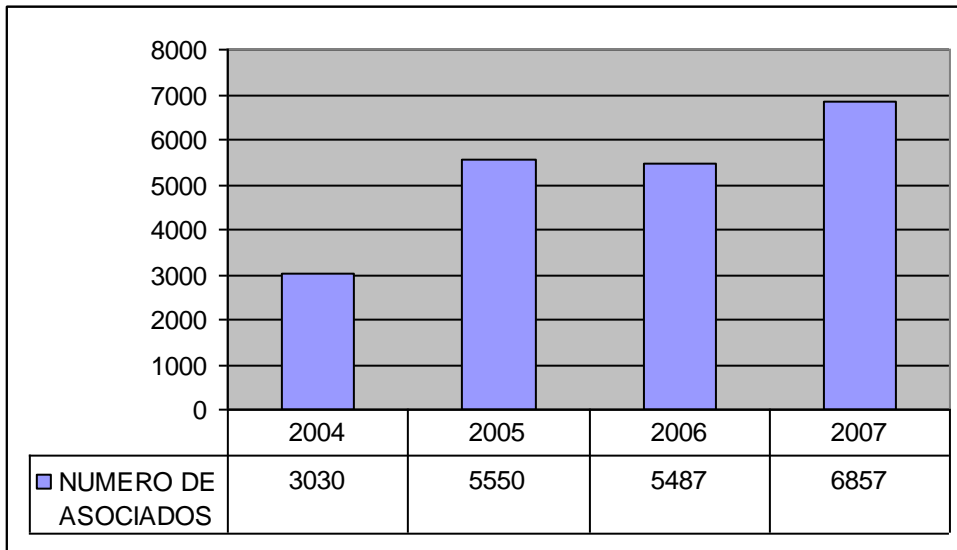
## GESTION 2007

Ha sido de vital importancia para la Junta Directiva y para la Gerencia centrar nuestra atención en la función social. Miremos algunos indicadores que nos permiten evaluar la gestión:

**1.** Seguimos creciendo, este año el fondo de empleados obtuvo un crecimiento en numero de:

### 1.1 Asociados

Se observa un crecimiento del 25% en el último año.



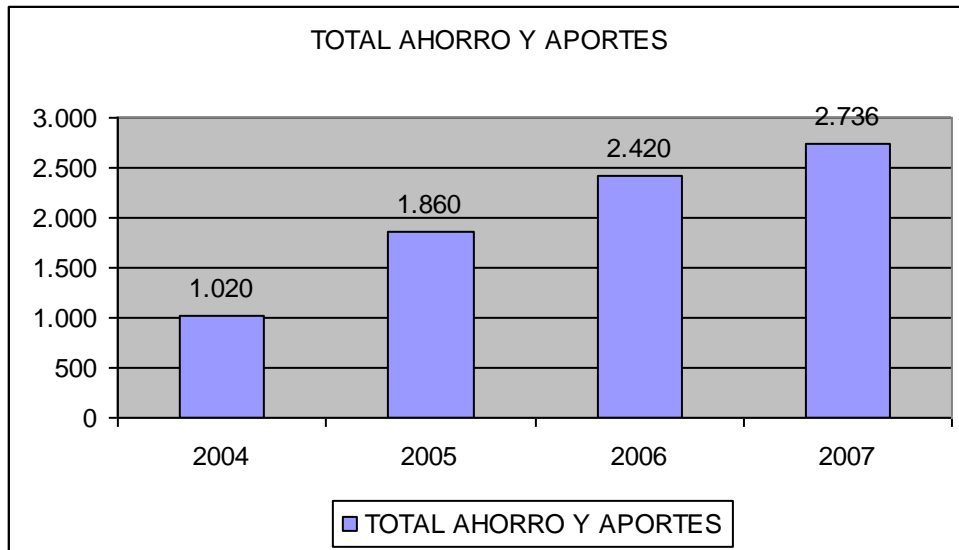
### Asociados por regional a diciembre 2007

CIUDAD	ASOCIADOS	%
GINEBRA	17	0
CUCUTA	36	0
VALLEDUPAR	38	1
SANTA MARTA	46	1
IBAGUE	52	1
BUENAVENTURA	62	1
SINCELEJO	66	1
CARTAGENA	95	1
BUCARAMANGA	95	1
MONTERIA	109	2
PALMIRA	205	3
PEREIRA	234	3
MEDELLIN	265	4
BARRANQUILLA	336	5
SANTANDER	344	5
BUGA	435	6
CALI	2.026	30
BOGOTA	2.396	35
<b>TOTAL</b>	<b>6.857</b>	<b>100%</b>

### En dinero

#### 1.2.1 Aportes y ahorro en millones

\* De los 2.736 millones en ahorros y aportes del año 2007 \$2.462 millones son los ahorros permanentes de los asociados.



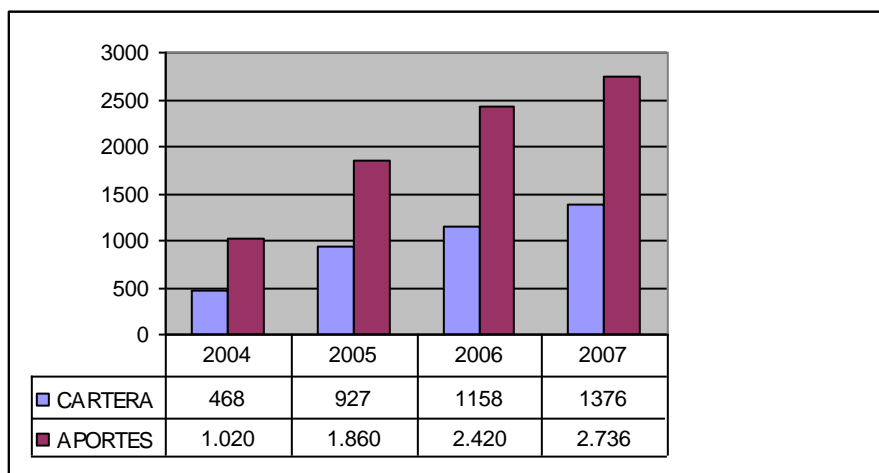
#### 1.2.2. Prestamos por Agencia 2007



CIUDAD	VALORES	CANTIDAD
GINEBRA	4.010.000	14
IBAGUE	29.680.000	42
BUENAVENTURA	48.512.700	70
BUCARAMANGA	62.023.000	114
BUGA	79.156.000	184
PALMIRA	88.780.000	267
PEREIRA	123.948.000	287
SANTANDER	143.017.000	315
MEDELLIN	164.193.200	358
BARRANQUILLA	240.514.700	441
CALI	1.080.778.708	2.312
BOGOTA	1.473.009.700	2.945
<b>TOTAL</b>	<b>3.537.623.008</b>	<b>7.349</b>

AÑO 2006	VALOR	CANTIDAD
<b>TOTAL</b>	<b>3.456.357.073</b>	<b>7.193</b>

### 1.2.3 Aportes Vs. Cartera



El incremento en los ahorros y aportes se debe al crecimiento que se obtuvo en asociados y además a la motivación de éstos a realizar ahorros programados. Durante el año 2007 se crearon 188.



También se evidencia que los aportes y ahorros de los asociados se están colocando en los mismos asociados.

Podemos identificar que el manejo del crédito por parte del asociado ha sido adecuado, y además hemos podido atender todas las demandas del crédito en forma ágil y sin tener que recurrir a recursos externos.

En su planta administrativa , finalizando el 2007 nuestro Fondo de Empleados queda con las siguientes áreas:

- 1 Gerente
- 1 Subgerente
- 1 Contador externo
- 1 Coordinador por Bogota
- 3 Auxiliares de tesorería
- 2 Auxiliares contables
- 2 Auxiliares administrativos
- 1 Asistente servicio al cliente

**2. Fondos Sociales** durante el año se realizaron inversiones de \$307.500.000 distribuidos de la siguiente forma:

CIUDAD	CALAMIDAD DOMESTICA	LENTES	VACUNAS	AUXILIO FUNERARIO	SERVICIO FUNERARIO	FIESTA DE LOS NIÑOS	FUNDACCION	KIT ESCOLARES	OBSEQUIOS	BECAS	TOTAL
BARRANQUILLA				160.000	4.690.000	347.500		5.543.000	3.450.000	1.400.000	15.590.500
BOGOTA	2.746.402	1.459.060	1.564.758	1.113.698	13.836.520	500.000	2.259.719	48.904.900	30.000.000	11.600.000	113.985.057
BUENAVENTURA	216.850	120.000		166.720	3.650.000			962.500	840.000		5.956.070
BUGA		80.000			1.400.000	203.750		2.047.500	5.550.000	800.000	10.081.250
CALI	9.872.602	2.419.660	2.025.600	1.293.480	19.623.480		7.220.413	23.653.800	24.000.000	10.800.000	100.909.035
MEDELLIN	433.000			160.000		376.250		4.820.000	3.000.000	200.000	8.989.250
PALMIRA				493.000	1.570.000	220.000		2.502.500	2.145.000		6.930.500
PEREIRA	216.850	40.000			4.660.000			4.579.000	2.850.000	800.000	13.145.850
SANTANDER	410.600							7.230.000	4.500.000	1.600.000	13.740.600
MONTERIA						162.000		1.879.800	1.170.000	800.000	4.011.800
SANTAMARTA						53.750		915.800	570.000		1.539.550
VALLEDUPAR						32.500		578.400	360.000	200.000	1.170.900
CARTAGENA								1.735.200	1.080.000		2.815.200
SINCELEJO								964.000	600.000	800.000	2.364.000
BUCARAMANGA								1.928.000	1.200.000		3.128.000
CUCUTA								698.900	435.000		1.133.900
GINEBRA								227.500	90.000		317.500
IBAGUE								1.060.400	660.000		1.720.400
<b>TOTAL</b>	<b>13.896.304</b>	<b>4.118.720</b>	<b>3.590.358</b>	<b>3.386.898</b>	<b>49.430.000</b>	<b>1.895.750</b>	<b>9.480.132</b>	<b>110.231.200</b>	<b>82.500.000</b>	<b>29.000.000</b>	<b>307.529.362</b>

Adicional a estos auxilios el Fondo de Empleados invirtió \$29.000.000 en la póliza de cubrimiento de aportes y deudas por fallecimiento del asociado con seguros la Equidad, sin ningún costo para el asociado.

## 2. Capacitaciones

Con el proyecto de expandir nuestro Fondo a nivel nacional y dar cumplimiento a las normas legales y reglamentarias, durante el año 2007 se realizaron diferentes capacitaciones de Formación básica y funcionamiento del Fondo de Empleados a los miembros de Junta Directiva, Comité de Control Social, comité de crédito, comité de bienestar y funcionarios del Fondo de Empleados con una inversión del Fondo de bienestar social de \$2.000.000.

## 3. Actividades de bienestar:

El Fondo de Bienestar Social realizo una campaña de salud oral y de optometría en algunas ciudades del Valle, con la contribución parcial de Orthoclinic y Opticenter entregando Kits odontológicos y auxilios para lentes así:

CIUDAD/EMPRESA	TRATAMIENTO ODONTOLOGICOS	TRATAMIENTO OPTOMETRIA	ENTREGA KITS ODONTOLOGICOS	ENTREGA AUXILIOS OPTOMETRIA
CALI -ADMINISTRATIVOS	14		14	
CALI-RECKITT	6	6	25	5
CALI-LAFRANCOL	1	23	15	8
CALI-JOHNSON	10		40	
PALMIRA	4		26	
BUGA	39		10	
BUENAVENTURA	15		13	
TOTAL	89	29	143	13

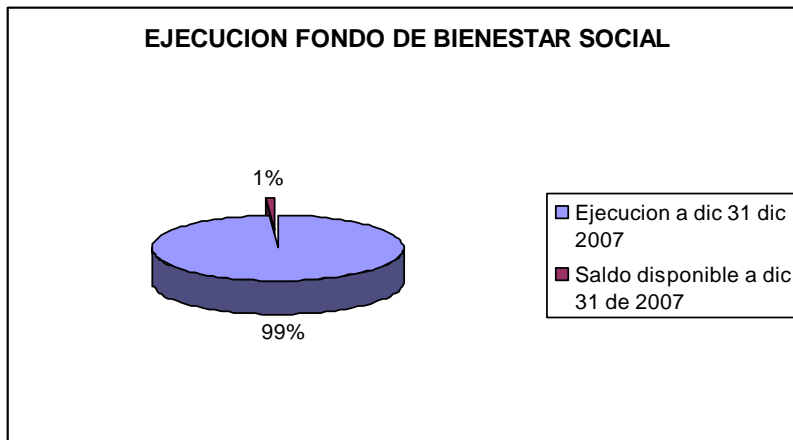
Se realizo en la parte de salud oral a todos nuestros asociados profilaxis (limpieza), valoración y entrega de Kit odontológico, para un total de 232 Kits entregados, los cuales 89 fueron obsequiados por el proveedor y del Fondo de Bienestar se compran 143 para un total de \$715.000.

En la parte de optometría se realizo la consulta de valoración sin ningún costo y se dieron en estas jornadas en auxilio para gafas la suma de \$520.000.

Además de realizar esta Jornada en las empresas clientes antes mencionadas, también participamos en la celebración del día de la familia organizada por las empresas clientes Kraft y Pavimentos de Colombia, en el mes de Octubre.

Otras actividad que realizo el Fondo de Empleados en el mes de diciembre, es la acostumbrada fiesta de fin de año con los asociados por la ciudad de Cali, se entregaron premios por un valor de \$5.000.000 dejando este evento una utilidad de \$16.045.495 equivalente a un 30%, este dinero se llevo al Fondo de Bienestar social y tuvo aproximadamente una participación de 1800 asociados y su familia.

En resumen podemos decir que el Fondo de Bienestar Social se agoto de acuerdo a la norma y de igual forma se dio cumplimiento según lo dispuesto en la Asamblea del año anterior de utilizar los excedentes en educación por lo tanto el fondo de bienestar para educación regional se agoto con la entrega de 145 becas educativas.



## **ESTADOS FINANCIEROS**



**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2007 CON DICIEMBRE 31 DE 2006**

ACTIVOS	NOTA	DIC 31/07	DIC 31/06	VARIACION \$	VARIACION%	PARTIC %
<b>CORRIENTE</b>						
Disponible	1	570.851.982	471.532.173	99.319.809	82,60%	18,71%
Fondo de Liquidez	2	58.593.949	54.955.521	3.638.428	93,79%	1,92%
Inversiones	3	461.455.615	437.591.675	23.863.940	94,83%	15,13%
Cartera de Credito de Asociados	4	1.376.224.672	1.164.469.748	211.754.924	84,61%	45,12%
Provision Cartera de Creditos	5	-17.644.605	-6.311.453	-11.333.152	35,77%	-0,58%
Cuentas por Cobrar	6	562.541.265	628.494.852	-65.953.587	111,72%	18,44%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3.012.022.878</b>	<b>2.750.732.516</b>	<b>261.290.362</b>	<b>91,33%</b>	
<b>FIJOS</b>						
Propiedad Planta y Equipo	7	23.431.675	27.819.818	-4.388.143	118,73%	0,77%
Depreciacion Acumulada	8	-21.857.346	-22.168.514	311.168	101,42%	-0,72%
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>		<b>1.574.329</b>	<b>5.651.304</b>	<b>-4.076.975</b>	<b>358,97%</b>	<b>0,05%</b>
<b>ACTIVOS DIFERIOS</b>						
Programas para Computador	9	14.999.998		14.999.998	0,00%	0,49%
Utiles y Papeleria		1.563.330	356.764	1.206.566	22,82%	0,05%
Dotacion y Suministro Empleados		2.800.000		2.800.000	0,00%	0,09%
<b>TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS</b>		<b>19.363.328</b>	<b>356.764</b>	<b>19.006.564</b>	<b>1,84%</b>	<b>0,63%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	10	<b>17.418.570</b>	<b>32.593.570</b>	<b>-15.175.000</b>	<b>187,12%</b>	<b>0,57%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3.050.379.105</b>	<b>2.789.334.154</b>	<b>261.044.951</b>	<b>91,44%</b>	<b>100,00%</b>
<b>PASIVOS</b>						
<b>CORRIENTE</b>						
Exigibilidades y Depositos a C.P	11	792.264.194	710.378.009	81.886.185	89,66%	29,26%
Cuentas por Pagar	12	183.194.585	169.047.918	14.146.667	92,28%	6,76%
Fondos Sociales	13	8.775.289	58.683.415	-49.908.126	668,73%	0,32%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>984.234.068</b>	<b>938.109.342</b>	<b>46.124.726</b>	<b>95,31%</b>	<b>36,34%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>						
Exigibilidades y Depositos a L.P	11	1.723.836.163	1.525.018.345	198.817.818	88,47%	63,66%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1.723.836.163</b>	<b>1.525.018.345</b>	<b>198.817.818</b>	<b>88,47%</b>	<b>63,66%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>2.708.070.231</b>	<b>2.463.127.687</b>	<b>244.942.544</b>	<b>90,96%</b>	<b>100,00%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Aporte Social	14	273.370.144	242.031.896	31.338.248	88,54%	79,86%
Reserva Proteccion de Aportes		35.443.846	28.035.840	7.408.006	79,10%	10,35%
Revalorizacion del Patrimonio			411.199	-411.199	0,00%	0,00%
Reserva para la Compra de Equipos		3.091.241	3.091.241	0	100,00%	0,90%
Fondo para la Revalorizacion de los Aportes		7.677.588	15.596.262	-7.918.674	203,14%	2,24%
Excedentes del Presente Ejercicio		22.726.055	37.040.029	-14.313.974	162,98%	6,64%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>342.308.874</b>	<b>326.206.467</b>	<b>16.102.407</b>	<b>633,76%</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>3.050.379.105</b>	<b>2.789.334.154</b>	<b>261.044.951</b>	<b>91,44%</b>	<b>100,00%</b>

\*Las Notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

\*Firmado original

**ENITH ARROYAVE V.**  
Representante Legal

**CONSUELO GUTIERREZ DE GALVEZ**  
Contador Publico  
T.P 26-524 T

**SANDRA YANETH ORTEGA**  
Revisor Fiscal  
T.P 66-296 T

## ESTADOS FINANCIEROS

**FONDO DE EMPLEADOS GRUPOACCIONPLUS  
ESTADO DE EXCEDENTES COMPARATIVO  
A DICIEMBRE 31 DE 2007 CON DICIEMBRE DE 2006**

	NOTA	DICIEMBRE 31/2007	DI CIEMBRE 31/2006	VARIACION
Ingresos Operacionales	15	315.401.616	294.154.027	21.247.589
Gastos Operacionales	16	<u>256.257.795</u>	<u>217.537.499</u>	<u>38.720.296</u>
<b>EXCEDENTES OPERACIONALES</b>		59.143.821	76.616.528	-17.472.707
Ingresos No Operacionales		0	0	0
Gastos No Operacionales	17	<u>36.417.766</u>	<u>39.576.499</u>	<u>-3.158.733</u>
<b>EXCEDENTES NO OPERACIONALES</b>		36.417.766	39.576.499	-3.158.733
<b>EXCEDENTE/DEFICIT DEL PERIODO</b>		<b>22.726.055</b>	<b>37.040.029</b>	<b>-14.313.974</b>

\*Las Notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

**ENITH ARROYAVE V.**  
Representante Legal

**CONSUELO G GALVEZ**  
Contador Publico  
T.P 26-524 T

**SANDRA YANETH ORTEGA**  
Revisor Fiscal  
T.P 66-296 T

**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**  
**Notas a los Estados Financieros**

**NOTA 1. DISPONIBLE**

Representado por las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata que puede utilizar el Fondo para fines generales y específicos, de los cuales podemos mencionar las cuentas de Caja, Depositos en Bancos.

	DIC. 31/07	DIC. 31/06	VARIACION \$
Caja Menor	300.000	200.000	100.000
Banco de Bogota Cta. Ahorro No. 166-09239-5	454.236	57.067.102	-56.612.866
Conavi Cta. Ahorro No. 3041-00531435-3	199.308.099	178.995.945	20.312.154
Banco de Bogota Cta. Cte. No. 166-07740-4	370.789.647	235.269.126	135.520.521
<b>Total</b>	<b>570.851.982</b>	<b>471.532.173</b>	<b>99.319.809</b>

**NOTA 2. FONDO DE LIQUIDEZ.**

Acogiéndose al Decreto 2280 del 11 de Agosto de 2003- Circular Externa No.014, se constituye el Fondo de Liquidez con el 2% del total de los Ahorros Permanentes y el 10% de las diferentes modalidades de Ahorros existente en el portafolio de productos y servicios que ofrece el FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS.

Banco de Bogota Cta. Ahorro No. 166-09364-1	58.593.949		
Fiducia Unir 2166-854-6		54.955.521	3.638.428
<b>Total</b>	<b>58.593.949</b>	<b>54.955.521</b>	<b>0</b>

**NOTA 3. INVERSIONES**

Representado por las Inversiones que registran los recursos de liquidez inmediata que puede utilizar el Fondo para fines generales y específicos, de los cuales se mencionan las cuenta de Inversiones en las cuales se encuentran registrados los Encargos Fiduciarios.

Fidubogota Encargo No. 5166-00006-6	1.328.475		1.328.475
Fidubogota Encargo No. 2166-00821-5	5.641.996	94.927.600	-89.285.604
Fidubogota Encargo No. 5166-00007-4	78.483.871	215.410.191	-136.926.320
Fidubogota Encargo No. 2166-00854-6	273.252.871		273.252.871
Sufactura	96.468.755	121.222.050	-24.753.295
Emcali	26.815	22.021	4.794
Bonos	4.484.000	4.320.000	164.000
Analfe	1.768.832	1.689.813	79.019
<b>Total</b>	<b>461.455.615</b>	<b>437.591.675</b>	<b>23.863.940</b>

**NOTA 4. CARTERA DE CREDITOS DE ASOCIADOS.**

La Cartera de Credito de Asociados del Fondo de Empleados del Grupo Accionplus se encuentra Clasificada y Calificada de acuerdo a la Circular Basica Contable y Financiera No.0013 de 2003, al corte del 31 de Diciembre de 2007 esta se encuentra asi:

**CREDITOS DE CONSUMO**

**Categoría A.**

Ordinario	1.002.663.751	776.025.061	226.638.690
Compras	39.292.681	37.659.200	1.633.481
Vivienda	146.229.362	174.309.283	-28.079.921
Vehiculo	96.438.700	143.559.687	-47.120.987
Eventos Especiales	1.639.361	1.316.000	323.361
Credi Facil	58.666.629		58.666.629
Calamidad Domestica	341.517		341.517
Educacion	14.826.475		14.826.475
<b>Total</b>	<b>1.360.098.476</b>	<b>1.132.869.231</b>	<b>227.229.245</b>

**Categoría B.**

Riesgo Aceptable	596.423	30.910.196	-30.313.773
<b>Total</b>	<b>596.423</b>	<b>30.910.196</b>	<b>-30.313.773</b>

**Categoría C.**

Riesgo Apreciable	108.208		108.208
<b>Total</b>	<b>108.208</b>	<b>0</b>	<b>108.208</b>

**Categoría D.**

Riesgo Significativo	2.100.334		2.100.334
<b>Total</b>	<b>2.100.334</b>	<b>0</b>	<b>2,100.334</b>

**Categoría E.**

Riesgo de Incobrabilidad	13.321.231	690.321	12.630.910
<b>Total</b>	<b>13.321.231</b>	<b>690.321</b>	<b>12.630.910</b>

**TOTAL CARTERA DE CREDITO**

<b>1.376.224.672</b>	<b>1.164.469.748</b>	<b>211.754.924</b>
----------------------	----------------------	--------------------

**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**  
**Notas a los Estados Financieros**

**NOTA 5. PROVISIONES DE CARTERA DE CREDITOS DE ASOCIADOS.**

<b>PROVISION INDIVIDUAL.</b>	DIC. 31/07	DIC. 31/06	VARIACION \$
Categoría B	-5.964	-652.431	646.467
Categoría C	-10.821		-10.821
Categoría D	-420.067		-420.067
Categoría E	-10.407.261	-12.896	-10.394.365
<b>Total</b>	<b>-10.844.113</b>	<b>-665.327</b>	<b>-10.178.786</b>

**PROVISION GENERAL**

La provision General de Cartera de Credito de Asociados de acuerdo a lo establecido en la Circular Basica Contable y Financiera No. 0013 de 2003, esta se debe constituir como minimo con el 1% sobre el total de la cartera de creditos bruta, al 31 de Diciembre de 2007 saldo de la Cartera es de 1.376.224.672

Creditos de Consumo	-6.800.492	-5.646.125	-1.154.367
<b>Total</b>	<b>-6.800.492</b>	<b>-5.646.125</b>	<b>-1.154.367</b>

**NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR.**

Deudoras Patronales y Empresas	554.186.976	628.494.852	-74.307.876
Otras Cuentas por Cobrar	8.354.289		8.354.289
<b>Total</b>	<b>562.541.265</b>	<b>628.494.852</b>	<b>-65.953.587</b>

En las cuentas por cobrar a Diciembre de 2007, lo mas representativo en cada cuenta es lo siguiente:

Deudores Patronales y Empresa, corresponde a los valores que adeuda las Empresas que generan el vinculo de asociacion como lo son Accion, Accion del Cauca, Acciones y Servicios y la Fundacion Fundacion, por concepto de descuentos que efectuan por nomina a los asociados como son aportes, ahorros y abonos a creditos de los asociados.

**Deudoras Patronales y Empresa**

Accion	368.784.555	419.168.906	-50.384.351
Accion del Cauca	18.508.773	35.714.788	-17.206.015
Acciones y Servicios	165.959.649	173.611.158	-7.651.509
Fundación Fundación	933.999		933.999
<b>Total</b>	<b>554.186.976</b>	<b>628.494.852</b>	<b>-74.307.876</b>

**Otras Cuentas por Cobrar lo mas representativo es:**

En esta cuenta se encuentra contabilizado un anticipo realizado a la Empresa con la cual el Fondo de Empleados tiene el Servicio Temporal de Empleados.

**NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.**

Muebles de Oficina	1.675.232	6.063.375	-4.388.143
Equipos de Oficina	3.726.530	3.726.530	0
Equipos de Computo	18.029.913	18.029.913	0
<b>Total</b>	<b>23.431.675</b>	<b>27.819.818</b>	<b>-4.388.143</b>

**NOTA 8. DEPRECIACION ACUMULADA.**

Muebles y Equipos de Oficina	-3.828.844	-4.575.012	746.168
Equipos de Computo	-18.028.502	-17.593.502	-435.000
<b>Total</b>	<b>-21.857.346</b>	<b>-22.168.514</b>	<b>311.168</b>

**NOTA 9. ACTIVOS DIFERIDOS.**

Programas para Computador	14.999.998		14.999.998
Utiles y Papeleria	1.563.330	356.764	1.206.566
Dotacion y Suministro Empleados	2.800.000		2.800.000
<b>Total</b>	<b>19.363.328</b>	<b>356.764</b>	<b>19.006.564</b>

**NOTA 10. OTROS ACTIVOS.**

Servicios Funerarios	17.418.570	32.593.570	-15.175.000
<b>Total</b>	<b>17.418.570</b>	<b>32.593.570</b>	<b>-15.175.000</b>



**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**  
**Notas a los Estados Financieros**

**NOTA 11. EXIGIBILIDADES Y DEPOSITOS.**

	DIC. 31/07	DIC. 31/06	VARIACION \$
Depositos de Ahorro Contractual	53.477.267	56.798.718	-3.321.451
Depositos de Ahorro Permanente	2.462.623.090	2.178.597.636	284.025.454
<b>Total</b>	<b>2.516.100.357</b>	<b>2.235.396.354</b>	<b>280.704.003</b>

Los Depositos de Ahorro Contractual se pondera para el corto plazo.

Los Depositos de Ahorro Permanente se ponderan para el corto plazo el 30% y para el largo plazo el 70%, asi la porcion corriente corresponde a 738.786.927 y la no corriente 1.723.836.163 para el año 2007

Los Depositos de Ahorro Permanente se ponderan para el corto plazo el 30% y para el largo plazo el 70%, asi la porcion corriente corresponde a 653,579,291 y la no corriente 1.525,018,345 para el año 2006

**NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR.**

Otras cuentas por pagar	50.990.527	9.355.144	41.635.383
Costos y Gastos por Pagar	9.423.187	114.600	9.308.587
Proveedores	39.310.434	36.189.052	3.121.382
Retencion en la Fuente	3.355.000	612.000	2.743.000
Retencion Industria y Comercio	638.000	56.000	582.000
Remanentes por Pagar	79.477.437	122.721.122	-43.243.685
<b>Total</b>	<b>183.194.585</b>	<b>169.047.918</b>	<b>14.146.667</b>

Las otras cuentas por pagar corresponde a intereses, becas educativas y adquisicion software

En los costos y gastos por pagar

La cuenta de los proveedores la representan los saldos que presentan los asociados por por concepto de servicio prestados a los asociados tales como bonos de almacenes y convenios.

El pago de la retencion en la fuente corresponde a arrendamientos, honorarios, servicios y compras.

El pago del impuesto de Industria y Comercio

Remanentes por pagar son los aportes que los exasociados estan pendientes por reclamar

**NOTA 13. FONDOS SOCIALES**

Se registran los recursos provenientes de los excedentes del ejercicio de acuerdo a la disposicion de la Asamblea y el valor aportado por cada asociado según lo acordado en Asamblea General de Asociados, el objetivo de estos fondos es el prestar beneficios a los asociados como auxilios de salud, educacion y solidaridad, la asignacion de las Becas Estudiantiles a los hijos de los asociados.

Fondo de Imprevistos -Garantias	7.948.563	7.948.563	0
Fondo de Bienestar Social	194.703	40.351.999	-40.157.296
Fondo prevision y solidaridad		10.035.160	-10.035.160
Fondo Educacion Regional	632.023	347.693	284.330
<b>Total</b>	<b>8.775.289</b>	<b>58.683.415</b>	<b>-49.908.126</b>

**NOTA 14. PATRIMONIO.**

Aporte Social	273.370.144	242.031.896	31.338.248
Reserva Proteccion de Aportes	35.443.846	28.035.840	7.408.006
Revalorizacion del Patrimonio		411.199	-411.199
Reserva para la Compra de Equipos	3.091.241	3.091.241	0
Fondo para la Revalorizacion de los Aportes	7.677.588	15.596.262	-7.918.674
Excedentes del Presente Ejercicio	22.726.055	37.040.029	-14.313.974
<b>Total</b>	<b>342.308.874</b>	<b>326.206.467</b>	<b>16.102.407</b>

**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**

**Notas a los Estados Financieros**

**NOTA 15. INGRESOS OPERACIONALES.**

	DIC. 31/07	DIC. 31/06	VARIACION \$
Interes de credito asociados	230.855.575	260.086.200	-29.230.625
Ingresos financieros -fiducias	78.874.947	27.982.110	50.892.837
Ingresos por descuentos	3.990.667	4.481.016	-490.349
Aprovechamientos	1.680.427	1.017.840	662.587
Ajuste ejercicios anteriores		586.861	-586.861
<b>Total</b>	<b>315.401.616</b>	<b>294.154.027</b>	<b>21.247.589</b>

**NOTA 16. GASTOS OPERACIONALES.**

Comisiones y honorarios	15.433.700	14.008.500	1.425.200
Arrendamientos	11.138.546	12.033.616	-895.070
Seguros	28.851.467	25.560.092	3.291.375
Mantenimiento y Reparaciones	503.690	2.564.453	-2.060.763
Aseo	238.710	205.260	33.450
Cafeteria	1.519.885	685.056	834.829
Servicios Publicos	4.740.093	3.853.832	886.261
Portes y Cables	308.351	92.450	215.901
Transporte	1.746.618	991.750	754.868
Papeleria y Utiles de Oficina	9.163.303	7.789.454	1.373.849
Fotocopias	358.160	132.810	225.350
Publicidad y Propaganda	597.400	162.400	435.000
Contribuciones y Afiliaciones	3.016.364	1.020.036	1.996.328
Gastos de Asamblea	2.006.240	1.894.244	111.996
Gastos Legales	637.318	195.454	441.864
Gastos de Viaje	678.027		678.027
Gastos de representacion		114.700	-114.700
Servicios Temporales	135.093.173	117.036.037	18.057.136
Sistematizacion	1.237.506	936.348	301.158
Auxilios y Donaciones	3.539.289	2.700.000	839.289
Gastos y Varios	1.084.719	11.029.168	-9.944.449
Provisiones	11.333.153	1.672.864	9.660.289
Amortizaciones y Agotamiento	8.735.583	1.581.298	7.154.285
Comisiones	439.442	102.640	336.802
Depreciaciones	4.361.987	5.153.818	-791.831
Ajuste ejercicios anteriores		2.134.149	-2.134.149
cuatro * 1000	7.485.010	1.383.000	6.102.010
Interes Ahorro Contractual	2.010.061	2.504.070	-494.009
<b>Total</b>	<b>256.257.795</b>	<b>217.537.499</b>	<b>39.214.305</b>

**NOTA 17. GASTOS NO OPERACIONALES.**

Impuestos	4.861.838	3.711.571	1.150.267
Financieros	29.994.093	35.632.169	-5.638.076
Interes sobre Multas y Sanciones	1.561.835	232.759	1.329.076
<b>Total</b>	<b>36.417.766</b>	<b>39.576.499</b>	<b>-3.158.733</b>

**ENITH ARROYAVE V.**  
Representante Legal

**CONSUELO G DE GALVEZ.**  
Contador Publico  
T.P 26-524 T

**SANDRA YANETH ORTEGA**  
Revisor Fiscal  
T.P 66-296 T

**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**  
**INDICADORES FINANCIEROS**  
**Enero 01 a Diciembre 31**

	<u>2.007</u>	<u>2.006</u>
<b><u>De Liquidez :</u></b>		
Razon Corriente (veces)	16,22	12,71
Prueba Acida (veces)	16,22	12,71
Capital Neto de Trabajo (\$000)	2.826.341.553	2.534.241.024
<b><u>De Endeudamiento y Cobertura :</u></b>		
Endeudamiento (%)	88,78	88,31
Rotación de Activos (veces)	0,10	0,11
Cobertura de Intereses (veces)	1,76	2,0
<b><u>De Rentabilidad :</u></b>		
Utilidad Bruta / Ventas (%)	1,00	1,00
Utilidad Operacional / Ventas (%)	0,17	0,25
Utilidad Operacionales / Activos (%)	1,73	2,61
Utilidad Neta / Ventas (%)	0,07	0,13
Utilidad Neta / Patrimonio (%)	6,64	11,35

**Enith Arroyave V**  
Representate Legal

**Consuelo G de Galvez**  
Contadora  
Mat 26-524 T

**Sandra Janeth Ortega**  
Revisora Fiscal  
Mat 66-296 T



FONDO DE EMPLEADOS  
GRUPO ACCIONPLUS



**FONDO DE EMPLEADOS -GRUPO ACCIONPLUS**  
**ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS**

<b>Enero 01 a Diciembre 31 de 2007</b>	<b>PARTICIPACION</b>
	<b>(%)</b>
<b>Origen de Fondos</b>	
<b><u>Generación Interna :</u></b>	
Utilidad Neta	22.726.055      4,7
Depreciación	0      0,0
Provisiones	0      0,0
Revalorización del Patrimonio	-411.199      -0,1
Total Generación Interna :	<u>22.314.856</u> <u>4,6</u>
<b><u>Incremento de Capital</u></b>	<u>31.338.248</u>
<b><u>Incremento de Pasivos :</u></b>	
Obligaciones Financieras	284.025.454      59,2
Proveedores	3.121.382      0,7
Cuentas por pagar	0      0,0
Impuestos, gravámenes y tasas	3.325.000      0,7
Pasivos estimados	41.635.384      8,7
Obligaciones Laborales	0      0,0
Diferidos	9.308.587      1,9
Otras Cuentas por Pagar (Exasociados)	0      0,0
Otros pasivos	0      0,0
Total Incremento de Pasivos :	<u>341.415.807</u> <u>71,1</u>
<b><u>Disminución de Activos :</u></b>	
Disponible	0      0,0
Inversiones Temporales	0      0,0
Cuentas por Cobrar	0      0,0
Otras Cuentas por Cobrar	65.789.587      13,7
Inventarios :	0      0,0
Producto Terminado	0      0,0
Producto en Proceso	0      0,0
Materia Prima	0      0,0
Suministros y Repuestos	0      0,0
Importaciones en Tránsito	0      0,0
Gastos Prepagados	0      0,0
Inversiones Permanentes	0      0,0
Propiedad, Planta y Equipo	4.076.975      0,8
Cargos Diferidos	15.175.000      3,2
Total Disminución de Activos :	<u>85.041.562</u> <u>17,7</u>
<b>Total Origen de Fondos</b>	<u><u>480.110.473</u></u> <u><u>100,0</u></u>

**Enith Arroyave V**  
Representate Legal

**Consuelo G de Galvez**  
Contadora  
Mat 26-524 T

**Sandra Janeth Ortega H**  
Revisora Fiscal  
Mat 66-296 T



FONDO DE EMPLEADOS  
GRUPO ACCIONPLUS



**FONDO DE EMPLEADOS -GRUPO ACCIONPLUS**  
**ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS**  
**Enero 01 a Diciembre 31 de 2007**

<b>Aplicacion de Fondos</b>		<b>PARTICIPACION</b>
		<b>%</b>
<b><u>Incremento de Activos :</u></b>		
Disponible	99.319.810	21%
Inversiones Temporales	27.338.368	6%
Cuentas por Cobrar	211.754.924	44%
Disminución Provisión Cuentas pc	-11333153	-2%
Otras Cuentas por Cobrar	0	0%
Inventarios :		
Producto Terminado	0	0%
Producto en Proceso	0	0%
Materia Prima	0	0%
Suministros y Repuestos	0	0%
Importaciones en Tránsito	0	0%
Gastos Prepagados	19.006.564	396%
Inversiones Permanentes	0	0%
Otras Cuentas por Cobrar	0	0%
Propiedad, Planta y Equipo	0	0%
Cargos Diferidos	0	0%
<b>Total Incremento de Activos :</b>	<b><u>346.086.513</u></b>	<b><u>72%</u></b>
<b><u>Disminución de Pasivos :</u></b>		
Obligaciones Financieras	0	0%
Proveedores	0	0%
Cuentas por Pagar	49.908.126	10%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	0	0%
Obligaciones Laborales	0	0%
Pasivos Estimados	3.321.451	1%
Otras cuentas por pagar (exasoci	43.243.685	
Diferidos	0	0%
Otros Pasivos	0	0%
<b>Total Disminución de Pasivos :</b>	<b><u>96.473.262</u></b>	<b><u>20%</u></b>
Distribución de Utilidades	37.550.698	8%
Pérdida Neta	0	0%
<b>Total Aplicación de Fondos</b>	<b><u>480.110.473</u></b>	<b><u>100%</u></b>

**Enith Arroyave V**  
Representate Legal

**Consuelo G de Galvez**  
Contadora  
Mat 26-524 T

**Sandra Janeth Ortega H**  
Revisora Fiscal  
Mat 66-296 T



FONDO DE EMPLEADOS  
GRUPO ACCIONPLUS





**FONDO DE EMPLEADOS -GRUPO ACCIONPLUS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA**  
**Enero 01 a Diciembre 31 de 2007**

<b>Recursos Financieros provistos por</b>	
Utilidad Neta	22.726.055
Depreciación	0
Revalorización del Patrimonio	-411.199
Total de Recursos provenientes de Operaciones :	<u>22.314.856</u>
<b><u>Aumento de Capital</u></b>	<b>31.338.248</b>
<b><u>Aumento de Pasivos a Largo Plazo:</u></b>	
Obligaciones Financieras	284.025.454
Cuentas por Pagar	0
Obligaciones Laborales	41.635.384
Total aumento de pasivos a largo plazo :	<u>325.660.838</u>
<b><u>Disminución de Activos no Corrientes:</u></b>	
Inversiones Permanentes	0
Otras Cuentas por Cobrar	0
Propiedad, Planta y Equipo	4.076.975
Intangibles	15.175.000
Total Disminución de Activos no Corrientes :	<u>19.251.975</u>
Total Recursos Financieros provistos	<u>398.565.917</u>
<b>Recursos Financieros Aplicados a</b>	
<b><u>Aumento de Activos no Corrientes :</u></b>	
Inversiones Permanentes	0
Otras Cuentas por Cobrar	0
Propiedad, Planta y Equipo	0
Cargos Diferidos	0
Total aumento de Activos no Corrientes :	<u>0</u>
<b><u>Disminución de Pasivos a Largo Plazo :</u></b>	
Obligaciones Financieras	0
Cuentas por Pagar	49.908.126
Obligaciones Laborales	0
Total Disminución Pasivos a Largo Plazo :	<u>49.908.126</u>
Distribución de Utilidades	37.550.698
Pérdida Neta	0
<b>Total Recursos Financieros Aplicados</b>	<u>87.458.824</u>
<b>Cambio Neto en el Capital de Trabajo</b>	<u>311.107.093</u>

**Enith Arroyave V**  
Representate Legal

**Consuelo G de Galvez**  
Contadora  
Mat 26-524 T

**Sandra Janeth Ortega H**  
Revisora Fiscal  
Mat 66-296 T

## CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Santiago de Cali, Marzo 29 de 2008

Señores

**ASAMBLEA GENERAL  
DE DELEGADOS**

Fondo de Empleados  
Grupo Accionplus

Nosotros el Representante Legal y Contador general certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Balance General, Estado de Excedentes, Estado de cambios en el Patrimonio, Estado de cambio en la Posición Financiera, y Estado de Flujos de Efectivo a Diciembre 31 de 2007 de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Ley 603 de 2000, Decreto 1406/99 y Decreto 2646 de 1993 incluyendo sus correspondientes notas que forman un todo invisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y refleja razonablemente la situación financiera del Fondo a 31 de Diciembre de 2007; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en la situación financiera, los correspondientes a sus flujos de Efectivo y además:

- ✓ Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- ✓ No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- ✓ Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus tasaciones en el ejercicio. Valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.

- ✓ Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos, han sido reconocidos en ellos.
- ✓ Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicas y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también la garantías que hemos dado a terceros.
- ✓ No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- ✓ La empresa a cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo al decreto 1406/99 el pago de aportes parafiscales lo realiza la Empresa Temporal Acción S.A.
- ✓ En cumplimiento del Art.1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene las licencias correspondientes y cumple por tanto con la norma derecho de autor.

Cordialmente,

**ENITH ARROYAVE V.**  
Representante Legal

**CONSUELO DE GALVEZ**  
Contador

\*Firmado Original

## PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES 2007

EXCEDENTES DEL PERIODO	PESOS	PROCENTAJE
EXCEDENTES TOTALES	22.726.055	100%
ALTERNATIVA	PESOS	PROCENTAJE
<b>Reservas</b>		
Reserva proteccion de aportes	4.545.211	20%
A disposicion de la asamble		
<b>Fondos Sociales</b>		
Fondo de Bienestar social	18.180.844	80,00%
<b>TOTAL APLICACIÓN DE EXCEDENTES</b>	<b>22.726.055</b>	<b>100,00%</b>

Santiago de Cali, 29 de Marzo de 2008

**INFORME Y DICTAMEN REVISOR FISCAL FONDO DE EMPLEADOS  
GRUPO ACCIONPLUS**

Señores  
Asamblea General Ordinaria de Asociados  
**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS.**  
L.C

En mi calidad de Revisor Fiscal del FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO ACCIONPLUS les presento a continuación mi informe de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2007, así mismo las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por el Estatuto del Fondo y la Ley.

**1. Preliminar: Evaluación Aspectos Legales, Tributarios, Contables y Control Interno.**

Pólizas de Manejo, Registros de Organismos, Reglamentos, libros Oficiales, Pago Contribución, Declaraciones, Rendición de Informes.

**2. Revisión de Cartera, Aportes y Ahorros:**

Prueba de Apalancamiento, Descuentos de Nómina, Conciliaciones Módulos, Garantías, Circularización de Saldos a solicitud del Asociado.

**3. Análisis de Efectivo e Inversiones:**

Revisión de Conciliaciones Bancarias, Verificación de Inversiones.

#### **4. Aspectos Tributarios:**

- Revisión Mensual de la Retención en la Fuente.
- Revisión Mensual y Anual de la Declaración de Industria y Comercio.
- Declaración Anual de Renta.
- Declaración Semanal del Gravamen a los Movimientos Financieros.
- Memorando de Actualización en el área tributaria y vencimientos de impuestos.

Como complemento a las funciones inherentes a nuestra actividad en FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS, durante el año 2007 se emitieron diferentes boletines SERFISCAL A FONDO, por medio impreso, a través de los correos electrónicos con el NISAF (Notas importantes Serfiscal a Fondo) y la página Web, con el fin de que se constituya una herramienta de información actualizada con temas de opinión, normatividad vigente del Sector y ejercicios prácticos.

### **CUMPLIMIENTO**

- ❖ La contabilidad se lleva conforme a las normas legales, y el plan de cuentas para entidades de la economía solidaria.
- ❖ Cumple con las normas relacionadas con los derechos de autor.
- ❖ El Informe de Gestión correspondiente al año 2.007, ha sido preparado por la administración de **FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS** con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 38 y el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222, la información financiera contenida en el citado informe de gestión concuerda con los estados financieros correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2.007.
- ❖ **FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS** dio cumplimiento con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular No. 0013 de 2003 en cuanto a la clasificación y calificación de los rubros de Cartera de crédito y constitución de la provisión individual y general, la creación del Comité Evaluador de Cartera y el Comité Administrador del Riesgo de Liquidez, así mismo, se constituyó el Fondo de Liquidez conforme a la citada Circular.

## **OPINION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

En mi opinión, los Estados Financieros Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Cambios en la Situación Financiera, Flujo de Efectivo; tomados fielmente de los libros oficiales y adjuntos a éste informe, presentan, razonablemente la Situación Financiera del **FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ACCIONPLUS** al 31 de Diciembre de 2.007 y 2006.

## **CONTROL INTERNO**

Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan al estatuto, a las disposiciones de la Asamblea General y a las decisiones de la Junta Directiva de **FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ACCIONPLUS**; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros Oficiales y registros de asociados se llevan y conservan

**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS** mantuvo en todos sus aspectos importantes una estructura adecuada de control interno.

Cordialmente,

**SANDRA YANETH ORTEGA HURTADO**  
Revisor Fiscal Delegada de **SERFISCAL LTDA**

\*Firmado original

## **INFORME DEL COMITÉ DE CONTROL SOCIAL**

El comité de Control Social se permite presentar a la Asamblea de Delegados, y a los asociados en general, el informe de nuestra gestión ejecutada en el periodo 2007.

Verdaderamente no fue posible realizar la gestión como este comité lo amerita, pero en la poca labor realizada de mi parte pude confirmar que el Fondo de Empleados esta llevando a cabalidad cada una de sus funciones, que los miembros del comité de Crédito y de Bienestar social durante el año realizaron de una manera eficaz y efectiva la tarea que a ellos se asigna.

En las actas No. 1 y No. 2 del comité de Control Social quedan plasmados los resultados de las revisiones realizadas de mi parte al manejo administrativo al Fondo.

Los diferentes comités, la Junta Directiva y los funcionarios del recibieron durante el año 2007 la capacitación en cuanto a formación solidaria se refiere.

El comité de bienestar social trabajó y dieron el uso correcto a los dineros destinados para este Fondo.

Se recomienda dar a conocer más los beneficios que ofrece el fondo para tener más cobertura a nivel nacional.



Se analizaron las recomendaciones y proposiciones de la Asamblea anterior dando respuesta en un 100% a las inquietudes de todos los asociados, aunque no todas fueron positivas.

Agradeciendo la colaboración y confianza recibida, se presenta este informe con ocasión de la XI Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Atentamente,

**ANDRES PERAFAN**

Miembro del Comité

\*Firmado Original