

# ENERO

**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2016	2015	2015 -1
	ENERO	DICIEMBRE	ESFA
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	8.876.933	8.484.680	5.504.297
CAJA	38.133	34.586	13.671
BANCOS	4.201.683	3.954.248	1.491.568
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y CON DESTINACION ESPECIFICA	4.637.117	4.495.846	3.999.058
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO</b>			
DERECHOS FIDUCIARIOS	1.210.020	1.170.788	923.891
FONDOS DE VALORES A LA VISTA	3.248	3.248	3.248
INVERSIONES	52.778	18.146	18.552
INVERSIONES EN FONDO DE LIQUIDEZ	319.995	319.995	266.627
DETERIORO (PROVISION) INVERSIONES	961.840	957.240	763.239
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA VENCIMIE	-127.840	-127.840	-127.774
	0	0	0
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO AMORTIZADO</b>			
CARTERA CON LIBRANZA - CORRIENTE	2.719.918	2.473.150	2.136.656
CARTERA SIN LIBRANZA - CORRIENTE	1.840.659	1.632.853	1.350.975
INTERESES	169.617	144.684	115.792
	709.642	695.612	669.889
<b>CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>			
ASOCIADOS	312.772	298.866	318.967
EMPLEADOS	248.837	251.490	283.788
COMISIONES CONVENIOS	46.551	27.268	28.332
CREDITOS VIVIENDA SIN LIBRANZA	8.384	11.107	6.847
	9.000	9.000	0
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>13.119.643</b>	<b>12.427.483</b>	<b>8.883.811</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO AMORTIZADO</b>			
CARTERA CON LIBRANZA - NO CORRIENTE	71.284.251	71.190.578	66.493.494
CARTERA SIN LIBRANZA - NO CORRIENTE	72.053.000	72.002.522	66.969.474
DETERIORO (PROVISION) - CARTERA	1.707.269	1.690.900	1.150.022
DETERIORO (PROVISION) - INTERESES CARTERA	-926.321	-956.524	-901.907
DETERIORO GENERAL (PROVISION) - CARTERA	-34.287	-36.902	-28.233
	-1.515.411	-1.509.419	-695.863
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>			
TERRENOS	2.078.619	2.078.718	2.020.966
EDIFICACIONES	397.880	397.880	397.880
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	1.553.420	1.553.420	1.553.420
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	167.777	167.777	160.967
DEPRECIACION ACUMULADA	333.390	326.816	286.415
	-373.847	-367.175	-377.717
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>			
ANTICIPOS PROVEEDORES	34.467	0	0
	34.467	0	0
<b>ANTICIPOS DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES Y/O SALDOS A FAVOR</b>			
ANTICIPOS IMPUESTOS - CORRIENTES	65.344	53.690	42.486
ANTICIPOS IMPUESTOS - NO CORRIENTES	65.344	53.690	42.486
	0	0	0
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>73.462.681</b>	<b>73.322.985</b>	<b>68.556.946</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>86.582.324</b>	<b>85.750.468</b>	<b>77.440.757</b>

JUAN PABLO VALEZ GOEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO  
CONTADOR  
TP 125906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA  
REVISOR FISCAL  
TP 62268-T

	2016	2015	2015 - I
<b>PASIVOS</b>	<b>ENERO</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>ESFA</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS - PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>22.394.932</b>	<b>21.931.295</b>	<b>17.878.735</b>
DEPOSITOS DE AHORROS - CORRIENTE	21.655.317	21.389.170	17.433.114
INTERESES DEPOSITOS	739.615	542.124	445.621
<b>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>2.773</b>	<b>7.116</b>	<b>6.578</b>
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS - CORRIENTE	2.773	7.116	6.578
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2.196.144</b>	<b>2.375.475</b>	<b>3.618.247</b>
INTERESES	2.252	3.314	34.423
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	8.339	368.855	1.097.752
ASOCIADOS	897.210	856.915	1.037.503
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	300.154	245.204	131.917
REMANENTES	837.543	839.900	1.030.497
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	80.000	60.000	0
INGRESOS ANTICIPADOS POR EL ASOCIADO	70.647	1.286	286.153
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0	0	0
<b>PASIVOS NO FINANCIEROS</b>	<b>54.754</b>	<b>128.511</b>	<b>124.411</b>
PASIVO IMPUESTOS CORRIENTES	54.754	128.511	124.411
PASIVOS DE IMPUESTOS NO CORRIENTES	0	0	0
<b>FONDOS SOCIALES , MUTUALES Y OTROS</b>	<b>68.230</b>	<b>68.230</b>	<b>171.822</b>
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	24	24	0
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	0	0	103.616
FONDO SOCIAL DE RECREACION	2.081	2.081	2.081
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	135	135	135
FONDO SOCIAL PARA TEXTO Y UTILITIES	24.335	24.335	24.335
FONDO PARA SUBSIDIO	41.655	41.655	41.655
<b>OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS EMPLEADOS</b>	<b>1.323.733</b>	<b>1.281.934</b>	<b>1.243.979</b>
BENEFICIOS A CORTO PLAZO	152.440	110.701	72.746
BENEFICIOS POS-EMPLEO	1.171.233	1.171.233	1.171.233
PARA SERVICIOS	60	0	0
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>26.040.566</b>	<b>25.792.562</b>	<b>23.043.772</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS - PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>32.610.292</b>	<b>32.360.914</b>	<b>29.438.345</b>
DEPOSITOS DE AHORROS - NO CORRIENTE	32.610.292	32.360.914	29.438.345
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>32.610.292</b>	<b>32.360.914</b>	<b>29.438.345</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 58.650.858</b>	<b>\$ 58.153.475</b>	<b>\$ 52.482.116</b>

<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>14.427.690</b>	<b>14.308.438</b>	<b>12.591.416</b>
APORTES SOCIALES	12.606.724	12.487.473	11.074.831
APORTES AMORTIZADOS	1.820.965	1.820.965	1.516.585
<b>RESERVAS</b>	<b>9.754.792</b>	<b>9.754.792</b>	<b>9.481.387</b>
RESERVA PROTECCION DE APORTES	9.754.792	9.754.792	8.423.472
RESERVA DE ASAMBLEA	0	0	184.741
RESERVA PROTECCION CARTERA	0	0	10.652
RESERVA ESPECIAL	0	0	862.523
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>5.193</b>	<b>5.193</b>	<b>26.226</b>
FONDOS PARA AMORTIZACION DE APORTES	19	19	0
FONDOS PARA REVALORIZACION DE APORTES	5.174	5.174	26.226
<b>EXCEDENTES O PERDIDAS</b>	<b>3.743.792</b>	<b>3.528.570</b>	<b>2.859.611</b>
EXCEDENTES ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	2.080.066	0	0
EXEDENTES DEL EJERCICIO	215.222	2.080.066	1.367.024
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	1.448.504	1.448.504	1.492.587
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 27.931.466</b>	<b>\$ 27.596.993</b>	<b>\$ 24.958.641</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 86.582.324</b>	<b>\$ 85.750.468</b>	<b>\$ 77.440.757</b>

JUAN PABLO VELEZ GONZALEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

YANETH SOTELO  
CONTADOR  
TP 125906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA  
REVISOR FISCAL  
TP 62268-T

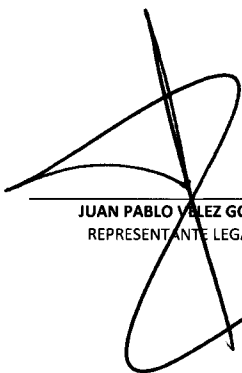


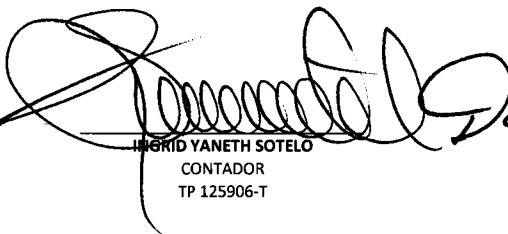
**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

**ESTADOS DE RESULTADOS**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2016	2015	2015 - 1
	ENERO	DICIEMBRE	ESFA
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>			
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS GENERALES	924.420	10.584.718	0
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVI	313.930	2.691.758	0
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>	<b>610.489</b>	<b>7.892.961</b>	<b>0</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>			
OTROS INGRESOS	8.303	524.686	0
GASTOS DE ADMINISTRACION	393.727	5.977.977	0
GASTOS NO OPERACIONALES	9.450	321.215	0
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	394	38.389	0
<b>TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 215.222</b>	<b>\$ 2.080.066</b>	<b>\$ -</b>

  
JUAN PABLO VELEZ GOEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

  
INGRID YANETH SOTELO  
CONTADOR  
TP 125906-T

  
DORALBA MUÑOZ LOPERA  
REVISOR FISCAL  
TP 62268-T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES)