

NOVIEMBRE

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2015				DIFERENCIA
	NOVIEMBRE	%	OCTUBRE	%	
DISPONIBLE	2.990.794	3,52%	3.271.237	3,9%	280.442
CAJA	22.704	0,0%	26.707	0,0%	4.003
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	2.667.043	3,1%	2.100.161	2,5%	566.882
FONDO DE LIQUIDEZ	301.047	0,4%	1.144.368	1,4%	843.322
INVERSIONES	5.097.591	6,00%	4.107.911	4,90%	989.680
FONDO DE LIQUIDEZ	5.066.313	6,0%	4.099.303	4,9%	967.011
INVERSIONES NEGOCIABLES	32.949	0,0%	10.280	0,0%	22.670
PROVISION	1.672	0,0%	1.672	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	73.308.768	86,28%	72.982.425	87,14%	326.343
CREDITOS VIGENTES	73.183.858	86,1%	73.159.669	87,3%	24.189
CREDITOS VENCIDOS	2.573.942	3,0%	2.158.557	2,6%	415.385
PROVISION	2.449.032	-2,9%	2.335.801	-2,8%	113.231
CUENTAS POR COBRAR	1.373.290	1,62%	1.251.561	1,49%	121.729
CONVENIOS POR COBRAR	454.373	0,5%	441.676	0,5%	12.697
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	489.710	0,6%	505.100	0,6%	15.391
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	4.014	0,0%	5	0,0%	4.009
PRESTAMOS EMPLEADOS	30.031	0,0%	36.439	0,0%	6.407
INGRESOS POR COBRAR	7.910	0,0%	5.433	0,0%	2.477
ANTICIPO DE IMPUESTOS	66.047	0,1%	53.500	0,1%	12.547
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	438.622	0,5%	323.437	0,4%	115.185
PROVISION	117.415	-0,1%	114.028	-0,1%	3.387
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	756.118	0,89%	755.439	0,90%	680
EDIFICACIONES	748.255	0,9%	748.255	0,9%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	262.602	0,3%	261.094	0,3%	1.508
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	373.465	0,4%	365.928	0,4%	7.537
DEPRECIACION ACUMULADA	628.203	-0,7%	619.838	-0,7%	8.365
OTROS ACTIVOS	1.441.033	1,70%	1.387.666	1,7%	53.367
CARGOS DIFERIDOS	0	0,0%	0	0,0%	0
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	0	0,0%	0	0,0%	0
OTRAS INVERSIONES	248.030	0,3%	194.663	0,2%	53.367
VALORIZACIONES	1.273.622	1,5%	1.273.622	1,5%	0
PROVISION	80.619	-0,1%	80.619	-0,1%	0
TOTAL ACTIVOS	84.967.596	100%	83.756.238	100%	1.211.357

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 NOVIEMBRE 2015)

	NOVIEMBRE	%	OCTUBRE	%	DIFERENCIA
PASIVOS					
DEPOSITOS	52.435.738	90,47%	51.617.669	90,58%	818.069
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	32.140.836	55,45%	19.730.352	34,62%	12.410.484
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	20.294.902	35,02%	31.887.317	55,96%	11.592.415
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	1.894.490	3,27%	1.887.555	3,31%	6.935
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	50.570	0,09%	32.612	0,06%	17.958
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	15.777	0,03%	16.952	0,03%	1.176
PROVEEDORES	608	0,00%	608	0,00%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	11.182	0,02%	9.233	0,02%	1.948
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	35.814	0,06%	34.680	0,06%	1.134
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	277.943	0,48%	332.634	0,58%	54.691
REMANENTES POR PAGAR	841.956	1,45%	845.228	1,48%	3.272
DIVERSAS	646.314	1,12%	601.627	1,06%	44.687
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	14.326	0,02%	13.980	0,02%	346
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	341.635	0,59%	343.656	0,60%	2.021
FONDOS PARA EDUCACION	273.173	0,47%	275.193	0,48%	2.021
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	0,11%	65.990	0,12%	0
OTROS PASIVOS	1.489.751	2,46%	1.440.764	2,51%	48.987
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	6.660	0,01%	6.945	0,01%	285
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,02%	1.171.233	2,06%	0
INGRESOS ANTICIPADOS	2.641	0,00%	2.302	0,00%	338
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	62.000	0,00%	7.229	0,00%	54.770
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	247.218	0,43%	253.055	0,44%	5.837
DIVERSAS	0	0,00%	0	0,00%	0
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1.798.979	3,10%	1.694.703	2,97%	104.276
COSTOS Y GASTOS	1.657.740	2,86%	1.524.429	2,68%	133.312
OBLIGACIONES LABORALES	116.238	0,20%	105.272	0,18%	10.966
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	0	0,00%	2	0,00%	2
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	25.000	0,04%	65.000	0,11%	40.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	57.960.593	100%	56.984.347	100%	976.246
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	14.201.004	52,58%	14.094.799	52,65%	106.204
APORTES SOCIALES	14.201.004	52,58%	14.094.799	52,65%	106.204
RESERVAS	9.754.792	36,12%	9.754.792	36,44%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	9.754.792	36,12%	8.696.876	32,49%	1.057.916
RESERVAS DE ASAMBLEA	0	0,00%	184.741	0,69%	184.741
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	0	0,00%	10.652	0,04%	10.652
OTRAS RESERVAS	0	0,00%	862.523	3,22%	862.523
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	5.193	0,02%	5.193	0,02%	0
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	19	0,00%	19	0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	5.174	0,02%	5.174	0,02%	0
SUPERAVIT	1.273.622	4,72%	1.273.622	4,76%	0
VALORIZACIONES	1.273.622	4,72%	1.273.622	4,76%	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	0,00	-	0,00	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC.ANTERIORES	0	0,00%	-	0,0%	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.772.392	6,56%	1.643.485	6,14%	128.908
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	1.772.392	6,56%	1.643.485	6,14%	128.908
TOTAL PATRIMONIO	27.007.003	100%	26.771.891	100%	235.112
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	84.967.596		83.756.238		1.211.358

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		OCTUBRE	% PARTIC.	DIFERENCIA
	NOVIEMBRE	% PARTIC.			
INGRESOS OPERACIONALES	9.212.635 ✓	90%	8.390.695 ✓	90%	821.939 ✓
ACTIVIDAD FINANCIERA	9.212.635	90%	8.390.695	90%	821.939
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	927.262	9%	876.183	9%	51.079
FINANCIEROS	1.154	0%	1.057	0%	97
COMISIONES	262.504	3%	222.447	2%	40.056
SERVICIOS	647		0		647
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0		0		0
RECUPERACIONES	660.450	6%	650.172	7%	10.279
INDEMNIZACIONES	1.819	0%	1.819	0%	0
DIVERSOS	689	0%	688	0%	1
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	43.975	0%	43.975	0%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	43.975	0%	43.975	0%	0
TOTAL INGRESOS	10.183.872 ✓	100%	9.310.853 ✓	100%	873.019
GASTOS DE ADMINISTRACION	5.526.697 ✓	94%	5.013.772 ✓	94%	512.925 ✓
GASTOS DE PERSONAL	1.557.129	27%	1.415.305	27%	141.824
GASTOS GENERALES	2.599.965	44%	2.356.228	44%	243.736
PROVISIONES	1.089.798	19%	973.133	18%	116.665
AMORTIZACIONES	122.186	2%	122.186	2%	0
DEPRECIACIONES	90.475	2%	82.110	2%	8.365
GASTOS FINANCIEROS	67.145	1%	64.810	1%	2.335
GASTOS NO OPERACIONALES	287.758	5%	280.493	5%	7.265
GASTOS FINANCIEROS	133.534	2%	126.225	2%	7.309
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUIP.	2.433	0%	2.433	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	131.143	2%	131.073	2%	69
DIVERSOS	20.648	0%	20.762	0%	113
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	1%	38.389	1%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	1%	38.389	1%	0
TOTAL GASTOS	5.852.844	100%	5.332.653	100%	520.190
COSTOS DE VENTAS	2.558.636 ✓	100%	2.334.715 ✓	100%	223.921 ✓
COSTO DE VENTAS	2.558.636	100%	2.334.715	100%	223.921
TOTAL COSTO DE VENTAS	2.558.636	100%	2.334.715	100%	223.921
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	1.772.392 ✓		1.643.485 ✓		128.908 ✓

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 NOVIEMBRE 2015)