



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
Información en Pesos Colombianos
A diciembre 31

	31/12/2017	31/12/2016	Variación	
			Pesos	Absoluta %
ACTIVO				
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo				
Caja	0,00	621.575,00	-621.575,00	-100,00%
Bancos	37.651.831,00	30.303.773,48	7.348.057,52	24,25%
Total Efectivo y Equivalentes al Efectivo	37.651.831,00	30.925.348,48	6.726.483	21,75%
Certificados de Deposito a Término	168.764.444,00	48.195.011,00	120.569.433,00	250,17%
Total Activos Financieros Medidos al Costo razonab	168.764.444,00	48.195.011,00	120.569.433,00	250,17%
Cuentas Comerciales por Cobrar				
Cartera de creditos	209.604.578,04	300.078.705,00	-90.474.126,96	-30,15%
Total Cuentas Comerciales por Cobrar	209.604.578,04	300.078.705,00	-90.474.126,96	-30,15%
Otros Activos Financieros				
Otras cuentas por cobrar	1.387.700,00	5.602.922,00	-4.215.222,00	-75,23%
Total Otros Activos Financieros	1.387.700,00	5.602.922,00	-4.215.222,00	-75,23%
Total Activo Corriente	417.408.553,04	384.801.986,48	32.606.566,56	8,47%
Activo No Corriente				
Cuentas Comerciales por Cobrar				
Cartera de creditos	805.551.010,11	713.257.130,00	92.293.880,11	12,94%
Total Cuentas Comerciales por Cobrar	805.551.010,11	713.257.130,00	92.293.880,11	12,94%
Propiedad, Planta y Equipo				
Equipo de Computación	1.554.404,00	1.554.404,00	0,00	0,00%
Depreciación Acumulada	-1.554.404,00	-1.424.409,00	-129.995,00	9,13%
Total Propiedad, Planta y Equipo	0,00	129.995,00	-129.995,00	-100,00%
Total Activo No Corriente	805.551.010,11	713.387.125,00	92.163.885,11	12,92%
TOTAL ACTIVO	1.222.959.563,15	1.098.189.111,48	124.770.451,67	11,36%

PASIVO

Pasivo Corriente**Cuentas por Pagar Comerciales y Otras cuentas por Pagar**

Depositos	168.822.387,00	180.995.849,00	-12.173.462,00	-6,73%
Costos y Gastos Por Pagar	1.924,00	5.025.287,00	-5.023.363,00	-99,96%
Retención en la Fuente	106.023,00	366.378,00	-260.355,00	-71,06%
Exibilidades por s	17.000,00	0,00	17.000,00	100,00%
Remanentes por pagar	1.613.421,00	0,00	1.613.421,00	100,00%
Diversos	230.000,00	0,00	230.000,00	100,00%
Total Cuentas por Pagar Comerciales y Otras cuentas	170.790.755,00	186.387.514,00	-15.596.759,00	-8,37%

Pasivos por Impuestos Corrientes

De Industria y Comercio	1.303.689,00	0,00	1.303.689,00	100,00%
Total Pasivos por Impuestos Corrientes	1.303.689,00	0,00	1.303.689,00	100,00%

Total Pasivo Corriente 172.094.444,00 186.387.514,00 -14.293.070,00 -7,67%

Pasivo No Corriente**Otros Pasivos Financieros No Corrientes**

Depositos	490.697.752,00	426.679.490,54	64.018.261,46	15,00%
Total Otros Pasivos Financieros	490.697.752,00	426.679.490,54	64.018.261,46	15,00%

Total Pasivo No Corriente 490.697.752,00 426.679.490,54 64.018.261,46 15,00%

TOTAL PASIVO 662.792.196,00 613.067.004,54 49.725.191,46 8,11%

PATRIMONIO

Aportes ordinarios	446.004.859,00	387.750.769,00	58.254.090,00	15,02%
Reserva proteccion	26.316.439,00	18.268.309,05	8.048.129,95	44,06%
Fondo de desarrollo empresarial solidario	13.158.159,00	13.158.159,00	0,00	0,00%
Otros fondos	45.791.699,00	25.704.223,60	20.087.475,40	78,15%
Excedente del ejercicio	28.896.209,51	40.240.646,29	-11.344.436,78	-28,19%
TOTAL PATRIMONIO	560.167.365,51	485.122.106,94	75.045.258,57	15,47%

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 1.222.959.563,15 1.098.189.111,48 124.770.451,67 11,36%

ELISEO REMOLINA GUALDRON
Representante Legal

EDNA JUDITH SANTOYO FORERO
Contadora
T. P. 74930-T

GLADYS MARTINEZ DIAZ
Revisora fiscal
T. P. 57707-T



ESTADO DE ACTIVIDADES
Información en Pesos Colombianos
De enero 1 a 31 de diciembre

	31/12/2017	31/12/2016	Variación	
			Pesos	Absoluta %
INGRESOS				
De Actividades Ordinarias				
Intereses Credito	155.582.847,00	144.302.914,00	11.279.933,00	7,82%
Ingresos por rendimientos financieros	6.168.098,00	606.695,08	5.561.402,92	916,67%
Cuota de Admision	3.051.300,00	4.185.400,00	-1.134.100,00	-27,10%
Total Ingresos de Actividades Ordinarias	164.802.245,00	149.095.009,08	15.707.236	10,54%
Otros Ingresos ordinarios				
Reintegro retiros banco	6.213.411,00	5.646.000,00	567.411,00	10,05%
Recuperacion Provisiones	9.602.918,00	0,00	9.602.918,00	100,00%
Aprovechamientos	448.761,00	2.465.535,00	-2.016.774,00	0,00%
Ajuste al Peso	623,00	781,00	-158,00	-20,23%
Total Otros Ingresos ordinarios	16.265.713,00	8.112.316,00	8.153.397,00	100,51%
TOTAL INGRESOS	181.067.958,00	157.207.325,08	23.860.632,92	15,18%
GASTOS ORDINARIOS				
Gastos de Administración				
Honorarios	7.623.782,00	7.627.506,00	-3.724,00	-0,05%
Impuestos	2.491.689,00	956.000,00	1.535.689,00	160,64%
Transporte	0,00	298.425,00	-298.425,00	-100,00%
Papeleria y Utiles Escritorio	325.304,00	268.720,00	56.584,00	21,06%
Contribuciones y Afiliaciones	3.091.222,00	2.829.823,00	261.399,00	9,24%
Reuniones y Conferencias	228.500,00	0,00	228.500,00	100,00%
Gastos legales	0,00	300.000,00	-300.000,00	-100,00%
Sistematizacion y digitación	10.342.141,00	8.228.319,00	2.113.822,00	25,69%
Auxilios y Donaciones	7.860.240,00	6.789.000,00	1.071.240,00	15,78%
Varios	52.799.752,00	36.929.580,00	15.870.172,00	42,97%
Depreciaciones	129.995,00	620.880,00	-490.885,00	-79,06%
Deterioro de cartera	15.242.960,00	897.741,00	14.345.219,00	1597,92%
Gastos Diversos	116.564,15	600.119,00	-483.554,85	-80,58%
Total Gastos de Administración	100.252.149,15	66.346.113,00	33.906.036	51,10%
Gastos Financieros				
Comisiones	4.685.585,34	4.216.181,54	469.403,80	11,13%

Intereses	41.746.693,00	41.060.213,00	686.480,00	1,67%
Impuesto 4 X 1000	5.487.321,00	5.344.171,25	143.149,75	2,68%
Total Gastos Financieros	51.919.599,34	50.620.565,79	469.403,80	0,93%
TOTAL GASTOS	152.171.748,49	116.966.678,79	34.375.439,95	29,39%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	28.896.209,51	40.240.646,29	-11.344.436,78	-28,19%

ELISEO REMOLINA GUALDRON
Representante Legal

EDNA JUDITH SANTOYO FORERO
Contadora
T. P. 74930-T

GLADYS MARTINEZ DIAZ
Revisora fiscal
T. P. 57707-T



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO
 Información en Pesos Colombianos
 A Diciembre 31 de 2017

	Resultados					
	Aportes	Reserva proteccion de aportes	Fondo de desarrollo y solidaridad	Otros fondos	Excedente del ejercicio	Total Patrimonio
Patrimonio al final del periodo 31.12.2016	387.750.769,00	18.268.309,05	13.158.159,00	25.704.223,60	40.240.646,29	485.122.106,94
Resultado del periodo					28.896.209,51	
Distribucion de resultados / Disminución por otros Cambios Patrimonio					-40.240.646,29	
Aumento por Otros Cambios en el Patrimonio	58.254.090,00	8.048.129,95		20.087.475,40		
Patrimonio al final del periodo 31.12.2017	446.004.859,00	26.316.439,00	13.158.159,00	45.791.699,00	28.896.209,51	560.167.365,51

ELISEO REMOLINA GUALDRON
 Representante Legal

EDNA JUDITH SANTOYO FORERO
 Contadora
 T. P. 74930-T

GLADYS MARTINEZ DIAZ
 Revisora fiscal
 T. P. 57707-T



ESTADO FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre de 2017
(Información en pesos colombianos)

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Resultado del ejercicio	28.896.209,51
Depuración por ingresos y gastos que no implicaron movimiento de efectivo:	
+ Gasto por Depreciaciones	129.995,00
	29.026.204,51
Variaciones en el capital de trabajo:	
- Aumento de activos operacionales	-1.819.753,15
Cuentas Comerciales por Cobrar	-1.819.753,15
+ Disminución de activos operacionales	4.215.222,00
Otros activos financieros	4.215.222,00
- Disminución de pasivos operacionales	-15.596.759,00
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-15.596.759,00
+ Aumento de pasivos operacionales tales como...	65.321.950,46
Pasivos por Impuestos Corrientes	1.303.689,00
Otros pasivos no financieros corrientes	64.018.261,46
Flujo de Efectivo Neto generado por Actividades de Operación:	81.146.864,82
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
- Pago por Compra de Inversiones	-120.569.433,00
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión:	-120.569.433,00
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
+ Aportes sociales	46.149.050,70
Flujo de Efectivo Neto por Actividades de Financiación:	46.149.050,70
Variación del Efectivo	6.726.482,52
Efectivo inicial	30.925.348,48
<i>Efectivo actual</i>	37.651.831,00

ELISEO REMOLINA GUALDRON
Representante Legal

EDNA JUDITH SANTOYO FORERO
Contadora Pública
T. P. 74930-T

GLADYS MARTINEZ DIAZ
Revisor Fiscal
T. P. 57707-T

