



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 Compañía.

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	31/12/2017	31/12/2016
Caja General	pesos		621.575,00
Cajas Menores	pesos		
Bancos - cuentas corrientes	pesos	1.188.366,00	1.979.775,16
Bancos - cuentas de ahorro	pesos	36.463.465,00	28.323.998,32
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		37.651.831,00	30.925.348,48

El efectivo hace referencia a los recursos que mantiene el fondo con una disponibilidad inmediata, tales como caja y saldos en 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	31/12/2017	31/12/2016
CDT BANCOLOMBIA		168.764.444,00	41.195.011,00
CDAT COOLMUTRASAN	pesos		7.000.000,00
TOTAL Total Activos Financieros		168.764.444,00	48.195.011,00

Fondepas al cierre de diciembre de 2017, tuvo en depósitos de CDT en Bancolombia, dinero que se utilizará para la operación del Fondo.

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

	31/12/2017	31/12/2016
Cuentas por cobrar a asociados por prestamos a corto plazo	209.604.578,04	300.078.705,00
otras cuentas por cobrar por retiro de empleado del fondo	1.387.700,00	5.602.922,00
Cuentas por cobrar a asociados por prestamos a largo plazo	805.551.010,11	713.257.130,00
CTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CTAS POR COBRAR CTES	1.016.543.288,15	1.018.938.757,00

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:

	31/12/2017	31/12/2016
Costo Equipos de Cómputo	1.554.404	1.554.404
TOTAL COSTO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.554.404	1.554.404
Depreciación Equipo de Cómputo y comunicaciones	-1.554.404	-1.424.409
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA PPYE	-1.554.404	-1.424.409
TOTAL NETO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	0	129.995

Fondepas mide la propiedad planta y equipo correspondiente a Equipo de cómputo mediante el modelo del Costo menos depreciación, el equipo fue totalmente depreciado al año 2017.

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

	31/12/2017	31/12/2016
Ahorros voluntarios y permanentes a corto plazo	168.822.387,00	180.995.849,00
Costos y Gastos por pagar a empleados,,retención, gravamen, consignación	1.968.368,00	5.391.665,00
TOTAL CTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CTAS POR PAGAR	170.790.755,00	186.387.514,00

las cuentas por pagar comerciales corresponde a los ahorros que hacen los asociados a corto plazo y a cuentas por pagar a empleados que se retiran los ultimos dias del año, retención, gravamen y consignaciones no identificadas.

NOTA 8 - Pasivos por impuestos corrientes

	31/12/2017	31/12/2016
impuesto de Industria y comercio	1.303.689,00	0,00
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.303.689,00	0,00

Corresponde al impuesto por pagar en el año 2018 al municipio sobre los ingresos del Fondo de empleados.

En el año 2016 se canceló el impuesto correspondiente.

NOTA 9 -PASIVOS NO CORRIENTES

	31/12/2017	31/12/2016
Depositos de ahorro permanente	490.697.752,00	426.679.490,54
TOTAL OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	490.697.752,00	426.679.490,54

corresponden a los ahorros permanentes de los asociados, sobre los cuales se liquida un interes mensual del DTF mas 0.5.

NOTA 10 - PATRIMONIO

	31/12/2017	31/12/2016
Aportes ordinarios	446.004.859,00	387.750.769,00
Reserva proteccion	26.316.439,00	18.268.309,05
Fondo de desarrollo empresarial solidario	13.158.159,00	13.158.159,00
Otros fondos	45.791.699,00	25.704.223,60
Excedente del ejercicio	28.896.209,51	40.240.646,29
TOTAL PATRIMONIO	560.167.365,51	485.122.106,94

los aportes ordinarios corresponden a los aportes sociales los cuales presentaron en el año 2017 un comportamiento creciente debido al aumento de la base social del fondo.

La reserva para protección de aportes esta conformada, según estatutos, por el 10% de los excedentes anuales. Los fondos de desarrollo empresarial solidario y otros fondos son destinados en la asamblea para la compra de un posible activo y para atender calamidades de los asociados.

El excedente del ejercicio en el año 2017 presentó una disminucion debido a la compra del obsequio navideño, el cual se puede observar en la cuenta de gastos administrativos varios.

NOTA 11 - Ingresos de actividades ordinarias

	31/12/2017	31/12/2016
Intereses Crédito	155.582.847,00	144.302.914,00
Ingresos por rendimientos financieros	6.168.098,00	606.695,08
Cuotas de admisión	3.051.300,00	4.185.400,00
	164.802.245,00	149.095.009,08

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

NOTA 12 - Otros ingresos

	31/12/2017	31/12/2016
Reintegro retiros banco	6.213.411,00	5.646.000,00
Recuperación de provisiones	9.602.918,00	0,00
Aprovechamientos	448.761,00	2.465.535,00
ajuste al peso	623,00	781,00
Total Otros Ingresos	16.265.713,00	8.112.316,00
TOTAL OTROS INGRESOS		

los otros ingresos comprenden los valores recibidos por concepto de comisiones por retiros, remanentes de liquidaciones y reintegro de provisiones.

NOTA 13- Gastos de administración

	31/12/2017	31/12/2016
Honorarios	7.623.782,00	7.627.506,00

Impuestos	2.491.689,00	956.000,00
transporte	0,00	298.425,00
papeleria y Utiles Escritorio	325.304,00	268.720,00
contribuciones y afiliaciones	3.091.222,00	2.829.823,00
Reuniones y conferencias	228.500,00	0,00
Gastos Legales	0,00	300.000,00
sistematizacion	10.342.141,00	8.228.319,00
Auxilios y donaciones	7.860.240,00	6.789.000,00
varios- obsequios decembrinos	52.799.752,00	36.929.580,00
depreciaciones	129.995,00	620.880,00
Deterioro de cartera	15.242.960,00	897.741,00
gastos diversos	116.564,15	600.119,00
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	100.252.149,15	66.346.113,00

NOTA 14 - Otros Gastos

	31/12/2017	31/12/2016
Comisiones Bancarias	4.685.585,34	4.216.181,54
Intereses por ahorros de asociados	41.746.693,00	41.060.213,00
Impuesto 4 X 1000	5.487.321,00	5.344.171,25
TOTAL OTROS GASTOS	51.919.599,34	50.620.565,79

