

# DICIEMBRE

**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

**BALANCES GENERALES COMPARATIVOS**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A Diciembre 31 de

<u>ACTIVOS</u>	Notas	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>DISPONIBLE</b>	<b>No 03</b>	<b>4.350.478</b>	<b>1.830.201</b>
CAJA		34.586	13.671
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		3.954.248	1.491.568
FONDO DE LIQUIDEZ		361.645	324.963
<b>INVERSIONES</b>	<b>No 04</b>	<b>5.112.835</b>	<b>4.459.439</b>
FONDO DE LIQUIDEZ		5.091.441	4.437.334
INVERSIONES NEGOCIABLES		23.065	23.472
PROVISION		1.672	1.367
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>No 05</b>	<b>73.005.017</b>	<b>67.988.493</b>
CREDITOS VIGENTES		73.866.770	68.283.034
CREDITOS VENCIDOS		1.604.190	1.303.229
PROVISION		2.465.943	1.597.770
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>No 06</b>	<b>1.129.146</b>	<b>788.730</b>
CONVENIOS POR COBRAR		380.442	264.429
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS		506.002	438.896
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES		188	16.680
PRESTAMOS EMPLEADOS		27.268	28.332
INGRESOS POR COBRAR		11.107	6.847
ANTICIPO DE IMPUESTOS		53.690	42.486
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		259.447	91.324
PROVISION		108.598	100.264
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>No 07</b>	<b>867.111</b>	<b>767.263</b>
TERRENOS		397.880	-
EDIFICACIONES		350.375	748.255
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		167.777	255.793
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION		326.816	339.618
DEPRECIACION ACUMULADA		375.737	576.403
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>No 08</b>	<b>1.441.033</b>	<b>1.378.874</b>
CARGOS DIFERIDOS		-	-
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		-	-
OTRAS INVERSIONES		248.030	194.663
VALORIZACIONES		1.273.622	1.264.831
PROVISION		80.619	80.619
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>85.905.620</b>	<b>77.213.000</b>

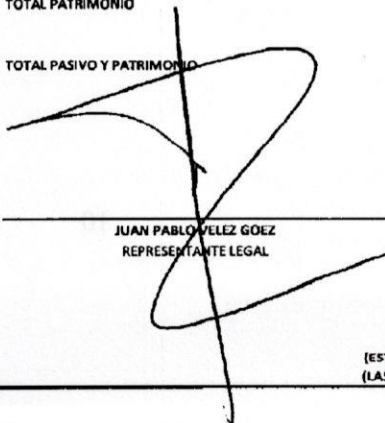
JUAN PABLO VELEZ GOEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

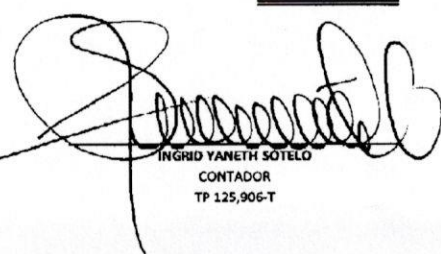
INGRID YANETH SOTELO  
CONTADOR  
TP 125,906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA  
REVISOR FISCAL  
TP 62268 - T  
(Ver Dictamen Adjunto)

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES A DICIEMBRE 2015)  
(LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE ESTE INFORME)

		2015	2014
<b>PASIVOS</b>			
<b>DEPOSITOS</b>	<b>No 09</b>	<b>53.750.084</b>	<b>46.871.459</b>
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO		21.378.162	17.421.114
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO		32.371.922	29.450.345
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO		-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		-	-
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>No 10</b>	<b>2.473.307</b>	<b>3.907.567</b>
CUENTAS POR PAGAR INTERESES		33.369	480.044
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR		375.737	957.263
PROVEEDORES		608	151.004
IMPUESTOS POR PAGAR		89.540	107.665
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES		127	2.104
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		248.525	132.314
REMANENTES POR PAGAR		839.900	1.030.497
DIVERSAS		866.337	1.040.577
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS		19.163	6.099
<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>	<b>No 11</b>	<b>68.230</b>	<b>171.822</b>
FONDOS PARA EDUCACION		24	-
FONDOS PARA SOLIDARIDAD		-	108.616
FONDO SOCIAL DE RECREACION		2.081	2.081
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		135	135
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES		65.990	65.990
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>No 12</b>	<b>1.535.390</b>	<b>1.520.621</b>
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS		99.552	62.948
PENSIONES POR PAGAR		1.171.233	1.171.233
INGRESOS ANTICIPADOS		2.063	-
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		-	-
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		262.542	286.153
DIVERSAS		-	287
<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>No 13</b>	<b>589.815</b>	<b>10.647</b>
COSTOS Y GASTOS		510.007	-
OBLIGACIONES LABORALES		-	-
PENSIONES DE JUBILACION		-	-
IMPUESTOS		19.808	10.647
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		60.000	-
PROVISION PARA CONTINGENCIAS		-	-
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>58.416.826</b>	<b>52.482.117</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>No 14</b>	<b>14.308.438</b>	<b>12.591.416</b>
APORTES SOCIALES		14.308.438	12.591.416
<b>RESERVAS</b>	<b>No 15</b>	<b>9.754.792</b>	<b>9.481.387</b>
RESERVA PROTECCION DE APORTES		9.754.792	8.423.472
RESERVAS DE ASAMBLEA		-	184.741
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA		-	10.652
OTRAS RESERVAS		-	862.523
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>No 16</b>	<b>5.193</b>	<b>26.226</b>
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES		19	-
REVALORIZACION APORTES		5.174	26.226
<b>SUPERAVIT</b>	<b>No 17</b>	<b>1.273.622</b>	<b>1.264.830</b>
VALORIZACIONES		1.273.622	1.264.830
<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC. ANTERIORES		-	-
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>No 18</b>	<b>2.146.749</b>	<b>1.367.024</b>
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO		2.146.749	1.367.024
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>27.488.794</b>	<b>24.730.883</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>85.905.620</b>	<b>77.213.000</b>

  
**JUAN PABLO VELEZ GOEZ**  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
**INGRID YANETH SOTELO**  
 CONTADOR  
 TP 125,906-T

  
**DORALBA MUÑOZ LOPERA**  
 REVISOR FISCAL  
 TP 62268 - T  
 (Ver Dictamen Adjunto)



**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

**ESTADOS DE RESULTADOS COMPARATIVOS**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	A Diciembre 31 de	
		2015	2014
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>No 20</b>	<b>10.099.011</b>	<b>9.639.540</b>
ACTIVIDAD FINANCIERA		10.099.011	9.628.716
SERVICIO DE CREDITO		-	10.408
RECUPERACIONES		-	417
INTERESES OTRAS INVERSIONES		-	-
OTROS INGRESOS FINANCIEROS Y RECUPERAC		-	-
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>No 21</b>	<b>1.079.662</b>	<b>1.160.085</b>
FINANCIEROS		1.260	808
COMISIONES		298.147	221.948
SERVICIOS		647	-
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-	-
RECUPERACIONES		777.099	933.394
INDEMNIZACIONES		1.819	1.471
DIVERSOS		691	2.463
<b>INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>No 22</b>	<b>43.975</b>	<b>64.891</b>
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES		43.975	64.891
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>11.222.648</b>	<b>10.864.515</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>No 23</b>	<b>6.024.539</b>	<b>4.886.986</b>
GASTOS DE PERSONAL		1.759.188	1.389.907
GASTOS GENERALES		2.962.714	2.838.036
PROVISIONES		1.098.273	468.226
AMORTIZACIONES		-	56.577
DEPRECIACIONES		133.711	94.634
GASTOS FINANCIEROS		70.652	39.606
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>No 24</b>	<b>321.215</b>	<b>2.035.976</b>
GASTOS FINANCIEROS		145.739	121.321
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI.		2.433	199
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS		152.215	108.131
DIVERSOS		20.828	1.806.325
<b>GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>No 25</b>	<b>38.389</b>	<b>54.929</b>
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES		38.389	54.929
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>6.384.142</b>	<b>6.977.890</b>
<b>COSTOS DE VENTAS</b>	<b>No 26</b>	<b>2.691.758</b>	<b>2.519.601</b>
COSTO DE VENTAS		2.691.758	2.519.601
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>		<b>2.691.758</b>	<b>2.519.601</b>
<b>TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>2.146.749</b>	<b>1.367.024</b>

JUAN PABLO VELEZ BOEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID VANETH SOTELO  
CONTADOR  
TP 125,906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA  
REVISOR FISCAL  
TP 62268 - T  
(Ver Dictamen Adjunto)

[ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES A DICIEMBRE 2015]  
(LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE ESTE INFORME)