

**CREAR PROGRESO S.A. CORREDORES DE SEGUROS**  
**ACTA No. 0035**  
**ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS**

En la ciudad de Bogotá, a los 28 días del mes de Marzo de 2008, siendo las 09:00 horas, se reunió la Asamblea General de Accionistas, en la sede del domicilio social, en virtud de la convocatoria efectuada el 21 de Febrero de 2008 por el señor Germán Antonio García García mediante comunicación escrita remitida a los accionistas en la sede del domicilio social de acuerdo con el inciso 2 del artículo 182 del Código de Comercio.

Por parte de la administración de la sociedad asistieron los doctores Wilson Eduardo Diaz Sanchez, Contador y Omar Andrés García Rodríguez suplente del Representante Legal. Igualmente se hizo presente el Dr. Jesús Alonso Pineda Torres en su calidad de Revisor Fiscal.

Una vez reunidos el representante legal de la sociedad, el señor Germán Antonio García García propuso el siguiente orden del día:

1. VERIFICACION DEL QUORUM.
2. NOMBRAMIENTO DEL PRESIDENTE Y SECRETARIO DE LA REUNION.
3. LECTURA Y CONSIDERACION DEL ORDEN DEL DIA.
4. LECTURA Y CONSIDERACION DEL INFORME DE GESTION DE LA JUNTA DIRECTIVA Y DEL GERENTE CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2007.
5. LECTURA DE LOS INFORMES Y DEL DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA, CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2007.
6. LECTURA Y CONSIDERACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2007.
7. PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES DEL AÑO 2007.
8. DESIGNACION DE MIEMBROS NUEVA JUNTA DIRECTIVA. DETERMINACION DE SU REMUNERACION
9. DESIGNACION O RATIFICACION DEL REVISOR FISCAL Y SUPLENTE. DETERMINACION DE SU REMUNERACION.
10. DESIGNACION O RATIFICACION DEL DEFENSOR DEL CLIENTE. DETERMINACION DE SU REMUNERACION.
11. PROPOSICIONES Y VARIOS.
12. LECTURA Y APROBACION DEL ACTA DE LA REUNION.

1. VERIFICACION DEL QUORUM.

Accionista	Representado por	Acciones	Porcentaje
GARCIA GARCIA GERMAN ANTONIO	El mismo	51.000	50,00%
AYALA IZQUIERDO DIANA PATRICIA	El mismo	9.792	9,60%
ROBAYO FERRO Y CIA. S.C.A.	María teresa Salazar Romero	9.690	9,50%
MORALES STELLA	El mismo	9.588	9,40%
GAVIRIA ECHEVERRY FRANCISCO JAVIER	El mismo	8.670	8,50%
ROBAYO FERRO Y MORALES MOORE Y CIA. S EN C.S.	Maria Stella Morales de Robayo	8.160	8,00%
ROBAYO FERRO AUGUSTO EDUARDO	El mismo	5.100	5,00%

TOTAL		102.000	100,00%
-------	--	---------	---------

Una vez llamado a lista, se verificó la asistencia del 100% de las acciones, configurándose quórum para deliberar y decidir válidamente.

## 2. NOMBRAMIENTO DEL PRESIDENTE Y SECRETARIO DE LA REUNION.

Determinado el quórum reglamentario se procedió a la elección de los dignatarios de la reunión:

La Asamblea eligió por unanimidad como presidente de la reunión al Doctor Germán Antonio García García y como secretario al Doctor Omar Andrés García Rodríguez.

## 3. LECTURA Y CONSIDERACION DEL ORDEN DEL DIA.

El presidente de la reunión pone a consideración el orden del día.

El presidente de la reunión preguntó a la Asamblea si aprobaba dicha consideración:

Aprobación:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dicha consideración.

## 4. LECTURA Y CONSIDERACION DEL INFORME DE GESTION DE LA JUNTA DIRECTIVA Y DEL GERENTE CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2007.

El Representante Legal presenta a la Junta Directiva los informes de gestión y el del Representante Legal para su estudio y aprobación.

Una vez leídos dichos informes, estos son aprobados por unanimidad por la Junta Directiva y los acoge como suyos para ser presentados en la Asamblea.

El Representante Legal presenta a la Asamblea los respectivos informes:

## **INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA Y DEL REPRESENTANTE LEGAL**

Conforme las disposiciones legales y estatutarias me permito presentar a los señores accionistas el informe sobre la situación económica y financiera de la sociedad durante el año 2007 unto con los Estados Financieros para su aprobación o improbación.

1. A continuación encontrarán El detalle Completo de la Cuenta de Perdidas y ganancias del correspondiente ejercicio social, con especificación de las apropiaciones hechas por concepto de depreciación de activos fijos y amortización de intangibles:

2. Proyecto de Distribución de Utilidades repartibles, con la deducción de la suma calculada para el pago del impuesto sobre la renta y sus complementarios por el correspondiente ejercicio gravable.

El presente es el proyecto de Distribución de utilidades correspondiente al año 2007 que se presentara a la Asamblea General de Accionistas para su estudio y aprobación:



**CREAR PROGRESO S. A. CORREDORES DE SEGUROS  
PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2007**

<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<b>327.235.529,53</b>
Menos apropiación para impuesto de renta		114.833.467,00
<b>Utilidad líquida del ejercicio</b>		<b>212.402.062,53</b>
<b>Reservas ocasionales</b>		<b>284.533.538,37</b>
Para protección de Inversiones	2.783.538,37	
Para inversión en tecnología	78.750.000,00	
Para inversión en capital	203.000.000,00	
<hr/>		
<b>UTILIDAD A DISTRIBUIR</b>		<b>496.935.600,90</b>
<hr/>		

**DISTRIBUCION PROPUESTA**

**Para reserva legal (10 % de la Utilidad)** -

<b>Reservas ocasionales</b>		<b>324.935.600,90</b>
Para protección de Inversiones	1.121.604,90	
Para inversión en tecnología	102.500.000,00	
Para inversión en capital	221.313.996,00	

**Para el pago de dividendo en efectivo** **172.000.000,00**

A distribuir entre los accionistas en proporción al valor aportado por cada uno, a razón de \$ 1686,27450980392 por acción

<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>496.935.600,90</b>	<b>496.935.600,90</b>
<hr/>		

**GERMAN ANTONIO GARCIA GARCIA**  
Gerente

### **Representante Legal**

#### 3. Informe de la Junta Directiva sobre la situación económica y financiera de la sociedad:

- Detalle de los Egresos por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y en especie, erogaciones por concepto de transporte y cualquiera otra clase de remuneraciones que hubiere percibido cada uno de los directivos de la Sociedad:

#### INFORME DE TERCEROS AÑO 2007

CUENTA	NOMBRE	MOVIMIENTOS			SALDO 31/DICIEMBRE/2007
		SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	
<b>CUENTA CONTABLE</b>	<b>33246 GARCIA GARCIA GERMAN ANTONIO</b>				
1605950501	EMPLEADOS		4.266.667,00		4.266.667,00
1655100501	GASTOS DE VIAJE		410.000,00	410.000,00	
1693950595	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	766.027,00	1.801.949,00	2.567.976,00	
1950320595	OTROS PRESTAMOS		82.008.743,00	361.239,00	81.647.504,00
2520000501	DIVIDENDOS		60.500.000,00	60.500.000,00	
2535001502	SERVICIOS 16%		850,00		- 850,00
2555050501	SALARIOS			11.958.138,00	11.958.138,00
2555500502	PENSION VOLUNTARIAS			43.087.500,00	43.087.500,00
2555950502	CREDITOS CONFAMILIAR RISARALDA		1.800.000,00	1.800.000,00	
2555950503	UPC ADICIONAL	271.800,00	90.600,00	1.105.700,00	1.286.900,00
2595950502	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			300.000,00	300.000,00
2710150501	VACACIONES CONSOLIDADAS	11.637.206,00	11.637.206,00	11.980.270,00	11.980.270,00
2810350501	BONIFICACIONES	15.000.000,00	15.000.000,00		
4117950501101	INTERES PRESTAMO			4.266.667,00	4.266.667,00
4225950501101	EJERCICIOS ANTERIORES			224.253,00	224.253,00
5120030501101	SALARIO INTEGRAL		138.282.146,00		138.282.146,00
5155950504101	COMSEGURO		68.600,00		68.600,00
5160200501101	COMBUSTIBLE		1.345.280,00		1.345.280,00
5190051004101	SERVICIO DE CAFETERIA		155.000,00		155.000,00
5190350501101	HOTELES VIATICOS		1.005.250,00		1.005.250,00
5190350502101	PASAJES VIATICOS		558.496,00	198.496,00	360.000,00
5190350503101	ALIMENTACION VIATICOS		221.956,00		221.956,00
5190350504101	TRANSPORTES VIATICOS		1.236.063,00	388.200,00	847.863,00
5190350505101	TASA AEROPORTUARIA VIATICOS		112.675,00		112.675,00
5190350506101	PARQUEADEROS VIATICOS		58.000,00		58.000,00
5190350595101	OTROS VIATICOS		378.039,00		378.039,00
5190400501101	GASTOS DE TRANSPORTE		20.000,00		20.000,00
5190450501101	UTILES Y PAPELERIA		35.668,00		35.668,00
5190950595101	OTRAS		20.000,00		20.000,00
<b>TOTAL 113</b>	<b>33246 GARCIA GARCIA GERMAN ANTONIO</b>	<b>- 26.142.979,00</b>	<b>321.013.188,00</b>	<b>139.148.439,00</b>	<b>155.721.770,00</b>
<b>CUENTA CONTABLE</b>	<b>41554 GARCIA RODRIGUEZ OMAR ANDRES</b>	<b>SALDO ANTERIOR</b>	<b>DEBITOS</b>	<b>CREDITOS</b>	<b>SALDO 31/DICIEMBRE/2007</b>
1693950595	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	63.678,00	2.670.014,00	2.733.692,00	
1950320595	OTROS PRESTAMOS		394.906,00	309.804,00	85.102,00
2555050501	RETENCION EN LA FUENTE SALARIOS			252.009,00	252.009,00
2710050501	CESANTIAS CONSOLIDADAS	2.332.496,00	2.332.496,00	4.000.915,00	4.000.915,00
2710100501	INTERESES SOBRE CESANTIAS	279.900,00	279.900,00	480.110,00	480.110,00
2710150501	VACACIONES CONSOLIDADAS	6.066.666,00	6.066.666,00	6.933.333,00	6.933.333,00

2810200501	PRIMA LEGAL		3.750.000,00	-	3.750.000,00
5120050501104	SUELDO		42.250.000,00		42.250.000,00
5120150501104	AUXILIO TRANSPORTE		1.750.000,00	1.750.000,00	
5120400502104	PRIMA EXTRALEGAL		2.000.000,00		2.000.000,00
5190200595104	RELACIONES PUBLICAS- OTRAS		16.100,00		16.100,00
5190400501104	GASTOS DE TRANSPORTE		38.500,00		38.500,00
<b>TOTAL 805</b>	<b>41554 GARCIA RODRIGUEZ OMAR ANDRES</b>	<b>- 8.615.384,00</b>	<b>61.548.582,00</b>	<b>16.459.863,00</b>	<b>36.473.335,00</b>

CUENTA CONTABLE	75817 DEMMER COLMENARES ERIC ROBERTO	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
1655050501	ANTICIPOS LABORALES		4.600.000,00	4.600.000,00	
1655100501	GASTOS DE VIAJE		300.000,00	300.000,00	
1693950595	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	26.197,00	344.892,00	371.089,00	
1950320503	PRESTAMO DE CONSUMO	731.502,00		731.502,00	
2555050501	SALARIOS			362.250,00	362.250,00
2710050501	CESANTIAS CONSOLIDADAS	3.087.704,00	3.087.704,00		
2710100501	INTERESES SOBRE CESANTIAS	339.647,00	339.647,00		
2710150501	VACACIONES CONSOLIDADAS	1.543.852,00	1.543.852,00		
2810050501	CESANTIAS EMPLEADOS		2.412.496,00		- 2.412.496,00
2810100501	INTESESES SOBRE CESANTIAS		194.608,00		- 194.608,00
2810150501	VACACIONES		2.262.725,00		- 2.262.725,00
2810200501	PRIMA LEGAL		2.412.868,00		- 2.412.868,00
4117950501103	INTERES PRESTAMO			59.081,00	59.081,00
5120050501103	SUELDOS		25.866.534,00		25.866.534,00
5120400501103	PRIMA EXTRALEGAL		3.246.308,00		3.246.308,00
5120700501103	PRESTACIONALES		16.456,00		16.456,00
5190200501103	ALMUERZO DE NEGOCIOS		22.500,00		22.500,00
5190350501103	HOTELERIAS VIATICOS			82.955,00	- 82.955,00
5190350502103	PASAJES VIATICOS		478.496,00	406.878,00	71.618,00
5190350503103	ALIMENTACION - VIATICOS		6.400,00		6.400,00
5190350504103	TRANSPORTES VIATICOS		80.000,00	95.651,00	- 15.651,00
5190400501103	GASTOS DE TRANSPORTE		281.900,00		281.900,00
5190950511103	EVENTOS ESPECIALES COMPAÑIA			20.000,00	- 20.000,00
<b>TOTAL 192</b>	<b>75817 DEMMER COLMENARES ERIC ROBERTO</b>	<b>- 4.213.504,00</b>	<b>47.497.386,00</b>	<b>7.029.406,00</b>	<b>36.254.476,00</b>

CUENTA CONTABLE	91359 LAVERDE TOBON MARTA MARIA	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
1693950595	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	57.931,00	569.361,00	627.292,00	
1950320502	PRESTAMO DE CALAMIDAD DOMESTICA	1.205.236,00		1.205.236,00	
1950320503	PRESTAMO DE CONSUMO	723.141,00		723.141,00	
2555050501	SALARIOS			375.000,00	375.000,00
2710050501	CESANTIAS CONSOLIDADAS	4.559.588,00	4.559.588,00		
2710100501	INTERESES SOBRE CESANTIAS	547.151,00	547.151,00		
2710150501	VACACIONES CONSOLIDADAS	1.601.078,00	1.601.078,00		
2810050501	CESANTIAS EMPLEADOS		1.646.209,00		- 1.646.209,00
2810100501	INTESESES SOBRE CESANTIAS		117.978,00		- 117.978,00
2810150501	VACACIONES		1.771.273,00		- 1.771.273,00
2810200501	PRIMA LEGAL		2.426.643,00		- 2.426.643,00
4117950501105	INTERES PRESTAMO			91.429,00	91.429,00
5120050501105	SUELDOS		14.749.495,00		14.749.495,00
5120700501105	PRESTACIONALES		13.658.640,00		13.658.640,00
5120700502105	INCENTIVOS NO PRESTACIONALES		7.000.000,00		7.000.000,00
5190350504105	TRANSPORTES VIATICOS		25.000,00		25.000,00
5190400501105	GASTOS DE TRANSPORTE		303.400,00		303.400,00
5190450501105	UTILES Y PAPELERIA		7.200,00		7.200,00
5190950511105	EVENTOS ESPECIALES COMPAÑIA			20.000,00	- 20.000,00
5190951001105	PROMULGACION Y DIVULGACION		260.000,00	200.000,00	60.000,00
<b>TOTAL 417</b>	<b>91359 LAVERDE TOBON MARTA MARIA</b>	<b>- 4.721.509,00</b>	<b>49.243.016,00</b>	<b>3.242.098,00</b>	<b>41.279.409,00</b>

CUENTA CONTABLE	18406 GARZON RICAURTE MIGUEL FRANCIS	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
1655050501	ANTICIPOS LABORALES	1.250.000,00	2.000.000,00	3.250.000,00	
1693950595	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	465.030,00	3.123.670,00	3.588.700,00	
1950320502	PRESTAMO DE CALAMIDAD DOMESTICA	1.229.340,00	4.337.000,00	3.821.545,00	1.744.795,00
1950320503	PRESTAMO DE CONSUMO		1.800.000,00		1.800.000,00
1950320595	OTROS PRESTAMOS		949.120,00	750.284,00	198.836,00
2555950501	CREDITOS COMPENSAR		2.639.580,00	3.009.003,00	369.423,00
2710150501	VACACIONES CONSOLIDADAS	1.283.333,00	2.458.333,00	641.667,00	- 533.333,00
2810050501	CESANTIAS EMPLEADOS		3.887.500,00	37.500,00	- 3.850.000,00
2810100501	INTESESES SOBRE CESANTIAS		463.125,00	1.125,00	- 462.000,00
2810150501	VACACIONES		4.375.000,00		- 4.375.000,00
2810200501	PRIMA LEGAL		3.925.000,00		- 3.925.000,00
4117950501102	INTERES PRESTAMO			245.362,00	245.362,00
5120050501102	SUELDOS		46.508.333,00		46.508.333,00
5120250501102	CESANTIAS EMPLEADOS		168.000,00		168.000,00
5120400502102	PRIMA EXTRALEGAL		2.000.000,00		2.000.000,00
5120700501102	PRESTACIONALES		36.000,00	36.000,00	
5190400501102	GASTOS DE TRANSPORTE		10.000,00		10.000,00

TOTAL	794	18406 GARZON RICAURTE MIGUEL FRANCIS	1.661.037,00	78.680.661,00	15.381.186,00	64.960.512,00
-------	-----	--------------------------------------	--------------	---------------	---------------	---------------

- Detalle de Erogaciones por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y en especie, erogaciones por concepto de transporte y cualquiera otra clase de remuneraciones que hubiere percibido asesores o gestores:

CUENTA CONTABLE	05063 PINEDA TORRES JESUS ALONSO	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
2510100501	REVISORIA FISCAL		15.601.736,00	15.601.736,00	
2535001502	SERVICIOS 16%		2.486.031,00		- 2.486.031,00
2555050502	HONORARIOS			1.553.772,00	1.553.772,00
2555051001	ICA			126.746,00	126.746,00
5130100501101	HONORARIOS POR REVISORIA FISCAL		322.848,00		322.848,00
5130100501102	HONORARIOS POR REVISORIA FISCAL		12.044.559,00		12.044.559,00
5130100501103	HONORARIOS POR REVISORIA FISCAL		514.810,00		514.810,00
5130100501104	HONORARIOS POR REVISORIA FISCAL		785.304,00		785.304,00
5130100501105	HONORARIOS POR REVISORIA FISCAL		1.300.114,00		1.300.114,00
5130100501106	HONORARIOS POR REVISORIA FISCAL		570.070,00		570.070,00
5190950503102	JUDICIALES		28.000,00		28.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>192</b>	<b>05063 PINEDA TORRES JESUS ALONSO</b>	<b>33.653.472,00</b>	<b>17.282.254,00</b>	<b>16.371.218,00</b>

CUENTA CONTABLE	42398 MEDINA PUENTES WILLIAM RICARDO	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
2510100501	REVISORIA FISCAL	308.258,00	971.145,00	662.887,00	
2535001505	REGIMEN SIMPLIFICADO		88.620,00	88.620,00	
2555050502	HONORARIOS		110.775,00	110.775,00	
2555051001	ICA		10.701,00	10.701,00	
2555051501	REGIMEN SIMPLIFICADO		88.620,00	88.620,00	
2555300501	SECREDITOS		323.387,00		- 323.387,00
5130100501102	HONORARIOS POR REVISORIA FISCAL		1.107.750,00	1.107.750,00	
<b>TOTAL</b>	<b>790</b>	<b>42398 MEDINA PUENTES WILLIAM RICARDO</b>	<b>2.700.998,00</b>	<b>2.069.353,00</b>	<b>323.387,00</b>

CUENTA CONTABLE	43038 PENA GONZALEZ Y ASOCIADOS LTDA	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
2510100504	ASESORIA JURIDICA		4.874.100,00	5.317.200,00	443.100,00
2535001502	SERVICIOS 16%		810.240,00		- 810.240,00
2555050502	HONORARIOS			557.040,00	557.040,00
5130200501101	HONORARIOS POR ASESORIA JURIDICA		104.093,00		104.093,00
5130200501102	HONORARIOS POR ASESORIA JURIDICA		3.937.729,00		3.937.729,00
5130200501103	HONORARIOS POR ASESORIA JURIDICA		165.987,00		165.987,00
5130200501104	HONORARIOS POR ASESORIA JURIDICA		253.200,00		253.200,00
5130200501105	HONORARIOS POR ASESORIA JURIDICA		419.187,00		419.187,00
5130200501106	HONORARIOS POR ASESORIA JURIDICA		183.804,00		183.804,00
<b>TOTAL</b>	<b>8300</b>	<b>43038 PENA GONZALEZ Y ASOCIADOS LTDA</b>	<b>10.748.340,00</b>	<b>5.874.240,00</b>	<b>4.874.100,00</b>

CUENTA CONTABLE	30816 MEDINA LAGOS LUIS ENRIQUE	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
2510100503	ASESORIA TRIBUTARIA	367.619,00	4.048.639,00	4.418.190,00	737.170,00
2535001502	SERVICIOS 16%		672.000,00		- 672.000,00
2555050502	HONORARIOS			420.000,00	420.000,00
2555051001	ICA			33.810,00	33.810,00
5130950501101	HONORARIOS POR ASESORIA TRIBUTARIA		86.333,00		86.333,00
5130950501102	HONORARIOS POR ASESORIA TRIBUTARIA		3.265.889,00		3.265.889,00
5130950501103	HONORARIOS POR ASESORIA TRIBUTARIA		137.667,00		137.667,00
5130950501104	HONORARIOS POR ASESORIA TRIBUTARIA		210.000,00		210.000,00
5130950501105	HONORARIOS POR ASESORIA TRIBUTARIA		347.667,00		347.667,00
5130950501106	HONORARIOS POR ASESORIA TRIBUTARIA		152.444,00		152.444,00
<b>TOTAL</b>	<b>192</b>	<b>30816 MEDINA LAGOS LUIS ENRIQUE</b>	<b>8.920.639,00</b>	<b>4.872.000,00</b>	<b>3.681.020,00</b>

CUENTA CONTABLE	21949 DIAZ SANCHEZ WILSON EDUARDO	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
2510100502	ASESORIA CONTABLE	854.726,00	11.129.988,00	10.275.262,00	737.748,00
2535001505	REGIMEN SIMPLIFICADO		921.600,00		- 921.600,00
2555050502	HONORARIOS			1.152.000,00	1.152.000,00
2555051001	ICA			92.738,00	92.738,00
2555051501	REGIMEN SIMPLIFICADO			921.600,00	921.600,00
5130950502101	HONORARIOS POR ASESORIA CONTABLE		236.800,00		236.800,00
5130950502102	HONORARIOS POR ASESORIA CONTABLE		8.957.867,00		8.957.867,00
5130950502103	HONORARIOS POR ASESORIA CONTABLE		377.600,00		377.600,00
5130950502104	HONORARIOS POR ASESORIA CONTABLE		576.000,00		576.000,00
5130950502105	HONORARIOS POR ASESORIA CONTABLE		953.600,00		953.600,00
5130950502106	HONORARIOS POR ASESORIA CONTABLE		418.133,00		418.133,00
5190950503102	HONORARIOS POR ASESORIA CONTABLE		14.000,00		14.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>796</b>	<b>21949 DIAZ SANCHEZ WILSON</b>	<b>23.585.588,00</b>	<b>12.441.600,00</b>	<b>10.289.262,00</b>

EDUARDO					
CUENTA CONTABLE	93189 SARMIENTO LOZANO MIREYA	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
2510100595	OTROS HONORARIOS		356.136,00	356.136,00	
2535001505	REGIMEN SIMPLIFICADO		32.000,00		- 32.000,00
2555050502	HONORARIOS			40.000,00	40.000,00
2555051001	ICA			3.864,00	3.864,00
2555051501	REGIMEN SIMPLIFICADO			32.000,00	32.000,00
5130950595102	OTROS HONORARIOS		400.000,00		400.000,00
5190950511102	EVENTOS ESPECIALES COMPAÑIA			20.000,00	- 20.000,00
<b>TOTAL 527</b>	<b>93189 SARMIENTO LOZANO MIREYA</b>		<b>788.136,00</b>	<b>452.000,00</b>	<b>336.136,00</b>

CUENTA CONTABLE	90055 VEGA VALENCIA LUZ AIDA	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
1693950595	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		347.887,00	347.887,00	
2510100595	OTROS HONORARIOS	534.204,00	11.218.284,00	10.684.080,00	- 1.008.000,00
2535001505	REGIMEN SIMPLIFICADO		1.008.000,00		
2555050502	HONORARIOS			1.320.000,00	1.320.000,00
2555051001	ICA			127.512,00	127.512,00
2555051501	REGIMEN SIMPLIFICADO			1.008.000,00	1.008.000,00
2710050501	CESANTIAS CONSOLIDADAS			659.722,00	659.722,00
2710100501	INTERESES SOBRE CESANTIAS			20.891,00	20.891,00
2710150501	VACACIONES CONSOLIDADAS			360.833,00	360.833,00
2810200501	PRIMA LEGAL		722.222,00		- 722.222,00
5120050501101	SUELDOS		8.607.604,00		8.607.604,00
5120400502101	PRIMA EXTRALEGAL		1.250.000,00		1.250.000,00
5130950595101	OTROS HONORARIOS		268.000,00	80.000,00	188.000,00
5130950595102	OTROS HONORARIOS		9.998.666,00		9.998.666,00
5130950595103	OTROS HONORARIOS		476.000,00		476.000,00
5130950595104	OTROS HONORARIOS		720.000,00		720.000,00
5130950595105	OTROS HONORARIOS		1.196.000,00		1.196.000,00
5130950595106	OTROS HONORARIOS		541.334,00		541.334,00
5190950511102	EVENTOS ESPECIALES COMPAÑIA			20.000,00	- 20.000,00
<b>TOTAL 527</b>	<b>90055 VEGA VALENCIA LUZ AIDA</b>	<b>- 534.204,00</b>	<b>36.353.997,00</b>	<b>14.628.925,00</b>	<b>21.190.868,00</b>

- Transferencias de dinero y demas bienes, a titulo gratuito, a favor de personas naturales o jurídicas:

En el año 2007 no se realizaron transferencias de dinero y demás bienes a título gratuito a personas naturales o jurídicas.

- Gastos de propaganda y de relaciones públicas se detallan a continuación:

CUENTA CONTABLE		SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO 31/DICIEMBRE/2007
TOTAL 5190150501	PARKING		18.260.220,00	1.660.020,00	19.920.240,00
TOTAL 5190151001	CLIENTES BANSUPERIOR		5.304.409,00	482.219,00	5.786.628,00
TOTAL 5190151501	PUBLICIDAD Y PROPAGAND		1.188.000,00	1.163.020,00	2.351.020,00
TOTAL 5190151502	PUBLICIDAD Y PROPAG - AMO		1.939.725,00	646.575,00	2.586.300,00
	<b>TOTAL CUENTA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA A 31 DE DICIEMBRE DE 2007</b>		<b>26.692.354,00</b>	<b>3.951.834,00</b>	<b>30.644.188,00</b>

- Dineros u otros bienes que la sociedad posea en el exterior y las obligaciones en moneda extranjera:

La Sociedad no posee dineros u otros bienes en el exterior ni posee obligaciones en moneda extranjera.

- Inversiones discriminadas de la Compañía en otras sociedades, nacionales o extranjeras:

La Compañía no posee inversiones en otras sociedades.

- Informe de Gestión del Representante Legal:

## **INFORME DE GESTION AÑO 2007**

Crear Progreso S.A. cuenta con una estructura organizacional y operativa que, junto con su estructura de gestión de riesgos y estructura de controles, permiten minimizar los distintos tipos de riesgos involucrados en la administración de recursos propios de la organización.

La continuidad de los desarrollos en materia organizacional, que también han estado acompañados de cambios a nivel de directivas y composición accionaria lo que ha permitido consolidar y mostrar sostenibilidad en los resultados de la compañía en términos comerciales y financieros.

La estructura organizacional continuó en cabeza de la Junta directiva, encargada de avalar las políticas y estrategias de riesgo de la firma y los lineamientos relativos a la gestión comercial.

El mejoramiento de los procesos operativos y de planes de continuidad del negocio, así como el fortalecimiento de las estrategias comerciales ha sido un paso importante en la consolidación de los resultados esperados por los accionistas.

Crear Progreso S.A. cuenta con planes de contingencia claramente definidos, con el propósito de salvaguardar sus sistemas de información y permitir el normal desarrollo de sus actividades en situaciones adversas. Para esto, dispone de herramientas que permitan la seguridad de la información, fluido eléctrico de respaldo para equipos principales, canales alternos de comunicación, sistemas de grabación y además cuenta con un sistema de Backup interno y externo.

Dentro de los retos que enfrenta Crear Progreso S.A. está el robustecimiento de su fuerza comercial, Administrativa y Financiera, así como el respaldo patrimonial.

En la actualidad no existen procesos administrativos en curso. Sin embargo es necesario robustecer los procedimientos de controles y auditorias para evitar que se repitan procesos de años anteriores o que otras contingencias sucedan nuevamente.

En cuanto a mecanismos de cobertura, Crear Progreso S.A. tiene constituidas pólizas de seguro de responsabilidad civil y de Manejo que fortalecen la actual estructura de administración de riesgos operativos.

### **Estructura Organizacional**

Dentro de los desarrollos recientes, y como parte de la estrategia para afianzar las prácticas de gobierno corporativo se trabajo bajo una estructura matricial en la que cada empleado depende tanto de un gerente funcional, como de un gerente de proyecto. Donde se ha buscado la mayor integración de recursos especializados. Sin embargo, su implementación requiere de un tiempo de maduración y afianzamiento al interior de la firma lo que se ha proyectado realizar durante el año 2008.

La Junta Directiva continua encargada de avalar y supervisar la aplicación de las diferentes políticas y estrategias de riesgo e inversión de la firma , así como los lineamientos relativos a la gestión comercial.



## Líneas de Negocio.

El enfoque estratégico implementado por la firma está dirigido al cubrimiento de las necesidades del mercado, ampliación y fidelización de la base de Clientes, así como lograr una creciente participación de mercado a través de un mayor volumen de recursos administrados. De acuerdo con lo anterior, dentro de las oportunidades de la Compañía está el robustecimiento de su fuerza comercial y respaldo patrimonial, la consolidación de mecanismos para generar una relación personalizada y de largo plazo con sus clientes.

## Administración de riesgos y mecanismos de control.

Crear progreso S.A. ha continuado desarrollando y fortaleciendo su estructura de administración y control de riesgos, así como las diferentes metodologías y herramientas para el análisis, medición y control de los mismos. Estas son adecuadas a los actuales estándares del mercado local y se constituyen en una herramienta fundamental no solo para dimensionar el riesgo asumido, sino para la evaluación y fijación de políticas de gestión.

Dentro de los cambios recientes se destaca la creación del cargo de director de aseguramiento, encargado de coordinar todos los aspectos de riesgo y control interno de la compañía. Es allí donde se define las herramientas para llevar a cabo la identificación, medición, control y divulgación de los distintos tipos de riesgo que enfrenta la compañía.

## Riesgos operacionales.

Dentro de los desarrollos recientes está también a cargo del director de aseguramiento el diseño, puesta en marcha y control de los riesgos operacionales de la sociedad.

Para las actividades realizadas en la identificación de eventos de riesgo y la realización de estadísticas e indicadores, se lleva a cabo bitácoras donde se registran los incidentes que se presentan diariamente en el desarrollo de las actividades. De otro lado, las auditorías de calidad realizan reportes de no conformidad para el mejoramiento continuo del sistema de gestión de calidad, el cual sirve de soporte y se desarrolla conjuntamente con la administración de riesgos operacionales.

Dado que la compañía debe implementar el sistema de administración de riesgo operativo(SARO), actualmente se está trabajando en la evaluación de la calidad de los procesos y controles internos. Se llevan a cabo continuas capacitaciones a responsables del tema y se efectúan reportes a la Junta sobre los avances en la implementación del mismo.

## Control interno.

Las Actividades de monitoreo y control están en cabeza del área de control interno y la revisoría fiscal, las cuales supervisan el adecuado cumplimiento de los procesos definidos para cada una de las áreas de la compañía. Estan reportan a la junta directiva todos los incumplimientos operativos que se han presentado en la gestión del negocio y sobre los cuales se ha emitido los reportes del caso. Por otro lado, realiza verificaciones en diferentes frentes de las operaciones del día, entre las que se incluyen operaciones propias de la sociedad y de terceros, gestión de riesgos, cumplimiento de obligaciones, tesorería y vinculación de clientes y monitoreo de operaciones inusuales(SIPLA) entre otros.

## Prevención y Control de Lavado de activos.

Con respecto al control del lavado de activos, la compañía cuenta con mecanismos formales de selección y vinculación de clientes en coordinación con las compañías aseguradoras con las que trabajamos actualmente.

## Tecnología.

Los principales sistemas donde se soporta la operación financiera del negocio son el Contable y de Nomina de Heisson, que nos permite el manejo en tiempo real de todas las líneas de negocios y que cuenta con con interfases que permiten agilizar y asegurar la confiabilidad de la información.

El otro software de gran importancia y donde se soporta la operación del negocio es Sistemas alphas en donde se ha trabajado en una fase inicial de automatización de procesos de Cartera con Contabilidad, proyecto se formalizara e implementara en el primer semestre de 2008.

Otro de los grandes proyectos en que ha entrado la Organización es en el manejo de sus sistemas de información a través de la adquisición del Software libre denominado ORFEO, sistema que se implementara en el primer semestre de 2008.

Otros

Finalmente y en cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 57 del decreto 2649 de 1993, manifiesto que se cumplen satisfactoriamente y se han verificado previamente las afirmaciones explícitas e implícitas en cada uno de sus elementos que contienen los estados financieros y sus anexos;

Dichas afirmaciones que se derivan de las normas básicas y de las normas técnicas, son las siguientes:

Existencia \_ los activos y pasivos del ente económico existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período.

Integridad \_ todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

Derechos y obligaciones \_ los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del ente económico en la fecha de corte.

Valuación \_ todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.

Presentación y revelación \_ los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Atentamente,

Germán Antonio García García  
Representante Legal

El presidente de la reunión preguntó a la Asamblea si aprobaba dicho informe:

Aprobación:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dicho informe.

5. LECTURA DE LOS INFORMES Y DEL DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA, CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2007.

A continuación el Dr. Jesús Alonso Pineda Revisor fiscal de la Compañía presenta el dictamen sobre los estados financieros de la Compañía, correspondientes al ejercicio fiscal del año 2007.

El presidente de la reunión preguntó a la Asamblea si aprobaba dicho dictamen:

Aprobación:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dicho dictamen.

6. LECTURA Y CONSIDERACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA  
CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2007.

El Representante legal de la Sociedad, presenta los Estados Financieros básicos con corte al 31 de Diciembre de 2007.

Anexos

-----

Espacio en Blanco

El presidente de la reunión preguntó a la Asamblea si aprobaba dichos Estados Financieros:

Aprobación:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dichos Estados Financieros.

7. PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES DEL AÑO 2007.

El presente es el proyecto de Distribución de utilidades correspondiente al año 2007 que se presentara a la Asamblea General de Accionistas para su estudio y aprobación:

**CREAR PROGRESO S. A. CORREDORES DE SEGUROS  
PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2007**

<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<b>327.235.529,53</b>
Menos apropiación para impuesto de renta		<u>114.833.467,00</u>
<b>Utilidad líquida del ejercicio</b>		<b>212.402.062,53</b>
<b>Reservas ocasionales</b>		<b>284.533.538,37</b>
Para protección de Inversiones	2.783.538,37	
Para inversión en tecnología	78.750.000,00	
Para inversión en capital	<u>203.000.000,00</u>	
<hr/>		
<b>UTILIDAD A DISTRIBUIR</b>		<b>496.935.600,90</b>

**DISTRIBUCION PROPUESTA**

**Para reserva legal (10 % de la Utilidad)**

-

**Reservas ocasionales**

**324.935.600,90**

    Para protección de Inversiones

1.121.604,90

    Para inversión en tecnología

102.500.000,00

    Para inversión en capital

221.313.996,00

**Para el pago de dividendo en efectivo**

**172.000.000,00**

A distribuir entre los accionistas en proporción al valor aportado por cada uno, a razón de \$ 1686,27450980392 por acción

**SUMAS IGUALES**

**496.935.600,90**

**496.935.600,90**

**GERMAN ANTONIO GARCIA GARCIA**  
**Gerente**  
**Representante Legal**

El presidente de la reunión preguntó a la Asamblea si aprobaba dicha distribución de Utilidades:

Aprobación:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dicha Distribución.

#### 8. DESIGNACION DE MIEMBROS NUEVA JUNTA DIRECTIVA. DETERMINACION DE SU REMUNERACION

El Representante legal de la Sociedad pone a consideración de la Asamblea la siguiente propuesta para conformar la nueva Junta Directiva:

##### PRINCIPALES

GERMAN A. GARCIA GARCIA  
AUGUSTO EDUARDO ROBAYO PERDOMO  
ADRIANA STELLA ROBAYO MORALES  
CAMILO ANTONIO ROBAYO MORALES  
MARIA TERESA SALAZAR

##### SUPLENTE

CARLOS PEÑA ONZAGA  
JAIME ORLANDO RODRIGUEZ  
FRANCISCO JAVIER GAVIRIA ECHEVERRY  
JAIME ALFONSO FERRO BOHORQUEZ  
GUILLERMO BELTRAN

El presidente de la reunión preguntó a la Asamblea si aprobaba dicha consideración:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dicha consideración.

El Representante legal de la Sociedad pone a consideración de la Asamblea la siguiente propuesta para determinar su remuneración:

Que los miembros de junta Directiva reciban por concepto de Honorarios la suma de Ciento cincuenta mil pesos Mcte. (\$150.000) por cada cesión a la que asistan.

Aprobación:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dicha consideración.

#### 9. DESIGNACION O RATIFICACION DEL REVISOR FISCAL Y SUPLENTE. DETERMINACION DE SU REMUNERACION.

La asamblea general de accionistas por unanimidad ratifica como Revisor Fiscal principal al doctor JESUS ALONSO PINEDA TORRES, con cedula No. 19.205.063 de Bogota y TP No. 17.030-T y como Revisor Fiscal suplente al Doctor CESAR FERNANDO CELIS MONDRAGON con cédula de ciudadanía no. 19.320.764 de Bogota y TP No. 17.343 -T .

Asi mismo y para dar cumplimiento a lo estipulado en la carta circular 20 del 2002 de febrero 8 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia , unánimemente se tomaron las siguientes decisiones que tienen relacion directa con la eleccion del revisor fiscal.

- Asignación de Honorarios: La remuneración mensual para el servicio profesional de Revisoria Fiscal se reajustara con el IPC del año 2007, a partir del mes de Julio de 2008 quedando en la suma de \$1.383.312, pagaderos por mensualidades vencidas.
- Número de Horas presupuestadas: El revisor fiscal laborara acorde con su propuesta el tiempo requerido para adelantar óptimamente su gestion dedicando como minimo 4 horas diarias .

- Numero de auxiliares y otros colaboradores: A efecto de que el revisor fiscal pueda adelantar su gestion de manera oportuna la compañía viene trabajando con un auxiliar que dependera directamente de la revisoria fiscal y viene laborando medio tiempo.
- Valor Mensual de otros gastos: Los gastos de viaqticos y transportes del personal de Revisoria Fiscal seran asumidos por los revisores en tanto que la compañía asumira los gastos por concepto de papeleria, utiles de trabajo, correo, fax y telefono entre otros
- Lugar de trabajo y activos a su disposición: La revisoria fiscal debera adelantar sus labores en las dependencias de CREAR PROGRESO S.A CORREDORES DE SEGUROS y para el efecto, la compañía le suministrara en principio un computador y equipos de oficina , comprometiendose a facilitar cualquier otro activo cuando la situación asi lo amerite.

Aprobación:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dicha ratificación y asignación de honorarios.

#### 10. DESIGNACION O RATIFICACION DEL DEFENSOR DEL CLIENTE. DETERMINACION DE SU REMUNERACION.

El representante legal propone que se ratifique la firma PEÑA, MONTERO, BARRERA & CHALELA ABOGADOS, y dicha firma designo a la doctora MARIA PAULA BARRERA VALLEJO con cedula No. 52.453.847 para desempeñarse como defensor del cliente principal y el suplente continua siendo el doctor JOSE GUILLERMO PEÑA G.

La asamblea general de accionistas determino que los honorarios de la firma del defensor del cliente se aumenten en el IPC desde el mes de julio de 2007 quedando asi los honorarios en la suma de \$446.012 mensuales.

Aprobación:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dicha ratificación y asignación de honorarios..

#### 11. PROPOSICIONES Y VARIOS

##### SUPLENTE DEL REPRESENTANTE LEGAL

La Asamblea ratifica al Doctor OMAR ANDRES GARCIA RODRIGUEZ, quien desempeña el cargo de Subgerente de Operaciones de Mercadeo Masivo para desempeñarse como el suplente del Representante Legal.

##### OFICIAL DE CUMPLIMIENTO:

La Asamblea ratifica a la Doctora LUZ AYDA VEGA VALENCIA, para desempeñarse como el Oficial de Cumplimiento. Asi mismo se ratifica que el suplente del Oficial de Cumplimiento será el Doctor OMAR ANDRES GARCIA RODRIGUEZ.

Aprobación:

La Asamblea, por unanimidad aprobó dichas ratificaciones.

El presidente de la Junta Directiva pregunta a la Asamblea si tienen otras proposiciones o varios.

La Asamblea informa que no tiene más temas que tratar, por lo que se procedió con el siguiente punto del orden del día.

12. LECTURA Y APROBACION DEL ACTA DE LA REUNION.

Se decreta un receso de 45 minutos para la elaboración del Acta de esta reunión.

Transcurrido Este tiempo se reunió de nuevo la Asamblea de Accionistas; se leyó esta acta y fue aprobada por unanimidad del ciento por ciento (100%) de los votos representados en esta reunión.

Agotado el orden del día se levantó la sesión, siendo las 01:45 P.M.

\_\_\_\_\_  
GERMAN ANTONIO GARCIA GARCIA  
Presidente

\_\_\_\_\_  
OMAR ANDRES GARCIA RODRIGUEZ  
Secretario

Esta copia del Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Crear Progreso S.A. Corredores de seguros No.0035 es; “fiel copia del original que se encuentra en el libro de actas”

\_\_\_\_\_  
OMAR ANDRES GARCIA RODRIGUEZ  
Secretario

Bogotá, D.C. 06 de Junio de 2008.

Señores:  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA  
Calle 7ª No. 4-49  
Bogotá, D.C.

REFERENCIA: 0011-000141 CREAR PROGRESO S.A. CORREDORES DE SEGUROS  
016-AA ESTADOS FINANCIEROS FIN DE EJERCICIO/ASAMBLEAS  
31 REMISION DE INFORMACION Y/O AJUSTES  
CON ANEXOS

Respetados Señores:

Para dar cumplimiento al numeral 2, presentación de documentos para Asamblea, del Capítulo IX estados financieros de fin de ejercicio, de la circular externa 100 de 1995, estamos enviando información que corresponde a la ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS de CREAR PROGRESO S.A. CORREDORES DE SEGUROS.

1. ORDEN DEL DIA

1. VERIFICACION DEL QUORUM.
2. NOMBRAMIENTO DEL PRESIDENTE Y SECRETARIO DE LA REUNION.
3. RATIFICACION DESIGNACION DE MIEMBROS SUPLENTE NUEVA JUNTA DIRECTIVA.
4. PROPOSICIONES Y VARIOS.
5. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA DE LA REUNIÓN.

2. FECHA, HORA Y LUGAR DE LA REUNION.

En la ciudad de Bogotá, a los 06 días del mes de Junio de 2008, siendo las 09:00 horas, se reunió extraordinariamente la Asamblea General de Accionistas, en la sede del domicilio social, sin previa convocatoria debido a encontrarse reunidos el 100% de los accionistas en la sede del domicilio social de acuerdo con el inciso 2 del artículo 182 del Código de Comercio.

Por lo anterior estamos enviando copia del Acta No. 0036 de Asamblea general extraordinaria de accionistas de Crear Progreso S.A. Corredores de seguros.

Cordial saludo,

GERMAN ANTONIO GARCIA GARCIA  
Representante Legal