

FONDO DE EMPLEADOS DE PETROSANTANDER COLOMBIA INC.
FEPESAN LTDA.
BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010 - 2009

ACTIVOS					PASIVOS Y PATRIMONIO				
Cuentas	2010	2009	Variación Absoluta	Variación Relativa	Cuentas	2010	2009	Variación Absoluta	Variación Relativa
EFFECTIVO					PASIVO				
Caja	10.146.204	10.426.247	-280.043	-2,69%	DEPÓSITOS				
Bancos	23.346.631	11.185.282	12.161.349	108,73%	Depósitos de Ahorro Permanente	129.004.452	108.248.001	20.756.451	19,17%
TOTAL EFFECTIVO	33.492.835	21.611.529	11.881.306	54,98%	TOTAL DEPÓSITOS	129.004.452	108.248.001	20.756.451	19,17%
					OBLIGACIONES FINANCIERAS				
INVERSIONES					Entidades Cooperativas	10.000.000	70.000.000	-60.000.000	-85,71%
Fondo de Liquidez	11.758.545	10.461.769	1.296.776	12,40%	TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	10.000.000	70.000.000	-60.000.000	-85,71%
TOTAL INVERSIONES	11.758.545	10.461.769	1.296.776	12,40%	Cuentas por Pagar				
					Costos y Gastos por Pagar	1.185.854	187.143	998.711	533,66%
CARTERA DE CREDITO					Proveedores	3.416.560	465.000	2.951.560	634,74%
Cartera Crédito - Categoría Normal	746.252.719	583.635.849	162.616.870	27,86%	Gravámenes de los Movimientos Financieros	0	23.000	-23.000	-100,00%
Provisiones	-3.804.851	-3.026.493	-778.358	25,72%	Retención en la Fuente	685.000	172.000	513.000	298,26%
TOTAL CARTERA DE CREDITO	742.447.868	580.609.356	161.838.512	27,87%	Retenciones y Aportes de Nomina	238.730	229.070	9.660	4,22%
					Remanentes por Pagar	5.306.021	7.434.170	-2.128.149	-28,63%
Cuentas por Cobrar					Diversas	5.184.187	8.174.914	-2.990.727	-36,58%
Convenios por Cobrar	4.100	192.803	-188.703	-97,87%	TOTAL Cuentas por Pagar	16.016.352	16.685.297	-668.945	-4,01%
Anticipo Proveedores	0	145.000	-145.000	-100,00%	IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS				
Deudores Patronales y Empresa	0	2.400.000	-2.400.000	-100,00%	Industria y Comercio	1.135.000	-	1.135.000	100,00%
Otras Cuentas por Cobrar	38.892.371	82.764.321	-43.871.950	-53,01%	TOTAL IMPUESTO, GRAVAMENES Y TASAS	1.135.000	0	1.135.000	100,00%
Provisión Otras Cuentas por Cobrar	-27.271.018	-11.535.534	-15.735.484	136,41%	FONDOS SOCIALES, MUTUALES				
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	11.625.453	73.966.590	-62.341.137	-84,28%	Fondos Sociales	500.000	500.000	0	0,00%
					TOTAL FONDOS SOCIALES	500.000	500.000	0	0,00%
PROPIEDADES Y EQUIPOS					OTROS PASIVOS				
Equipo de Computo	3.198.000	3.198.000	0	0,00%	Obligaciones Laborales	410.254	230.912	179.342	77,67%
Depreciación Acumulada	-3.198.000	-2.486.774	-711.226	28,60%	TOTAL OTROS PASIVOS	410.254	230.912	179.342	77,67%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	711.226	-711.226	-100,00%	TOTAL PASIVOS	157.066.058	195.664.210	-38.598.152	-19,73%
					PATRIMONIO				
DIFERIDOS					Aportes Sociales	562.259.184	425.630.007	136.629.177	32,10%
Gastos Pagados por Anticipados					RESERVAS				
Intereses	2.705.272		2.705.272	100,00%	Reservas Protección de Aportes	53.121.590	46.266.476	6.855.114	14,82%
Arrendamientos	73.950		73.950	100,00%	SUPERAVIT				
Contratos de Mantenimiento	236.640	0	236.640	100,00%	Auxilios y Donaciones	2.473.276	2.473.276	0	0,00%
TOTAL DIFERIDOS	3.015.862	0	3.015.862	100,00%	EXCEDENTES				
						27.420.454	17.326.501	10.093.953	58,26%
TOTAL DEL ACTIVO	802.340.562	687.360.470	114.980.092	16,73%	TOTAL PATRIMONIO	645.274.504	491.696.260	153.578.244	31,23%
Cuentas de Orden Deudoras	12.774.791	12.774.791	0	0,00%	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	802.340.562	687.360.470	114.980.092	16,73%
					Cuentas de Orden Acreedoras	12.774.791	12.774.791	0	0,00%