

FONDO DE EMPLEADOS DE PETROSANTANDER COLOMBIA INC.
FEPESAN LTDA.
BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 - 2008

ACTIVOS					PASIVOS Y PATRIMONIO				
Cuentas	2009	2008	Variación Absoluta	Variación Relativa	Cuentas	2009	2008	Variación Absoluta	Variación Relativa
EFFECTIVO					PASIVO				
Caja	10.426.247	9.500.000	926.247	9,75%	DEPÓSITOS				
Bancos	11.185.282	7.787.833	3.397.449	43,63%	Depósitos de Ahorro Permanente	108.248.001	96.100.141	12.147.860	12,64%
TOTAL EFFECTIVO	21.611.529	17.287.833	4.323.696	25,01%	TOTAL DEPÓSITOS	108.248.001	96.100.141	12.147.860	12,64%
					OBLIGACIONES FINANCIERAS				
INVERSIONES					Entidades Cooperativas	70.000.000	0	70.000.000	100,00%
Fondo de Liquidez	10.461.769	9.823.628	638.141	6,50%	TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	70.000.000	0	70.000.000	100,00%
TOTAL INVERSIONES	10.461.769	9.823.628	638.141	6,50%					
					CUENTAS POR PAGAR				
CARTERA DE CREDITO					Costos y Gastos por Pagar	187.143	20.000	167.143	835,72%
Cartera Crédito - Categoría Normal	583.635.849	547.215.344	36.420.505	6,66%	Proveedores	465.000	2.813.869	-2.348.869	-83,47%
Provisiones	-3.026.493	-3.093.350	66.857	-2,16%	Gravámenes de los Movimientos Financieros	23.000	0	23.000	100,00%
TOTAL CARTERA DE CREDITO	580.609.356	544.121.994	36.487.362	6,71%	Retención en la Fuente	172.000	127.000	45.000	35,43%
					Retenciones y Aportes de Nomina	229.070	801.398	-572.328	-71,42%
CUENTAS POR COBRAR					Remanentes por Pagar	7.434.170	20.405.481	-12.971.311	-63,57%
Convenios por Cobrar	192.803	234.148	-41.345	-17,66%	Impuestos	0	865.000	-865.000	-100,00%
Créditos a Empleados	0	28.010.366	-28.010.366	-100,00%	Diversas	8.174.914	5.186.950	2.987.964	57,61%
Anticipo Proveedores	145.000	0	145.000	100,00%	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	16.685.297	30.219.699	-13.534.402	-44,79%
Deudores Patronales y Empresa	2.400.000	3.800.000	-1.400.000	-36,84%					
Otras Cuentas por Cobrar	82.764.321	0	82.764.321	100,00%	FONDOS SOCIALES, MUTUALES				
Provisión Otras Cuentas por Cobrar	-11.535.534	0	-11.535.534	100,00%	Fondos Sociales	500.000	500.000	0	0,00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	73.966.590	32.044.514	41.922.076	130,82%	TOTAL FONDOS SOCIALES	500.000	500.000	0	0,00%
PROPIEDADES Y EQUIPOS					OTROS PASIVOS				
Muebles y Equipo de Oficina	0	1.452.291	-1.452.291	-100,00%	Obligaciones Laborales	230.912	2.609.200	-2.378.288	-91,15%
Equipo de Computo	3.198.000	3.198.000	0	0,00%	TOTAL OTROS PASIVOS	230.912	2.609.200	-2.378.288	-91,15%
Depreciación Acumulada	-2.486.774	-2.872.881	386.107	-13,44%					
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	711.226	1.777.410	-1.066.184	-59,99%	TOTAL PASIVOS	195.664.210	129.429.040	66.235.170	51,17%
DIFERIDOS					PATRIMONIO				
Adecuación e Instalación	0	5.101.205	-5.101.205	-100,00%	Aportes Sociales	425.630.007	427.911.417	-2.281.410	-0,53%
TOTAL DIFERIDOS	0	5.101.205	-5.101.205	-100,00%					
					RESERVAS				
					Reservas Protección de Aportes	46.266.476	32.265.830	14.000.646	43,39%
					SUPERAVIT				
					Auxilios y Donaciones	2.473.276	2.473.276	0	0,00%
					EXCEDENTES				
						17.326.501	18.077.021	-750.520	-4,15%
					TOTAL PATRIMONIO	491.696.260	480.727.544	10.968.716	2,28%
TOTAL DEL ACTIVO	687.360.470	610.156.583	77.203.887	12,65%					
					TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	687.360.470	610.156.583	77.203.887	12,65%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.774.791	11.322.500	1.452.291	12,83%	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	12.774.791	11.322.500	1.452.291	12,83%