

ENERO

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2015		2014		DIFERENCIA
	ENERO	%	DICIEMBRE	%	
DISPONIBLE	1.556.207	1,92%	1.830.201	2,4%	273.995
CAJA	27.848	0,0%	13.671	0,0%	14.177
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	543.008	0,7%	1.491.568	1,9%	948.559
FONDO DE LIQUIDEZ	985.350	1,2%	324.963	0,4%	660.387
INVERSIONES	3.825.467	4,71%	4.459.439	5,78%	633.972
FONDO DE LIQUIDEZ	3.818.319	4,7%	4.437.334	5,7%	619.016
INVERSIONES NEGOCIABLES	8.515	0,0%	23.472	0,0%	14.956
PROVISION	1.367	0,0%	1.367	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	72.777.977	89,59%	67.988.493	88,05%	4.789.484
CREDITOS VIGENTES	73.204.437	90,1%	68.283.034	88,4%	4.921.403
CREDITOS VENCIDOS	1.008.827	1,2%	1.303.228	1,7%	294.401
PROVISION	1.435.287	-1,8%	1.597.770	-2,1%	162.482
CUENTAS POR COBRAR	924.208	1,14%	788.730	1,02%	135.478
CONVENIOS POR COBRAR	264.892	0,3%	264.429	0,3%	463
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	557.071	0,7%	438.896	0,6%	118.175
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	17.123	0,0%	16.680	0,0%	443
PRESTAMOS EMPLEADOS	27.282	0,0%	28.332	0,0%	1.050
INGRESOS POR COBRAR	6.838	0,0%	6.847	0,0%	9
ANTICIPO DE IMPUESTOS	55.464	0,1%	42.486	0,1%	12.977
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	91.761	0,1%	91.324	0,1%	438
PROVISION	96.223	-0,1%	100.264	-0,1%	4.041
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	775.449	0,95%	767.263	0,99%	8.186
EDIFICACIONES	748.255	0,9%	748.255	1,0%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	255.793	0,3%	255.793	0,3%	0
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	356.104	0,4%	339.618	0,4%	16.486
DEPRECIACION ACUMULADA	584.703	-0,7%	576.403	-0,7%	8.300
OTROS ACTIVOS	1.378.874	1,70%	1.378.874	1,8%	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	0,3%	0
VALORIZACIONES	1.264.831	1,6%	1.264.831	1,6%	0
PROVISION	80.619	-0,1%	80.619	-0,1%	0
TOTAL ACTIVOS	81.298.181	100%	77.213.000	100%	4.025.181

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125.906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.178-T

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

	2015		2014		DIFERENCIA
	ENERO	%	DICIEMBRE	%	
PASIVOS					
DEPOSITOS	47.593.865	84,99%	46.871.459	89,31%	722.406
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	17.871.667	31,92%	17.421.114	33,19%	450.553
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	29.722.198	53,08%	29.450.345	56,12%	271.853
					0
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.000.000	3,57%	0	0,00%	2.000.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	2.000.000	3,57%	0	0,00%	2.000.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
CUENTAS POR PAGAR	4.624.358	8,26%	3.907.567	7,45%	716.791
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	562.517	1,00%	480.044	0,91%	82.473
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	712.152	1,27%	957.263	1,82%	245.111
PROVEEDORES	151.004	0,27%	151.004	0,29%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	115.115	0,21%	107.665	0,21%	7.450
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	30.204	0,05%	2.104	0,00%	28.101
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	169.116	0,30%	132.314	0,25%	36.802
REMANENTES POR PAGAR	1.019.748	1,82%	1.030.497	1,96%	10.749
DIVERSAS	1.862.199	3,33%	1.040.577	1,98%	821.622
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	2.302	0,00%	6.099	0,01%	3.797
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	152.135	0,27%	171.822	0,33%	19.822
FONDOS PARA EDUCACION	0	0,00%	0	0,00%	0
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	83.929	0,15%	103.616	0,20%	19.688
FONDO SOCIAL DE RECREACION	2.081	0,00%	68.206	0,13%	66.125
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	135				
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	65.990	0,12%	0	0,00%	65.990
OTROS PASIVOS	1.558.335	2,78%	1.520.621	2,90%	35.818
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	55.307	0,10%	62.948	0,12%	7.641
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,09%	1.171.233	2,23%	0
INGRESOS ANTICIPADOS	1.895				
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	329.833	0,59%	286.153	0,55%	43.679
DIVERSAS	67	0,00%	287	0,00%	220
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	68.535	0,12%	10.647	0,02%	57.888
COSTOS Y GASTOS	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES LABORALES	14.180	0,03%	0	0,00%	14.180
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	9.355	0,02%	10.647	0,02%	1.292
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	45.000	0,08%	0	0,00%	45.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	55.997.227	100%	52.482.117	100%	3.513.081
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	12.709.610	50,35%	12.591.416	50,91%	118.194
APORTES SOCIALES	12.709.610	50,35%	12.591.416	50,91%	118.194
RESERVAS	9.481.387	37,56%	9.481.387	38,34%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.423.472	33,37%	8.423.472	34,06%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,73%	184.741	0,75%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,04%	10.652	0,04%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,42%	862.523	3,49%	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	26.226	0,10%	26.226	0,11%	0
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES		0,00%		0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	26.226	0,10%	26.226	0,11%	0
SUPERAVIT	1.264.831	5,01%	1.264.830	5,11%	1
VALORIZACIONES	1.264.831	5,01%	1.264.830	5,11%	1
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.367.024	0,05	-	0,00	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC.ANTERIORES	1.367.024	5,42%	0	0,0%	1.367.024
RESULTADOS DEL EJERCICIO	391.875	1,55%	1.367.024	5,53%	975.149
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	391.875	1,55%	1.367.024	5,53%	975.149
TOTAL PATRIMONIO	25.240.954	100%	24.730.883	100%	856.954
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	81.238.181		77.213.000		2.656.127

JUAN PABLO VELEZ GOMEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADOS DE RESULTADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2015		2014		DIFERENCIA
	ENERO	% PARTIC.	DICIEMBRE	% PARTIC.	
INGRESOS OPERACIONALES	823.152	78%	9.639.540	89%	(8.816.388)
ACTIVIDAD FINANCIERA	823.152	78%	9.628.716	89%	8.805.564
SERVICIO DE CREDITO	0	0%	10.408	0%	10.408
RECUPERACIONES	0	0%	417	0%	417
INTERESES OTRAS INVERSIONES	0	0%	0	0%	0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS Y RECUPERAC	0	0%	0	0%	0
INGRESOS NO OPERACIONALES	237.949	22%	1.160.085	11%	(922.136)
FINANCIEROS	85	0%	808	0%	723
COMISIONES	17.310	2%	221.948	2%	204.638
SERVICIOS					
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
RECUPERACIONES	220.289	21%	933.394	9%	713.105
INDEMNIZACIONES	0	0%	1.471	0%	1.471
DIVERSOS	264	0%	2.463	0%	2.199
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	0	0%	64.891	1%	(64.891)
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	0	0%	64.891	1%	64.891
TOTAL INGRESOS	1.061.100	100%	10.864.516	100%	(9.803.416)
GASTOS DE ADMINISTRACION	382.447	86%	4.886.986	70%	(4.504.539)
GASTOS DE PERSONAL	122.490	28%	1.389.907	20%	1.267.417
GASTOS GENERALES	193.227	43%	2.838.036	41%	2.644.809
PROVISIONES	46.982	11%	468.226	7%	421.244
AMORTIZACIONES	0	0%	56.577	1%	56.577
DEPRECIACIONES	8.300	2%	94.634	1%	86.333
GASTOS FINANCIEROS	11.448	3%	39.606	1%	28.158
GASTOS NO OPERACIONALES	24.389	5%	2.035.976	29%	(2.011.587)
GASTOS FINANCIEROS	13.948	3%	121.321	2%	107.373
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI.	0	0%	199	0%	199
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	0	0%	108.131	2%	108.131
DIVERSOS	10.441	2%	1.806.325	26%	1.795.884
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	9%	54.929	1%	(16.540)
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	9%	54.929	1%	16.540
TOTAL GASTOS	445.225	100%	6.977.890	100%	(6.532.666)
COSTOS DE VENTAS	224.000	100%	2.519.601	100%	(2.295.601)
COSTO DE VENTAS	224.000	100%	2.519.601	100%	2.295.601
TOTAL COSTO DE VENTAS	224.000	100%	2.519.601	100%	(2.295.601)
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	391.875		1.367.024		(975.149)

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYEDO
REVISOR FISCAL
TP 52478-T

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