

**FONDO DE EMPLEADOS DE PETROSANTANDER COLOMBIA INC "FEPESAN LTDA"**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**  
**DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2.022**

INGRESOS	NOTA	2.022	2.021	ABSOLUTA	RELATIVA %
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>					
INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS		12.639.961,00	12.768.387,00	128.426,00	100
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		210.883.021,81	194.345.655,00	-16.537.366,81	-8,51
COMISIONES		1.665.539,00	1.681.004,00	15.465,00	0,92
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>225.188.521,81</b>	<b>208.795.046,00</b>	<b>-16.393.475,81</b>	<b>-7,85</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
GASTOS DE PERSONAL	10	21.184.222,00	24.293.884,00	3.109.662,00	12,80
GASTOS GENERALES	11	102.554.225,00	138.178.306,17	35.624.081,17	25,78
PROVISIONES		612.400,63	5.427.355,14	4.814.954,51	88,72
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		0	0,00	0,00	0,00
DEPRECIACIONES		9.960.000,00	9.924.000,00	-36.000,00	-0,36
GASTOS FINANCIEROS		59.744.407,69	32.564.003,00	-27.180.404,69	-83,47
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>194.055.255,32</b>	<b>210.387.548,31</b>	<b>16.332.292,99</b>	<b>7,76</b>
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>		<b>31.133.266,49</b>	<b>-1.592.502,31</b>	<b>-32.725.768,80</b>	<b>2054,99</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>					
FINANCIEROS		2.497.057,50	2.805.073,00	308.015,50	10,98
RECUPERACIONES		0,00	12.198.221,68	12.198.221,68	100,00
DIVERSOS		5.999.999,85	5.999.999,48	-0,37	0,00
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL DE INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>8.497.057,35</b>	<b>21.003.294,16</b>	<b>12.506.236,81</b>	<b>59,54</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
<b>TOTAL DE GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>12</b>	<b>39.630.323,84</b>	<b>19.410.791,85</b>	<b>-20.219.531,99</b>	<b>-104,17</b>

  
**HERNANDO MARQUEZ SILVA**  
Representante Legal

  
**LUCY AMPARO CALDERON**  
Contador Publico  
Matricula 861.17-T

  
**GUILLERMO MARTIN DELGADO**  
Revisor Fiscal  
TP-60747-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE PETROSANTANDER COLOMBIA INC**  
**FEPELAN LTDA**  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2.022**

	NOTA	2.022	2.021	ABSOLUTA	RELATIVA %
DISPONIBLE	1	20.792.011,85	56.453.077,43	35.661.065,58	63,17
INVERSIONES	2	67.142.674,00	63.967.770,00	-3.174.904,00	-4,96
CARTERA DE CREDITOS	3	1.655.988.662,79	1.761.014.552,22	105.025.889,43	5,96
CUENTAS POR COBRAR		10.581.943,00	3.067.650,00	-7.514.293,00	-244,95
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	4	347.607.399,00	355.867.399,00	8.260.000,00	2,32
GASTOS ANTICIPADOS		0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>2.102.112.690,64</b>	<b>2.240.370.448,65</b>	<b>138.257.758,01</b>	<b>6,17</b>
DEPOSITOS	5	365.037.672,00	381.059.390,00	16.021.718,00	4,20
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	6	362.833.250,00	487.833.210,00	124.999.960,00	25,62
CUENTAS POR PAGAR	7	10.295.208,00	9.157.289,00	-1.137.919,00	-12,43
IMPUESTOS, GRÁVAMENES Y TASAS		2.228.238,61	2.279.588,61	51.350,00	2,25
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS		-	0,00	0,00	0,00
OTROS PASIVOS		640.800,00	461.188,00	-179.612,00	-38,95
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>741.035.168,61</b>	<b>880.790.665,61</b>	<b>139.755.497,00</b>	<b>15,87</b>
CAPITAL SOCIAL	8	989.323.305,68	1.013.868.334,53	24.545.028,85	2,42
RESERVAS	9	332.123.892,51	326.300.656,66	-5.823.235,85	-1,78
SUPERAVIT		0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADOS DEL EJERCICIO		39.630.323,84	19.410.791,85	-20.219.531,99	-104,17
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.361.077.522,03</b>	<b>1.359.579.783,04</b>	<b>-1.497.738,99</b>	<b>-0,11</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2.102.112.690,64</b>	<b>2.240.370.448,65</b>	<b>138.257.758,01</b>	<b>6,17</b>

  
**HERNANDO MARQUEZ SILVA**  
Representante Legal

  
**LUCY AMPARO CALDERON**  
Contador Publico  
Matricula 86117-T

  
**GUILLERMO MARTIN DELGADO**  
Revisor Fiscal  
TP-60747-T