



**FONDEPAS**  
FONDO DE EMPLEADOS DE DISTRIBUCIONES  
PASTOR JULIO DELGADO CIA LTDA  
NIT: 900.291.694-3

## Notas a los Estados Financieros

### NOTA 1 - INFORMACIÓN DE LA SOCIEDAD

Fondepas se constituyó el 28 de marzo de 2009 según asamblea inscrita en la Cámara de comercio bajo el número 34013 del libro 1, se registró como entidad sin ánimo de lucro y son estos algunos de sus principales objetivos:

- estrechar los lazos de solidaridad y compañerismo entre los asociados y su grupo familiar, fundados en los principios y fines contemplados en la ley sobre economía solidaria
- mejorar las condiciones económicas, sociales, culturales y recreativas de seguridad social de los asociados y sus familiares, Prestar servicio de ahorro, crédito y solidaridad a los asociados a través de la ayuda mutua para la satisfacción de sus necesidades económicas y sociales

#### Moneda Funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en pesos colombianos que es la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad, es decir aquel en el que se genera y emplea el efectivo. Los estados financieros se presentan en pesos colombianos que es la moneda funcional y de presentación de la entidad.

### NOTA 2 - POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS - BASES DE MEDICIÓN

Las principales Políticas contables aplicadas por FONDEPAS, en la preparación de los presentes Estados Financieros, han sido tomadas de los principios establecidos en el nuevo MTN del Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 y son las siguientes:

Partida de los Estados Financieros	Política contable Aplicada:
Efectivo y equivalentes al efectivo	Precio de la transacción o valor nominal
Cuentas comerciales por cobrar corrientes	Precio de la transacción
Otros Activos financieros corrientes	Al costo
Otros Activos no financieros corrientes	Al costo
Propiedades Planta y equipo muebles	Modelo del costo menos depreciación
Cuentas comerciales por pagar y otras corrientes	Precio de la transacción
Otros Pasivos financieros corrientes	Al costo
Otros Pasivos No financieros corrientes	Al costo
Otros Pasivos financieros No corrientes	Al costo

### NOTA 3 - Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Efectivo en Caja, Bancos y Corporaciones:	Moneda	31/12/2023	31/12/2022
Caja General	pesos	0,00	0,00
Bancos - cuentas corrientes	pesos	8.633.064,00	9.625.193,00
Bancos - cuentas de ahorro	pesos	66.400.278,00	52.404.896,00
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		<b>75.033.342,00</b>	<b>62.030.089,00</b>

El equivalente a efectivo hace referencia a los recursos que mantiene el fondo con una disponibilidad , inmediata, como son los saldos en las entidades financieras, FONDEPAS no posee efectivo restringido. En la Cuenta de ahorros de Bancolombia se manejan los recursos para desembolsos de crédito

### NOTA 4 - Activos Financieros

Certificados de Deposito a Término	Moneda	31/12/2023	31/12/2022
CDT BANCOLOMBIA		502.117.302,00	521.371.939,00
<b>TOTAL Total Activos Financieros</b>		<b>502.117.302,00</b>	<b>521.371.939,00</b>

Fondepas al cierre de diciembre de 2023, tiene depósitos en CDTs en Bancolombia, dinero que se utilizará para la operación del Fondo.

### NOTA 5 - Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

	31/12/2023	31/12/2022
Cuentas por cobrar a asociados por prestamos a corto plazo	574.381.260	566.973.613,00
otras cuentas por cobrar	2.580.305,00	47.656.397,00
Cuentas por cobrar a asociados por prestamos a largo plazo	234.164.642,00	182.645.224,00
<b>CTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CTAS POR COBRAR</b>	<b>811.126.207,00</b>	<b>797.275.234,00</b>

El suministro de Crédito es uno de los objetivos del Fondo de Empleados y para dar cumplimiento al mismo la junta directiva lo reglamenta apoyándose en las normas y leyes que lo regulan y en estudios financieros que respaldan las decisiones que se toman al respecto. las garantías consisten en los ahorros permanentes, aportes, prestaciones y codeudores.

La cartera de Créditos que se refleja en esta nota corresponde a todos los préstamos otorgados, sobre los cuales se liquida y cobra un interés quincenal a una tasa muy cercana a la utilizada en el mercado.

La cartera está provisionada conforme a normas del sector solidario.

## NOTA 6 - Propiedades, planta y equipo

El siguiente es el detalle del valor en libros de las propiedades, planta y equipo:

	31/12/2023	31/12/2022
Costo Equipos de Cómputo	6.295.904	6.295.904
<b>TOTAL COSTO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>6.295.904</b>	<b>6.295.904</b>
Depreciación Equipo de Cómputo y comunicaciones	-4.403.185	-3.460.789
<b>TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA PPYE</b>	<b>-4.403.185</b>	<b>-3.460.789</b>
<b>TOTAL NETO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>1.892.719</b>	<b>2.835.115</b>

Fondepas mide la propiedad planta y equipo correspondiente a Equipo de cómputo mediante el modelo del Costo menos depreciación.

## NOTA 7- Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

	31/12/2023	31/12/2022
Depositos de ahorro a corto plazo	19.837.009,00	167.939.095,00
Costos y Gastos por pagar	0,00	0,00
Retencion en la fuente	259.856,00	576.758,00
Exigibilidades (gravamen por pagar)	692,00	40.704,00
Remanentes por Pagar	25.000,00	65.947,00
Diversos	0,00	0,00
<b>TOTAL CTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR</b>	<b>20.122.557,00</b>	<b>168.622.504,00</b>

las cuentas por pagar comerciales corresponde a los ahorros que hacen los asociados a corto plazo y a cuentas por pagar pagar de retención en la fuente, gravamen y saldo a exasociado.

## NOTA 8 - Pasivos por impuestos corrientes

	31/12/2023	31/12/2022
impuesto de Industria y comercio	1.069.000,00	897.000,00
<b>TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>1.069.000,00</b>	<b>897.000,00</b>

Corresponde al impuesto por pagar al municipio del año 2023. Se liquida sobre el total de ingresos del Fondo del empleados.

## NOTA 9 - Otros Pasivos financieros no corrientes

	31/12/2023	31/12/2022
Depositos de ahorro voluntario y permanente a largo plazo	730.847.328,00	587.706.193,00
<b>TOTAL OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>	<b>730.847.328,00</b>	<b>587.706.193,00</b>

corresponde al ahorro permanente de los asociados a largo plazo, sobre los cuales se liquida un interes mensual del 0.5 respectivamente.

## NOTA 10 - ACTIVO NETO

	31/12/2023	31/12/2022
Aportes ordinarios	528.489.482,00	532.628.243,00
Reserva proteccion	43.901.376,00	42.339.951,00
Fondo de desarrollo empresarial solidario	21.950.628,00	21.169.916,00
Otros fondos	23.918.244,00	22.341.444,00
Excedente del ejercicio	19.870.953,00	7.807.123,00
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>638.130.683,00</b>	<b>626.286.677,00</b>

los aportes ordinarios estan conformados por los ahorros mensuales de los asociados los cuales se entregan única- mente cuando el asociado se retira del fondo.

La reserva para protección de aportes esta conformada, según estatutos, por el 20% de los excedentes anuales.

El fondo de desarrollo empresarial solidario, por el 10% de los excedentes anuales.

El excedente del ejercicio, corresponde al valor a disposicion de la asamblea para realizar el proyecto de distribución según los del resultado del periodo contable.

## NOTA 11 - Ingresos de actividades ordinarias

	31/12/2023	31/12/2022
Intereses Crédito	125.763.797,00	118.818.940,00
Cuotas de admisión	2.960.000,00	3.620.000,00
<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>128.723.797,00</b>	<b>122.438.940,00</b>

Los ingresos por las actividades ordinarias del Fondo se componen de los ingresos cobrados de la cartera de crédito y las cuotas de admisión.

## NOTA 12 - Otros ingresos

	31/12/2023	31/12/2022
Ingresos por rendimientos financieros	60.573.453,00	35.604.977,00
Recuperacion de gastos	5.040.000,00	4.986.000,00
Recuperacion de provisiones	0,00	0,00
Diversos	1.613,00	3.036,00
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>65.615.066,00</b>	<b>40.594.013,00</b>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		

los otros ingresos comprenden los rendimientos financieros de los CDT, valores recibidos por concepto de comisiones por retiros y recuperacion de provisiones

## NOTA 13- Gastos de administración

	31/12/2023	31/12/2022
Honorarios	26.484.800,00	23.967.200,00
Impuestos	1.069.000,00	860.000,00
transporte	254.000,00	42.000,00
papelera y Utiles Escritorio	331.610,00	498.889,00
contribuciones y afiliaciones	4.108.982,00	2.329.391,00
Gastos asamblea	924.333,00	1.076.042,00
Reuniones y conferencias	333.200,00	0,00
Gastos Legales	0,00	0,00
sistematizacion y digitación	14.288.000,00	12.288.000,00
Auxilios y donaciones	10.630.000,00	27.484.515,00
varios- obsequios decembrinos	50.041.970,00	482.206,00
depreciaciones	942.396,00	752.400,00
Seguros	0,00	0,00
Deterioro de cartera	165.376,00	2.226.694,00
gastos diversos	2.144,00	11.965,00
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>109.575.811,00</b>	<b>72.019.302,00</b>

## NOTA 14 - Otros Gastos

	31/12/2023	31/12/2022
Comisiones Bancarias	5.454.866,00	5.146.960,00
Intereses por ahorros de asociados	54.680.118,00	72.837.399,00
Impuesto 4 X 1000	4.757.115,00	5.222.170,00
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>64.892.099,00</b>	<b>83.206.529,00</b>