

# **Informe de la Gerencia Y Junta Directiva**

Señores asociados:

Para la Junta Directiva y la Gerencia es realmente satisfactorio presentar los resultados obtenidos por el Fondo de Empleados Grupo Acciónplus a nivel económico y social durante la vigencia 2008.

Con la satisfacción del deber cumplido en el año 2008, el Fondo de Empleados obtuvo al cierre del ejercicio excedentes por el orden de \$61.007.201 que nos permitirán continuar trabajando en pro del bienestar de los asociados y su grupo familiar.

## **Balance Social**

Antes de resaltar las principales actividades que desarrolló el Fondo de Empleados Grupo Acciónplus durante el año 2008, queremos expresar que todas estuvieron enfocadas en primera instancia al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y su grupo familiar, y por ende al fortalecimiento del Fondo mediante la prestación eficiente de sus servicios.

## **Fondo de bienestar social**

El fondo de bienestar social, se mantiene como el programa social más representativo del Fondo, cuyo propósito fundamental es entrar a contribuir y aliviar la carga económica de sus asociados y, con ello brindar un mejor bienestar para los mismos. Es así, como en el año 2008 fueron entregados los siguientes auxilios:

## **Jornadas de salud oral y optometría**

En las ciudades de Cali, Buga y Ginebra durante el periodo 2008, se realizaron las siguientes jornadas de salud oral y optometría:

### RELACION JORNADA DE SALUD ORAL Y DE OPTOMETRIA

CIUDAD	EMPRESA	FECHA
Buga	Pavimientos	Abr-21
Buga	Grasas y fundacion	Abr-22
Cali	Lafranco!	Abr-29
Cali	Lafranco!	Abr-30
Cali	Cadbury	May-22
Cali	Cadbury	May-23
Ginebra	carpak	Jul-26
Buga	pavimentos	Jul-31
Buga	pavimentos	Ago-01
Cali	Cadbury	Ago-05
Cali	Reckitt	Ago-21
Cali	Kraft	Oct-19

Donde se atendió un 45% de la población asociada de las empresas clientes, teniendo en cuenta la dificultad que esto presenta, ya que se realizan en tiempos de cambios de turno de los colaboradores.

FONDO DE BIENESTAR SOCIAL 2008

CIUDAD	LENTE	VACUNAS	MEDICAMENTOS Y GASTOS POR ENFERMEDAD	AUXILIO FUNERARIO	SERVICIO FUNERARIO	FUNDACION	KIT ESCOLAR	BONO ESCOLAR	BONO NAVIDAD	CAPACITACION	PUBLICIDAD	TOTAL
BOGOTA	2.254.650	3.828.325	4.965.065	1.126.100	16.576.800	4.463.752		28.185.000	28.185.000			89.584.692
BUENAVENTURA			124.500				1.197.000		1.065.000			2.386.500
BUGA	406.900		81.000		4.416.150	1.051.915	4.935.000		2.610.000			13.500.965
CALI	5.260.389	6.155.898	7.965.504	1.885.550	15.700.000	12.846.379		24.390.000	21.330.000	860.000	2.453.980	98.847.700
MEDELLIN	46.150			92.300				4.425.000	4.425.000			8.988.450
PALMIRA	59.600		321.850	276.900	948.050		2.457.000		1.365.000			5.428.400
PEREIRA	184.600		165.000	92.300	463.300			2.475.000	2.475.000			5.855.200
SANTANDER	91.150	195.000	230.750	92.300	1.530.930	234.450		3.870.000	3.870.000			10.114.580
BARRANQUILLA	46.150			184.600	4.172.800			2.160.000	2.160.000			8.723.550
MONTERIA							945.000		630.000			1.575.000
SANTA MARTA							588.000		375.000			963.000
VALLEDUPAR							714.000		480.000			1.194.000
CARTAGENA	46.150						651.000		465.000			1.162.150
SINCELEJO							588.000		420.000			1.008.000
BUCARAMANGA	46.150							1.200.000	1.200.000			2.446.150
CUCUTA	40.000	190.000						540.000	540.000			1.310.000
GINEBRA							378.000		270.000			648.000
IBAGUE	138.450	461.500			4.150.000		1.176.000		735.000			6.660.950
<b>TOTAL</b>	<b>8.620.339</b>	<b>10.830.723</b>	<b>13.853.669</b>	<b>3.750.050</b>	<b>47.958.030</b>	<b>18.596.496</b>	<b>13.629.000</b>	<b>67.245.000</b>	<b>72.600.000</b>	<b>860.000</b>	<b>2.453.980</b>	<b>\$ 260.397.287</b>

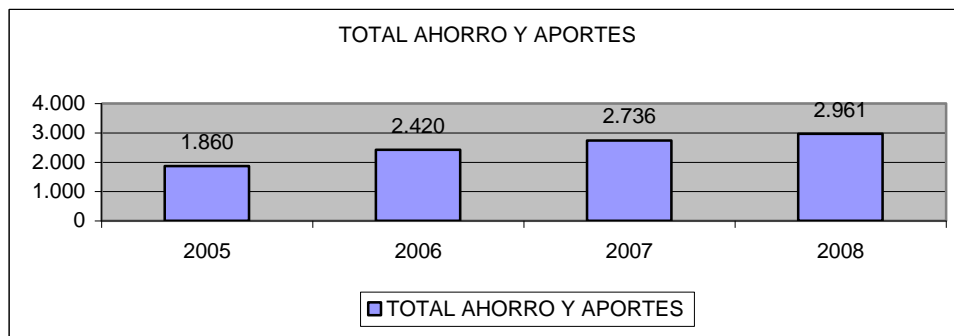
## Actividades Recreativas y culturales

El fondo realizo en el mes de Octubre de 2008, la fiesta institucional de fin de año en la ciudad de Cali en el Centro de Convenciones Alférez Real, con la venta de 1.500 boletas y la asistencia aproximada de 1.000 personas. Actividad que nos dejo un recaudo en el Fondo de Bienestar Social por valor de \$13.554.278.

En la ciudad de Bogotá en el mes de Diciembre de 2008, se realizo por primera vez la fiesta de fin de año, con una venta aproximada de 2.700 boletas y la asistencia aproximada de 1.600 personas. Actividad que nos dejo un recaudo en el Fondo de Bienestar social por valor de \$11.683.989.

## Inversiones asociados

Para este año, fue notorio el crecimiento de los ahorros y aportes de los asociados con respecto a los años 2005 – 2006 y 2007.



## Asociaciones y retiros

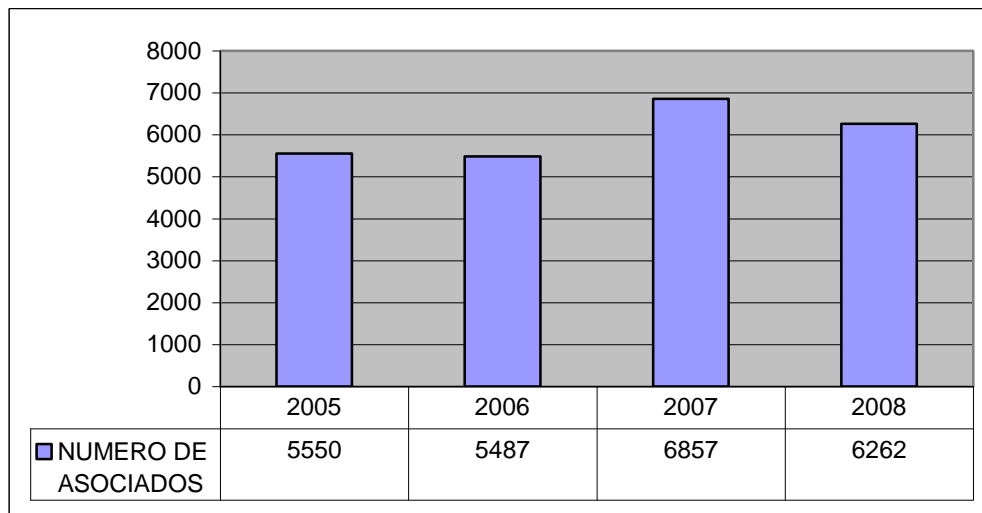
En cuanto al comportamiento de asociaciones y retiros en el Fondo durante el año 2008, tenemos que cerramos con 6.262 asociados, con una disminución del 8% con respecto al año anterior. Disminución que se presento por:

- Desvinculación de algunos clientes del Grupo Accionplus.

- Deserción por el fenómeno presentado con las empresas ilegales captadores de dinero, ya que los asociados prefirieron retirar sus ahorros para invertirlos en éstas.
- Reclasificación oportuna de la cuenta de exasociados. Se enviaron 1.513 cartas por correo certificado informando a los exasociados que reclamaran sus aportes. Del total de cartas enviadas, solo fueron devueltas por correo 429, es decir un 72% de esta población fue notificada.

En este período se obtuvieron 400 asociaciones mensuales en promedio, y el mismo número de retiros mensuales en promedio.

### Asociados por año

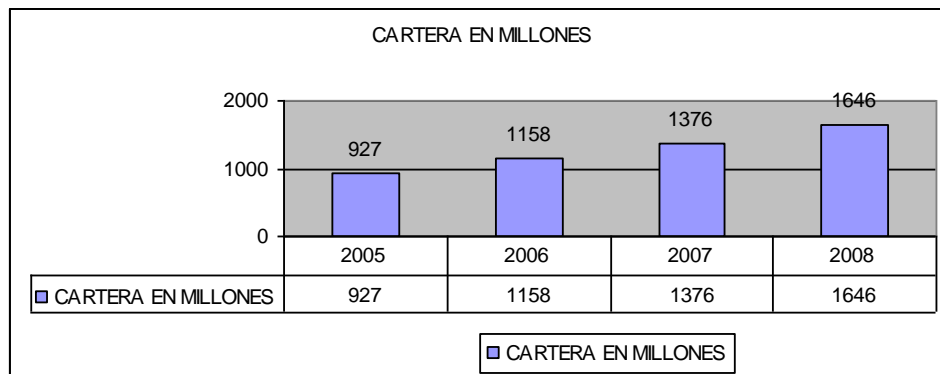


### Créditos

Durante el 2008, el Fondo otorgo a sus asociados 11.503 créditos a través de las diferentes líneas, los cuales ascendieron a \$4.381 millones.

Al finalizar el año terminamos con saldo en la cuenta de cartera de \$1.646 millones, cifra que comparada con el año anterior tuvo un crecimiento del 19.62%.

### Saldos en la cuenta de cartera al final de cada año



## Portafolio de seguros

Es importante resaltar que el Fondo de Empleados beneficia a todos sus asociados sin costo alguno con: seguro de vida de aportes, depósitos y deuda, con la entidad Seguros la Equidad.

## Recurso Humano

Es de resaltar que el Fondo en cabeza de su administración siempre estuvo pendiente por mantener un adecuado clima laboral entre sus empleados para lograr contribuir con su crecimiento profesional y personal, situación que es fundamental para el buen desarrollo de cualquier entidad.

Esta es una oportunidad que no queremos dejar pasar, para reconocer el gran desempeño que tuvo la Junta Directiva durante el año, la cual siempre velo por el mejoramiento continuo del Fondo, con el fin de ofrecer cada vez unos servicios de excelente calidad a los asociados.

## Balance Económico

El total del Activo ascendió a \$3.356 millones, lo que representa un incremento del 10.03% con relación al año anterior al cerrar en \$3.050 millones. De éste, un 49.82% corresponde a la cartera colocada entre los asociados, un 27.65% a las inversiones de corto y largo plazo que se tienen en títulos de renta variable y renta fija, como también el dinero invertido a la vista, con el objetivo de cumplir

con la demanda del servicio de crédito. El porcentaje restante, corresponde al Disponible, Cuentas por Cobrar, Propiedad, Planta y equipo, Activos Diferidos y Otros Activos.

Es importante resaltar que las inversiones fueron realizadas con algunos excedentes de tesorería, con el debido análisis y proyección, de tal manera que no fuera a afectar el otorgamiento de créditos a los asociados, una de las principales gestiones del Fondo de Empleados Grupo Acciónplus. Estas inversiones se realizaron en entidades sólidas que poseen buenas calificaciones de riesgo, lo cual es muy importante, debido a que de esta manera se obtiene una mayor seguridad de las mismas.

Continuando con las cifras del balance, el Pasivo alcanzó la suma de \$2.953 millones, obteniéndose un crecimiento del 9.05%, si se compara con el ejercicio anterior, al cerrar en \$2.708 millones.

El Patrimonio cerró en \$401 millones, lo que generó un incremento del 16.91% con relación al periodo anterior, cuando alcanzó la suma de \$343 millones. Este rubro lo componen básicamente la reserva de Protección de Aportes Sociales, las Revalorizaciones y los Excedentes del Ejercicio 2008.

En cuanto al Estado de Resultados los Ingresos Totales presentaron un crecimiento del 22.86%, alcanzando la suma de \$387 millones, frente a \$315 millones en el 2007. Estos fueron obtenidos en un 70.54% de los intereses por créditos cobrados a los asociados durante el año.

Los Egresos al cierre del Ejercicio ascendieron a \$326 millones, lo que representa un crecimiento del 11.64% respecto al año anterior, al cerrar en \$293 millones.

Finalmente, El Fondo de Empleados Grupo Acción plus, tuvo unos excedentes totales de \$61 millones, cifra que comparada con la del año anterior muestra un crecimiento del 165.21%, al cerrar en \$23 millones.

**Claudia Londoño**  
**Presidente**

**Rodrigo Luna**  
**Secretario**

Junta Directiva

Junta directiva

Firmado Original.



**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**  
**A DICIEMBRE 2008 Y DICIEMBRE 2007**  
**NIT 800,224,698-4**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>DICIEMBRE 2008 Participacion</b>	<b>DICIEMBRE 2007 Participacion</b>	<b>VARIACION \$</b>	<b>VARIACION%</b>		
<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>							
Caja Bancos	1	113.604.490	3%	371.089.647	12%	(257.485.157)	-226,7%
Cuentas de ahorro Bancolombia	2	855.552	0%	454.236	0%	401.316	46,9%
		94.401.647	3%	199.308.099	7%	(104.906.452)	-111,1%
<b>Disponible</b>		<b>208.861.689</b>	<b>6%</b>	<b>570.851.982</b>	<b>19%</b>	<b>(361.990.293)</b>	<b>-173,3%</b>
Inversiones fiducias		867.632.330	26%	358.707.213	3%	508.925.117	58,7%
Inversiones titulos( Analfe )		2.093.984	0%	98.264.402	2%	(96.170.418)	-4592,7%
Fondo de liquidez		60.636.022	2%	58.593.949	0%	2.042.073	3,4%
<b>Inversiones</b>		<b>930.362.336</b>	<b>28%</b>	<b>515.565.564</b>	<b>17%</b>	<b>414.796.772</b>	<b>44,6%</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>							
Cartera asociados	3	1.650.257.696	49%	1.360.098.476	45%	290.159.220	17,6%
Cartera riesgo aceptable		3.518.263	0%	2.804.965	0%	713.298	20,3%
Cartera incobrable		17.974.061	1%	13.321.231	0%	4.652.830	25,9%
Provision		25.495.471	1%	17.644.605	1%	7.850.866	30,8%
<b>Total cuentas por Cobrar:</b>		<b>1.646.254.549</b>	<b>49%</b>	<b>1.358.580.067</b>	<b>45%</b>	<b>287.674.482</b>	<b>17,5%</b>
otros		23.982.096	1%	12.838.289	0%	11.143.807	46,5%
Deudores patrona	4	503.793.537	15%	554.186.976	18%	(50.393.439)	-10,0%
<b>Total Otras cuentas por cobrar</b>		<b>527.775.633</b>	<b>16%</b>	<b>567.025.265</b>	<b>19%</b>	<b>(39.249.632)</b>	<b>-7,4%</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3.313.254.207</b>	<b>99%</b>	<b>3.012.022.878</b>	<b>99%</b>	<b>301.231.329</b>	<b>9,1%</b>
Muebles y Enseres	5	5.401.762	0%	5.401.762	0%	-	0,0%
Equipo de computo	6	1.840.800	0%	18.029.913	1%	(16.189.113)	-879,5%
(-) Depreciacion	7	6.160.510	0%	21.857.346	1%	(15.696.836)	-254,8%
<b>Propiedades planta y equipo (neto)</b>		<b>1.082.052</b>	<b>0%</b>	<b>1.574.329</b>	<b>0%</b>	<b>(492.277)</b>	<b>-45,5%</b>
Activos intangibles	8	13.278.570	0%	17.418.570	1%	(4.140.000)	-31,2%
Activos diferidos (l	9	29.114.746	1%	19.363.828	1%	9.750.918	33,5%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3.356.729.575</b>	<b>100%</b>	<b>3.050.379.605</b>	<b>100%</b>	<b>306.349.970</b>	<b>9,1%</b>

**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2008-2007**  
**NIT 800,224,698-4**

<b>PASIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>DICIEMBRE 2008</b>	<b>Participacion</b>	<b>DICIEMBRE 2008</b>	<b>Participacion</b>	<b>VARIACION \$</b>	<b>VARIACION%</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>							
Proveedores	10	24.383.988	1%	39.310.434	1%	(14.926.446)	-61,2%
Retención en la fue	11	721.000	0%	3.993.000	0%	(3.272.000)	-453,8%
Otras Obligaciones		3.422.475	0%	9.423.187	0%	(6.000.712)	
Cuentas por pagar ex-asociados		130.070.695	4%	79.477.437	3%	50.593.258	38,9%
Ahorros programado		53.334.772	2%	53.477.267	2%	(142.495)	-0,3%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>211.932.930</b>	<b>7%</b>	<b>185.681.325</b>	<b>7%</b>	<b>26.251.605</b>	<b>12,4%</b>
<b>PASIVOS A LARGO PLAZO</b>							
Ahorros permanentes		2.665.317.806	90%	2.462.623.090	91%	202.694.716	7,6%
Fondos Sociales	12	62.592.821	2%	8.775.289	0%	53.817.532	86,0%
Otras Cuentas por	13	12.673.436	0%	50.990.527	2%	(38.317.091)	-302,3%
<b>TOTAL PASIVOS A LARGO PLAZO</b>		<b>2.740.584.063</b>	<b>93%</b>	<b>2.522.388.906</b>	<b>93%</b>	<b>218.195.157</b>	<b>8,0%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>2.952.516.993</b>	<b>88%</b>	<b>2.708.070.231</b>	<b>89%</b>	<b>244.446.762</b>	<b>8,3%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
Aportes sociales		295.958.355	73%	273.370.144	80%	22.588.211	7,6%
Reserva para protección de aporte:		39.989.057	10%	35.443.846	10%	4.545.211	11,4%
Revalorizaciones del patrimonio			0%	-	0%	-	
Otras reservas		3.091.241	1%	3.091.241	1%	-	0,0%
Fondo para revalorizacion		4.166.728	1%	7.677.589	2%	(3.510.861)	-84,3%
Resultados del ejercicio		61.007.201	15%	22.726.053	0%	38.281.148	62,7%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>404.212.582</b>	<b>100%</b>	<b>342.308.873</b>	<b>100%</b>	<b>61.903.709</b>	<b>15,3%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3.356.729.575</b>	<b>100%</b>	<b>3.050.379.104</b>	<b>100%</b>	<b>306.350.471</b>	<b>9,1%</b>

Enith Arroyave V  
Representate Legal

Consuelo G de Galvez  
Contadora  
Mat 26-524 T

FIRMADO ( original)



FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS  
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO 2008-2007  
NIT 800.224.698-4

Notas	DICIEMBRE 2008	Participacion	DICIEMBRE 2007	Participacion	VARIACION \$	VARIACION%
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>380.773.421</b>	<b>98%</b>	<b>309.730.522</b>	<b>98%</b>	<b>71.042.899</b>	<b>18,7%</b>
Servicios -creditos asociados	272.700.524	70%	230.855.575	60%	41.844.949	15,3%
Ingresos financieros - fiducias	108.072.897	28%	78.874.947	20%	29.197.950	27,0%
Otras recuperaciones		0%		0%	-	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>6.359.358</b>	<b>2%</b>	<b>5.671.094</b>	<b>1%</b>	<b>688.264</b>	<b>10,8%</b>
Aprovechamientos	1.281.563	0%	1.680.427	0%	(398.864)	
Descuentos	5.077.795	1%	3.990.667	1%	1.087.128	21,4%
Ajuste ejercicios Anteriores		0%		0%	-	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>387.132.779</b>	<b>100%</b>	<b>315.401.616</b>	<b>100%</b>	<b>71.731.163</b>	<b>18,5%</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>326.125.578</b>	<b>84%</b>	<b>292.675.563</b>	<b>93%</b>	<b>33.450.015</b>	<b>10,3%</b>
Gastos de personal	17.765.603	5%	-			
indemnizacion	3.275.201	1%	-			
Comisiones y honorarios	17.742.000	5%	15.433.700	5%	2.308.300	13,0%
Impuestos	3.988.800	1%	4.861.838	2%	(873.038)	-21,9%
Arrendamiento	7.713.396	2%	11.138.546	4%	(3.425.150)	-44,4%
Seguros	32.000.251	10%	28.851.467	10%	3.148.784	9,8%
Mantenimiento y reparaciones	1.788.446	1%	503.690	0%	1.284.756	71,8%
Aseo y elementos	262.820	0%	238.710	0%	24.110	9,2%
Cafeteria	991.143	0%	1.519.885	1%	(528.742)	-53,3%
Servicios publicos	6.784.476	2%	4.740.093	2%	2.044.383	30,1%
Portes cable fax tele	1.581.640	0%	308.351	0%	(164.978)	-10,4%
Transporte	4.376.104	1%	1.746.618	1%	(4.787.199)	-109,4%
Papeleria	10.814.804	3%	9.163.303	3%	10.456.644	96,7%
Fotocopias	281.700	0%	358.160	0%	(76.460)	127,1%
Publicidad	340.340	0%	597.400	0%	(257.060)	-75,5%
Contribuciones y afiliaciones	3.239.242	1%	3.016.364	1%	222.878	6,9%
Gastos asamblea	2.576.600	1%	2.006.240	1%	570.360	22,1%
Gastos legales	766.483	0%	637.318	0%	129.165	16,9%
Gastos viaje	1.259.145	0%	678.027	0%	581.118	46,2%
Servicios temporales	120.025.045	37%	135.093.173	46%	(15.068.128)	-12,6%
Provision prestaciones C 5	15.130.196	5%		0%	15.130.196	100,0%
Auxilios y donaciones	960.000	0%	3.539.289	1%	(2.579.289)	-268,7%
Asistencia tecnica	1.223.156	0%	1.237.506	0%	(14.350)	-1,2%
Gastos varios	461.452	0%	1.084.719	0%	(623.267)	-135,1%
Provision	8.132.138	2%	11.333.153	4%	(3.201.015)	-39,4%
Amortizaciones	14.856.153	5%	8.735.583	3%	6.120.570	41,2%
Comisiones	20.423.106	6%	14.136.737	0%	19.983.664	97,8%
Depreciaciones	2.333.077	1%	4.361.987	1%	(2.028.910)	-87,0%
Gastos financieros	3.412.115	1%	10.113.932	10%	(26.581.978)	-779,0%
Diversos	102.744	0%		0%	102.744	100,0%
Cuatro por mil	18.138.793	6%	13.667.876	3%	10.653.783	58,7%
multas		0%	1.561.837	1%	(1.561.837)	
Intereses ahorro contractual	3.379.409	1%	2.010.061	1%	1.369.348	40,5%
<b>UTILIDAD</b>	<b>61.007.201</b>	<b>19%</b>	<b>22.726.053</b>	<b>0%</b>	<b>38.281.148</b>	<b>62,7%</b>
Margen	16%		13%			

Enith Arroyave V  
Representate Legal

Consuelo G de Galvez  
Contadora  
Mat 26-524 T

Sandra Janeth Ortega H  
Revisora Fiscal  
Mat 66-296 T

FIRMADO ( original)



FONDO DE EMPLEADOS  
GRUPO ACCIONPLUS



**FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**  
**NOTAS COMPARATIVAS AL BALANCE GENERAL DICIEMBRE 2008-2007**  
**NIT 800,224,698-4**

<b>ANEXO No.1</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>Variacion</b>	
<b>El saldo corresponde a los depositos en cuentas de ahorro y cuenta corriente que el Fondo posee para el manejo de su tesoreria</b>				
	<b>2.008</b>		<b>2.007</b>	
Caja menor	200.000	Cajas General	300.000	-100.000
Bco Bogota #166-07740-4	113.404.490	Bco Bogota #16607740-4	370.789.647	-257.385.157
<b>TOTAL CAJA BANCOS</b>	<b>113.604.490</b>		<b>371.089.647</b>	<b>-257.485.157</b>

<b>ANEXO No.2</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>Variacion</b>	
<b>El saldo corresponde a la cuenta de ahorro que el FONDO igualmente maneja ...</b>				
	<b>2.008</b>		<b>2.007</b>	
Bco Bogota #166-09239-5	462.201	Bco Bogota #166-09239	454.236	7.965
Bancolombia # 3041-005314353	393.351	Bco Bogota #166-09364	-	393.351
<b>TOTAL CUENTAS DE AHORRO</b>	<b>855.552</b>		<b>454.236</b>	<b>401.316</b>

<b>ANEXO No.3</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>Variacion</b>	
<b>El saldo de la cartera corresponde a prestamos por concepto de Linea ordinaria, prestamos por utilizacion de convenios y por concepto de eventos especiales. El interes que se maneja es un int. nominal anual del 18% Efectivo.</b>				
	<b>2.008</b>		<b>2.007</b>	
Prestamo Ordinario	1.192.533.993	Prestamo Ordinario	1.002.663.751	189.870.242
Prestamos Compras	36.537.413	Prestamos Compras	39.292.681	-2.755.268
Prestamo Vivienda	118.351.147	Prestamo Vivienda	146.229.362	-27.878.215
Prestamo Vehículo	49.154.944	Prestamo Vehiculo	96.438.700	-47.283.756
Prestamo eventos especiales	32.887.957	Prestamo eventos espec	1.639.361	31.248.596
Prestamo credi fácil	215.698.978	Prestamo credi facil	58.666.629	157.032.349
Prestamo de calamidad doméstica	1.824.868	Prestamo de calamidad	341.517	1.483.351
Prestamo de educación	3.268.396	Prestamo de educacion	14.826.475	-11.558.079
<b>TOTAL CARTERA ASOCIADOS</b>	<b>1.650.257.696</b>		<b>1.360.098.476</b>	<b>290.159.220</b>

<b>ANEXO No.4</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>Variacion</b>	
<b>Registra los importes pendientes por cobrar por las compañías por concepto de libranzas.</b>				
	<b>2.008</b>		<b>2.007</b>	
Accion	285.811.566	Accion	368.784.555	-82.972.989
Accion del Cauca	17.553.499	Accion del Cauca	18.508.773	-955.274
Acciones y Servicios	171.407.100	Acciones y Servicios	165.959.649	5.447.451
Fundacion Fundaccion	3.627.467	Fundacion Fundaccion	933.999	2.693.468
Acciones y Mercadeo	14.676.693			
Desire SA	7.070.276			
Dayscrip	3.646.936			
<b>DEUDORES PATRONALES</b>	<b>503.793.537</b>		<b>554.186.976</b>	<b>-50.393.439</b>

<b>ANEXO No.5</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>Variacion</b>	
<b>Registramos el costo de los activos muebles de la entidad para el desarrollo de sus operaciones</b>				
	<b>2.008</b>		<b>2.007</b>	
Muebles	5.401.762	Muebles	5.401.762	-
<b>MUEBLES</b>	<b>5.401.762</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>5.401.762</b>	<b>-</b>

<b>ANEXO No.6</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>Variacion</b>	
<b>Registramos el costo de los activos muebles de la entidad para el desarrollo de sus operaciones</b>				
	<b>2.008</b>		<b>2.007</b>	
Equipo de computo	1.840.800	Equipo de computo	18.029.913	-16.189.113
<b>EQUIPO DE COMPUTO</b>	<b>1.840.800</b>		<b>18.029.913</b>	<b>-16.189.113</b>

**ANEXO No.7**

Registra el valor de la depreciación como consecuencia del uso obsolescencia y desgaste

	2.008		2.006	
Equipo de computo y comunicaciones	6.160.510	Muebles y equipo de ofic	3.828.844	-3.828.844
		Equipo de computo y co	18.028.502	-11.867.992
<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>6.160.510</b>		<b>21.857.346</b>	

**ANEXO No.8**

Registra el valor de Servicios Funerarios

	2.008		2.007	
Camposanto metropolitano	13.278.570	Camposanto metropolit	17.418.570	-4.140.000
				-
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>13.278.570</b>		<b>17.418.570</b>	<b>-4.140.000</b>

**ANEXO No.9**

Registramos activos diferidos , el Programa Queryx en lo que se refiere a la parte solidaria y a la dotacion

	2.008		2.007	
Programas	29.114.746	Programa	14.999.998	14.114.748
		Utiles y papeleria	1.563.330	-1.563.330
		Dotacion	2.800.000	-2.800.000
<b>ACTIVOS DIFERIDOS Programas de c</b>	<b>29.114.746</b>		<b>19.363.328</b>	<b>9.751.418</b>

**ANEXO No.10**

Corresponde a las obligaciones contraidas con proveedores a la fecha las cuales son pagaderas en un plazo maximo de un mes

	2.008		2.007	
Almacenes generales de deposito	131.833	A Y S computadores	140.000	-8.167
Arturo Calle	100.000	Accion SA	13.784.634	-13.684.634
Dicaro	219.311	Almacenes generales de	65.786	153.525
Alimentos carnicos	252.000			
Banguero Luis carlos- Encuadernacion	19.200	Arturo Calle	669.827	-669.827
Almacenes Éxito	3.300.000	Banguero Luis Carlos	27.900	-8.700
Almacenes la 14	580.720			
Calderon Cabrera Maribel-Fotocopia	2.400	Comsorcio Emcali	174.206	406.514
Calzatoio	191.029	Escobar davila lazly	288.000	-285.600
Camara de Comercio Cali	1.800	Fondo de empleados J Y	1.116.490	-925.461
Camposanto metropolitano	10.608.000	Garcia Elizabeth	523.518	-521.718
Carmen sakamoto	30.000	Giraldo Luz Mery	110.000	10.498.000
Colombiana de Comercio	1.395.381	Nancy Grajales Rios	123.918	-93.918
Comercializadora de Salud	465.000	Nexo rios	737.287	658.094
Comfandi	469.000	Papeleria imgen	128.539	336.461
Comfenalco VALLE	155.000	pc com	103.137	365.863
Ecolor Centro	40.000	Restrepo Lopoez Missille	304.000	-149.000
El palacio del tenis	171.000			
Consortio Emcali	660.229	Serfiscal	2.520.000	-2.349.000
Erazo Jacome Ana Maria-transporte	118.800	Souvenir Marketing Pror	18.493.191	-17.832.962
Fondo de empleados J&J	241.630			
Funeraria Medellin	780.520			
Serfiscal	1.260.000			
Notaria sexta de Cali	1.299			
Ortega sandra Yaneth	345.000			
Opticenter	180.000			
Servientrega	374.789			
Ruiz Mendieta Alfonso- Vision by colors	85.000			
Orthoclinic	29.000			
Papeleria Imagen	224.710			
Papeleria Gumaher	51.666			
Pena Pimentel Marileth - aseo oficina	15.000			
Quintero Oscar Lucy-visita domiciliaria	34.965			
Proaccion EU	293.966			
<b>Otros</b>	<b>1.555.740</b>			
lugo serna David Fernando \$6,700				
galvis gonzalez diana Vanessa \$17,000				
Fajardo Maria Patricia \$10,500				
Parra Cristian Camilo \$21,540				
Merchan Mauricio \$500,000				
Paña tobar Paola \$500,000				
Acosta camelo Esperanza \$500,000				
<b>TOTAL PROVEEDORES</b>	<b>24.383.988</b>		<b>39.310.433</b>	

**ANEXO No.11**

<b>Corresponden a obligaciones con la retención</b>	<b>2.008</b>		<b>2.007</b>	
honorarios	153.000	honorarios	273.000	-120.000
		arrendamientos	17.000	-17.000
Rendimientos	23.000			23.000
Servicios	103.000	Servicios	51.000	52.000
Compras	374.000	Compras	3.014.000	-2.640.000
industria y comercio	68.000	industria y comercio	638.000	-570.000
<b>RETENCION EN LA FUENTE</b>	<b>721.000</b>		<b>3.993.000</b>	-3.272.000

**ANEXO No.12**

<b>Corresponden a las apropiaciones que han sido llevados a dichos fondos por decision de asambleas anteriores</b>	<b>2.008</b>		<b>2.007</b>	
Fondos sociales educacion	107.693	Fondos sociales educaci	739.716	-632.023
Fondo provision cartera	23.967.507	Fondo para imprevistos	7.948.563	16.018.944
Fondo de Bienestar social	37.308.050	Fondo solidaridad	87.010	37.221.040
Fondo educacion regional	632.023		-	632.023
Fondo para distribuirlo por ciudades	577.547			577.547
<b>TOTAL FONDOS</b>	<b>62.592.820</b>		<b>8.775.289</b>	53.817.531

**ANEXO No.13**

<b>Corresponde a otras cuentas por pagar</b>	<b>2.008</b>		<b>2.007</b>	
Provision prestaciones temporales	10.341.241	Intereses prestamos	1.977.069	8.364.172
Intereses por pagar- prestamos	142.860	Accion S.A -Programa Q	20.000.000	-19.857.140
otras cuentas por pagar asociados	2.189.335	Becas educativas	29.013.458	-26.824.123
salDOS creditos en cartera				-
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>12.673.436</b>		<b>50.990.527</b>	-38.317.091

## Distribución de excedentes 2007.

CIUDADES	ASOCIADOS	INVERSION
BUCARAMANGA	95	240.000 *
BUENAVENTURA	91	150.000 *
VALLEDUPAR	32	90.000 *
CARTAGENA	39	240.000 *
IBAGUE	55	120.000 *
MEDELLIN	315	690.000 *
BUGA	203	1.140.000 *
MONTERIA	47	270.000 *
SINCELEJO	27	150.000 *
SANTA MARTA	34	120.000 *
PALMIRA	103	540.000 *
GINEBRA	22	40.000 *
SANTANDER	344	915.000
BOGOTA	2396	5.852.822
BARRANQUILLA	336	890.880
PEREIRA	234	620.434
CALI	2026	5.348.710
CUCUTA	36	95.451
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 17.513.297</b>

(\*) Para estas ciudades se rifaron bonos de almacén éxito y la 14 por valor de \$30.000 cada uno. El valor del bono para Ginebra fue de \$20.000.

Por la ciudad de Santander se rifaron anchetas navideñas a \$17.264 cada una, incluido el transporte.

Por las ciudades de Barranquilla, Pereira y Cúcuta se giro el valor para la realización de la fiesta de los niños.



Por la ciudad de Cali se rifaron \$1.200.000 en pasaportes para la rueda por valor de \$30.000 c/u. Se unió el Fondo de Empleados con Accion S.A. en la celebración del día de la salud y la recreación en el mes de Octubre con una inversión de \$4.148.710.

Por la ciudad de Bogota la inversión se realizo con rifas en la fiesta del Fondo realizada en el mes de Diciembre.

## Proyectos a realizar

Dando continuidad a las labores realizadas por la Junta Directiva, en el año 2009 estamos ejecutando los siguientes proyectos:

- Con el animo de orientarnos a descubrir cuales son las necesidades de nuestros asociados, cuales los beneficios que desearían obtener y para dar cumplimiento a la directiva 031 del 7 de Julio/2000 del Dansocial, se dio inicio a la elaboración del "PESEM" Programa Educativo, Empresarial y Social, se firmo el contrato el día 23 de Febrero de 2009 con la entidad "ANALFE" Asociación Nacional de Fondos de Empleados, labor que tendrá una duración de 6 meses por valor de \$7.600.000, mas \$120.000 valor por las encuestas.
- Se aprobó la consecución de un ingeniero de sistemas para desarrollar las mejoras al actual sistema de nomina Queryx. Se contratara el profesional pago por honorarios.
- Iniciamos la actualización del software CGUNO de la versión 5.0 a la nueva versión 8.5, con una inversión de

\$5.122.276, valor que ya fue cancelado. En el mes de Abril de 2009, se dará inicio a la migración de la información.

- Se está cotizando con Autosura, Pmafse seguros, corredores de seguros Willis Colombia y Garcés Lloreda el valor de una póliza colectiva para amparar los vehículos de los asociados.

## **Informe del Revisor Fiscal**

Santiago de Cali, 26 de Marzo de 2009

### **DICTAMEN FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ACCIONPLUS**

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

En mi calidad de Revisor Fiscal del **FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO ACCIONPLUS** les presento a continuación el Dictamen emitido por la Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2008.

He examinado el Balance General al 31 de diciembre de 2008 y 2007, y los correspondientes Estados de Resultado, de Cambio en el Patrimonio, de Cambios en la Situación Financiera y de Flujo de Efectivo, por los años que terminaron en esas fechas y las Revelaciones hechas a través de las Notas que han sido preparadas como lo establece el decreto 2649 de 1993. La elaboración de dichos Estados Financieros es responsabilidad de la Administración del Fondo de Empleados Grupo Hacino plus. Una de mis funciones consiste en expresar una opinión sobre ellos fundamentado en mi auditoria.

Obtuve la información necesaria para cumplir mis funciones y efectué mis exámenes de acuerdo con normas de auditoria generalmente aceptadas en Colombia. Dichas normas requieren que planifique y ejecute la auditoria de tal forma que se obtenga seguridad razonable en cuanto a si los Estados Financieros están libre de errores de importancia. Una auditoria incluye el examen sobre una base de pruebas selectivas, de las evidencias que soportan las cifras y las correspondientes revelaciones en los Estados Financieros. Así mismo, comprende una evaluación de las normas contables utilizadas y de las estimaciones hechas por la administración del Fondo de Empleados, así como de la presentación de los Estados Financieros en su conjunto. Considero que mi auditoria proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expreso a continuación.

En mi opinión, los Estados Financieros mencionados, tomados fielmente de los libros y adjuntos a este Dictamen, presentan razonablemente la situación financiera del Fondo de Empleados Grupo Acción plus al 31 de diciembre de los años 2008 y 2007, los estados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, aplicados de acuerdo a la forma en que rigieron en cada uno de los años en mención.

Así mismo, y fundamentado en los resultados de mi auditoria, conceptuó que:

- 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 2.008, ha sido preparado por la administración del **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 2.008.
- **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 constituyo el Fondo de Liquidez conforme a la citada Circular.

## 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 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.

Firmado en original

## **Informe comité de Control Social**

El comité de Control Social nos permitimos presentar a la Asamblea de Delegados, y a los asociados en general, el informe de la gestión ejecutada en el periodo 2008.

Verdaderamente no fue posible realizar la gestión como este comité lo amerita, pero en la poca labor realizada se confirmó que el Fondo de Empleados Grupo Accionplus está 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.

Los diferentes comités, la Junta Directiva y los funcionarios del Fondo recibieron durante el año 2008, la capacitación en cuanto a formación solidaria se refiere.

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

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

Atentamente,

**Miembros Comité de Control Social**

## **JUNTA DIRECTIVA**

CLAUDIA LONDOÑO JARAMILLO  
Presidente

CESAR LUIGI MENDOZA DIAZ  
Vicepresidente

RODRIGO LUNA  
Secretario

LILIANA VIVAS FRANCO  
Principal

LUZ ELENA DIAZ  
Principal

BORINKEN RESTREPO  
Principal

## **COMITÉ DE CONTROL SOCIAL**

JUAN CARLOS CEDEÑO  
XIMENA MONSALVE  
SHIRLEY SAMPAYO

## **MIEMBROS DE COMITES**

### **Comité de Bienestar Social**

YADI PAOLA ZAMUDIO  
ALEJADRA MORENO PICO  
LILIANA VILLEGAS  
LORENA QUINTERO

CLAUDIA CABRERA  
ANDRES SOLANO

**Comité de crédito**  
ESPERANZA ACOSTA  
CAROLINA BUSTAMANTE  
SANDRA RODRIGUEZ  
PAOLA LEZAMA  
LUZ ELENA VILLEGAS  
DANIEL MORALES

**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

FRANK PEÑA  
Auxiliar de cartera

FREDY MEDINA  
Auxiliar de Cartera

DAVID LUGO  
Auxiliar administrativo

JOSE FERNANDO MORENO



Auxiliar administrativo

DIANA VANNESA GALVIS  
Auxiliar Servicio al Cliente

**FUNCIONARIOS BOGOTA**

CAROLINA MANTILLA TABARES  
Coordinadora

ANDRES BECERRA  
Auxiliar de Tesorería

MARIO ALEJANDRO RODRIGUEZ  
Auxiliar Administrativo

**REVISOR FISCAL**

SANDRA YANETH ORTEGA  
Principal  
MARIA DEL CARMEN CHAVEZ RIVERA  
Suplente