

OCTUBRE

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2015				DIFERENCIA
	OCTUBRE	%	SEPTIEMBRE	%	
DISPONIBLE	3.271.237 ✓	3,91%	716.789 ✓	0,9%	2.554.448
CAJA	26.707	0,0%	31.700	0,0%	4.993
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	2.100.161 ✓	2,5%	433.001 ✓	0,5%	1.667.161
FONDO DE LIQUIDEZ	1.144.368 ✓	1,4%	252.088 ✓	0,3%	892.280
INVERSIONES	4.107.911 ✓	4,90%	4.891.059 ✓	5,92%	783.148
FONDO DE LIQUIDEZ	4.099.303	4,9%	4.873.476	5,9%	774.173
INVERSIONES NEGOCIABLES	10.280	0,0%	19.255	0,0%	8.975
PROVISION	1.672	0,0%	1.672	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	72.982.425 ✓	87,14%	73.491.047 ✓	88,99%	508.622
CREDITOS VIGENTES	73.159.669	87,3%	73.219.057	88,7%	59.388
CREDITOS VENCIDOS	2.158.557	2,6%	2.526.385	3,1%	367.828
PROVISION	2.335.801	-2,8%	2.254.394	-2,7%	81.406
CUENTAS POR COBRAR	1.251.561 ✓	1,49%	1.339.093 ✓	1,62%	87.532
CONVENIOS POR COBRAR	441.676	0,5%	427.221	0,5%	14.454
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	505.100	0,6%	491.184	0,6%	13.917
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	5	0,0%	300	0,0%	295
PRESTAMOS EMPLEADOS	36.439	0,0%	42.085	0,1%	5.647
INGRESOS POR COBRAR	5.433	0,0%	6.285	0,0%	852
ANTICIPO DE IMPUESTOS	53.500	0,1%	66.104	0,1%	12.604
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	323.437	0,4%	423.669	0,5%	100.232
PROVISION	114.028	-0,1%	117.756	-0,1%	3.728
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	755.439 ✓	0,90%	759.060 ✓	0,92%	3.621
EDIFICACIONES	748.255	0,9%	748.255	0,9%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	261.094	0,3%	261.094	0,3%	0
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	365.928	0,4%	361.132	0,4%	4.796
DEPRECIACION ACUMULADA	619.838	-0,7%	611.421	-0,7%	8.417
OTROS ACTIVOS	1.387.666 ✓	1,66%	1.387.666 ✓	1,7%	0
CARGOS DIFERIDOS	0	0,0%	0	0,0%	0
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	0	0,0%	0	0,0%	0
OTRAS INVERSIONES	194.663	0,2%	194.663	0,2%	0
VALORIZACIONES	1.273.622	1,5%	1.273.622	1,5%	0
PROVISION	80.619	-0,1%	80.619	-0,1%	0
TOTAL ACTIVOS	83.756.238 ✓	100%	82.584.713 ✓	100%	1.171.525

JUAN PABLO VELEZ GÓEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA
REVISOR FISCAL
TP 62268-T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES A OCTUBRE 2015)

PASIVOS

	2015				
	OCTUBRE	%	SEPTIEMBRE	%	DIFERENCIA
DEPOSITOS	51.617.669	90,58%	50.973.957	90,87%	643.712
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	19.730.352	34,62%	19.363.874	34,52%	366.478
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	31.887.317	55,96%	31.610.083	56,35%	277.234
					0
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
					0
CUENTAS POR PAGAR	1.887.555	3,31%	1.797.881	3,20%	89.675
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	32.612	0,06%	30.958	0,06%	1.655
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	16.952	0,03%	12.827	0,02%	4.126
PROVEEDORES	608	0,00%	608	0,00%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	9.233	0,02%	8.773	0,02%	460
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	34.680	0,06%	34.164	0,06%	516
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	332.634	0,58%	245.386	0,44%	87.248
REMANENTES POR PAGAR	845.228	1,48%	845.854	1,51%	625
DIVERSAS	601.627	1,06%	605.591	1,08%	3.964
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	13.980	0,02%	13.721	0,02%	259
					0
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	343.656	0,60%	355.270	0,63%	11.614
FONDOS PARA EDUCACION	275.193	0,48%	286.807	0,51%	11.614
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	257	0,00%	257	0,00%	0
FONDO SOCIAL DE RECREACION	2.081	0,00%	2.081	0,00%	0
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	135	0,00%	135	0,00%	0
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	65.990	0,12%	65.990	0,12%	0
					0
OTROS PASIVOS	1.440.764	2,51%	1.469.347	2,61%	35.318
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	6.945	0,01%	7.737	0,01%	793
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,06%	1.171.233	2,09%	0
INGRESOS ANTICIPADOS	2.302	0,00%	2.796	0,00%	0
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	7.229	0,00%	0	0,00%	0
ANTIQUIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	253.055	0,44%	287.581	0,51%	34.525
DIVERSAS	0	0,00%	0	0,00%	0
					0
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1.694.703	2,97%	1.502.082	2,68%	192.621
COSTOS Y GASTOS	1.524.429	2,68%	1.375.266	2,45%	149.163
OBLIGACIONES LABORALES	105.272	0,18%	97.297	0,17%	7.975
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	2	0,00%	9.519	0,02%	9.517
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	65.000	0,11%	20.000	0,04%	45.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
					0
TOTAL PASIVO	56.984.347	100%	56.098.536	100%	879.075
					0
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	14.094.799	52,65%	13.979.559	52,78%	115.240
APORTES SOCIALES	14.094.799	52,65%	13.979.559	52,78%	115.240
					0
RESERVAS	9.754.792	36,44%	9.754.792	36,83%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.696.876	32,49%	8.696.876	32,84%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,69%	184.741	0,70%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,04%	10.652	0,04%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,22%	862.523	3,26%	0
					0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	5.193	0,02%	5.263	0,02%	71
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	19	0,00%	19	0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	5.174	0,02%	5.245	0,02%	71
					0
SUPERAVIT	1.273.622	4,76%	1.273.622	4,81%	0
VALORIZACIONES	1.273.622	4,76%	1.273.622	4,81%	0
					0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	0,00	-	0,00	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC.ANTERIORES	0	0,00%	-	0,0%	0
					0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.643.485	6,14%	1.472.940	5,56%	170.545
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	1.643.485	6,14%	1.472.940	5,56%	170.545
					0
TOTAL PATRIMONIO	26.771.891	100%	26.486.177	100%	285.714
					0
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	83.756.238		82.584.713		1.164.789

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA
REVISOR FISCAL
TP 62268-T

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADOS DE RESULTADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2015		2015		DIFERENCIA
	OCTUBRE	% PARTIC.	SEPTIEMBRE	% PARTIC.	
INGRESOS OPERACIONALES	8.390.695	90%	7.537.862	89%	852.833
ACTIVIDAD FINANCIERA	8.390.695 ✓	90%	7.537.862 ✓	89%	852.833
SERVICIO DE CREDITO	0	0%	0	0%	0
RECUPERACIONES	0	0%	0	0%	0
INTERESES OTRAS INVERSIONES	0	0%	0	0%	0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS Y RECUPERAC	0	0%	0	0%	0
INGRESOS NO OPERACIONALES	876.183 ✓	9%	866.916 ✓	10%	9.267
FINANCIEROS	1.057	0%	942	0%	115
COMISIONES	222.447	2%	217.526	3%	4.922
SERVICIOS	0		0		
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0		0		
RECUPERACIONES	650.172	7%	645.951	8%	4.220
INDEMNIZACIONES	1.819	0%	1.819	0%	0
DIVERSOS	688	0%	678	0%	10
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	43.975	0%	43.975	1%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	43.975	0%	43.975	1%	0
TOTAL INGRESOS	9.310.853 ✓	100%	8.448.753 ✓	100%	862.100
GASTOS DE ADMINISTRACION	5.013.772 ✓	94%	4.574.039 ✓	94%	439.733
GASTOS DE PERSONAL	1.415.305	27%	1.278.008	26%	137.297
GASTOS GENERALES	2.356.228	44%	2.142.979	44%	213.249
PROVISIONES	973.133	18%	895.448	18%	77.686
AMORTIZACIONES	122.186	2%	122.186	3%	0
DEPRECIACIONES	82.110	2%	73.693	2%	8.417
GASTOS FINANCIEROS	64.810	1%	61.726	1%	3.084
GASTOS NO OPERACIONALES	280.493 ✓	5%	251.410 ✓	5%	29.083
GASTOS FINANCIEROS	126.225	2%	118.822	2%	7.402
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI.	2.433	0%	2.433	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	131.073	2%	109.416	2%	21.657
DIVERSOS	20.762	0%	20.738	0%	23
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	1%	38.389	1%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	38.389 ✓	1%	38.389 ✓	1%	0
TOTAL GASTOS	5.332.653	100%	4.863.838	100%	468.815
COSTOS DE VENTAS	2.334.715 ✓	100%	2.111.974 ✓	100%	222.741
COSTO DE VENTAS	2.334.715	100%	2.111.974	100%	222.741
TOTAL COSTO DE VENTAS	2.334.715 ✓	100%	2.111.974 ✓	100%	222.741
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	1.643.485 ✓		1.472.940 ✓		170.545

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA
REVISOR FISCAL
TP 62268-T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES A OCTUBRE 2015)