

OCTUBRE

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCE GENERAL

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2014				DIFERENCIA
	OCTUBRE	%	SEPTIEMBRE	%	
DISPONIBLE	1.414.113	1,89%	1.291.204	1,73%	122.909
CAJA	11.171	0,0%	21.411	0,0%	10.240
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	1.298.141	1,7%	1.214.992	1,6%	83.149
FONDO DE LIQUIDEZ	104.800	0,1%	54.800	0,1%	50.000
INVERSIONES	5.938.045	7,92%	5.970.586	8,02%	32.541
FONDO DE LIQUIDEZ	4.403.131	5,9%	4.448.801	6,0%	45.671
INVERSIONES NEGOCIABLES	1.536.281	2,1%	1.523.152	2,0%	13.130
PROVISION	1.367	0,0%	1.367	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	65.266.675	87,10%	64.859.309	87,14%	407.366
CREDITOS VIGENTES	64.757.174	86,4%	64.497.936	86,7%	259.238
CREDITOS VENCIDOS	2.006.239	2,7%	1.849.160	2,5%	157.079
PROVISION	1.496.738	-2,0%	1.487.787	-2,0%	8.951
CUENTAS POR COBRAR	870.862	1,16%	866.517	1,16%	4.345
CONVENIOS POR COBRAR	295.615	0,4%	295.918	0,4%	303
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	490.870	0,7%	476.731	0,6%	14.139
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	20.899	0,0%	22.848	0,0%	1.949
PRESTAMOS EMPLEADOS	30.241	0,0%	31.328	0,0%	1.086
INGRESOS POR COBRAR	8.541	0,0%	9.732	0,0%	1.191
ANTICIPO DE IMPUESTOS	40.588	0,1%	50.092	0,1%	9.504
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	88.484	0,1%	83.652	0,1%	4.832
PROVISION	104.377	-0,1%	103.785	-0,1%	592
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	779.815	1,04%	779.666	1,05%	149
EDIFICACIONES	748.255	1,0%	748.255	1,0%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	251.865	0,3%	248.998	0,3%	2.867
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	339.618	0,5%	394.022	0,4%	5.596
DEPRECIACION ACUMULADA	559.923	-0,7%	551.609	-0,7%	8.314
OTROS ACTIVOS	665.899	0,89%	665.899	0,89%	0
CARGOS DIFERIDOS	0	0,0%	0	0,0%	0
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	0	0,0%	0	0,0%	0
OTRAS INVERSIONES	194.663	0,3%	194.663	0,3%	0
VALORIZACIONES	551.856	0,7%	551.856	0,7%	0
PROVISION	80.619	-0,1%	80.619	-0,1%	0
TOTAL ACTIVOS	74.935.408	100%	74.433.180	100%	502.228

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES A OCTUBRE 30 DEL 2014)

	OCTUBRE	2014 %	SEPTIEMBRE	%	DIFERENCIA
PASIVOS					
DEPOSITOS	45.025.755	87,11%	44.693.763	87,14%	331.992
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	16.123.953	31,20%	15.749.419	30,71%	374.534
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	28.901.802	55,92%	28.944.344	56,43%	42.542
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
CUENTAS POR PAGAR	3.606.630	6,98%	3.696.904	7,21%	90.274
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	1.569.604	3,04%	1.461.699	2,85%	107.905
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	749.503	1,45%	940.616	1,83%	191.113
PROVEEDORES	151.004	0,29%	151.004	0,29%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	9.761	0,02%	8.855	0,02%	906
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	2.084	0,00%	2.084	0,00%	0
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	143.218	0,28%	120.034	0,23%	23.184
REMANENTES POR PAGAR	537.377	1,04%	551.668	1,08%	14.291
DIVERSAS	417.015	0,81%	435.709	0,85%	18.694
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	27.064	0,05%	25.235	0,05%	1.829
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	1.456.943	2,82%	1.309.277	2,55%	147.666
FONDOS PARA EDUCACION	298.421	0,58%	316.289	0,62%	17.868
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	145.635	0,28%	160.102	0,31%	14.466
FONDO PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	68.206	0,13%	68.206	0,13%	0
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	944.680	1,83%	764.680	1,49%	180.000
OTROS PASIVOS	1.473.094	2,85%	1.488.443	2,90%	15.349
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	13.756	0,03%	20.357	0,04%	6.600
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,27%	1.171.233	2,28%	0
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	271.879	0,53%	280.822	0,55%	8.943
DIVERSAS	16.225	0,03%	16.031	0,03%	194
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	123.459	0,24%	104.102	0,20%	19.357
COSTOS Y GASTOS	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES LABORALES	50.353	0,10%	55.419	0,11%	5.066
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	28.106	0,05%	18.683	0,04%	9.423
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	45.000	0,09%	30.000	0,06%	15.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	51.685.881	100%	51.292.488	100%	393.393
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	12.396.931	53,32%	12.291.762	53,12%	105.169
APORTES SOCIALES	12.396.931	53,32%	12.291.762	53,12%	105.169
RESERVAS	9.481.387	40,78%	9.481.387	40,97%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.423.472	36,23%	8.423.472	36,40%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,79%	184.741	0,80%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,05%	10.652	0,05%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,71%	862.523	3,73%	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	26.226	0,11%	26.226	0,11%	0
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES		0,00%		0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	26.226	0,11%	26.226	0,11%	0
SUPERAVIT	551.856	2,37%	551.856	2,38%	0
VALORIZACIONES	551.856	2,37%	551.856	2,38%	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	0,00%	-	0,00%	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC.ANTERIORES		0,00%		0,00%	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	793.128	3,41%	789.461	3,41%	3.667
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	793.128	3,41%	789.461	3,41%	3.667
TOTAL PATRIMONIO	23.249.528	100%	23.140.691	100%	108.836
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	74.935.409		74.433.180		502.229

JUAN PABLO VELEZ GÓEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAVEADO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADO DE RESULTADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

2014

	<u>OCTUBRE</u>	<u>% PARTIC.</u>	<u>SEPTIEMBRE</u>	<u>% PARTIC.</u>	<u>DIFERENCIA</u>
INGRESOS OPERACIONALES	7.980.345	92%	7.151.389	91%	828.957
ACTIVIDAD FINANCIERA	7.969.521	92%	7.140.564	91%	828.957
SERVICIO DE CREDITO	10.408	0%	10.408	0%	0
RECUPERACIONES	417	0%	417	0%	0
INTERESES OTRAS INVERSIONES	0	0%	0	0%	0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS Y RECUPERAC	0	0%	0	0%	0
INGRESOS NO OPERACIONALES	646.206	7%	620.933	8%	25.273
FINANCIEROS	641	0%	543	0%	98
COMISIONES	176.568	2%	158.300	2%	18.268
RECUPERACIONES	465.830	5%	458.926	6%	6.905
INDEMNIZACIONES	1.471	0%	1.471	0%	0
DIVERSOS	1.696	0%	1.693	0%	3
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	64.781	1%	64.781	1%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	64.781	1%	64.781	1%	0
TOTAL INGRESOS	8.691.332	100%	7.837.103	100%	854.229
GASTOS DE ADMINISTRACION	3.999.391	69%	3.565.515	69%	433.876
GASTOS DE PERSONAL	1.106.294	19%	994.962	19%	111.332
GASTOS GENERALES	2.384.278	41%	2.081.949	40%	302.329
PROVISIONES	345.551	6%	336.007	6%	9.544
AMORTIZACIONES	56.577	1%	56.577	1%	0
DEPRECIACIONES	78.154	1%	69.840	1%	8.314
GASTOS FINANCIEROS	28.537	0%	26.179	1%	2.358
GASTOS NO OPERACIONALES	1.801.664	31%	1.598.904	31%	202.760
GASTOS FINANCIEROS	94.391	2%	86.963	2%	7.429
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI.	199	0%	199	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	110.048	2%	94.716	2%	15.331
DIVERSOS	1.597.026	27%	1.417.026	27%	180.000
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	7.323	0%	7.323	0%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	7.323	0%	7.323	0%	0
TOTAL GASTOS	5.808.378	100%	5.171.741	100%	636.636
COSTOS DE VENTAS	2.089.826	100%	1.875.901	100%	213.926
COSTO DE VENTAS	2.089.826	100%	1.875.901	100%	213.926
TOTAL COSTO DE VENTA	2.089.826	100%	1.875.901	100%	213.926
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	793.128		789.461		3.667

JUAN PABLO VEJÉZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CANCEDO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES A OCTUBRE 30 DEL 2014)