

FEBRERO

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

<u>ACTIVOS</u>	<u>2015</u>				
	<u>FEBRERO</u>	<u>%</u>	<u>ENERO</u>	<u>%</u>	<u>DIFERENCIA</u>
DISPONIBLE	1.934.045	1,61%	1.556.207	1,9%	222.161
CAJA	30.581	0,0%	27.848	0,0%	2.733
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	317.452	0,4%	543.008	0,7%	225.556
FONDO DE LIQUIDEZ	986.012	1,2%	985.350	1,2%	662
INVERSIONES	3.810.556	4,61%	3.825.467	4,71%	14.910
FONDO DE LIQUIDEZ	3.803.404	4,6%	3.818.319	4,7%	14.915
INVERSIONES NEGOCIABLES	8.520	0,0%	8.515	0,0%	4
PROVISION	1.367	0,0%	1.367	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	74.363.835	90,01%	72.777.977	89,59%	1.585.858
CREDITOS VIGENTES	74.704.671	90,4%	73.204.437	90,1%	1.500.234
CREDITOS VENCIDOS	1.122.465	1,4%	1.008.827	1,2%	113.638
PROVISION	1.463.301	-1,8%	1.435.287	-1,8%	28.014
CUENTAS POR COBRAR	952.152	1,15%	924.208	1,14%	27.945
CONVENIOS POR COBRAR	318.269	0,4%	264.892	0,3%	53.378
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	510.555	0,6%	557.071	0,7%	46.516
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	48.231	0,1%	17.123	0,0%	31.108
PRESTAMOS EMPLEADOS	28.594	0,0%	27.282	0,0%	1.312
INGRESOS POR COBRAR	4.846	0,0%	6.838	0,0%	1.993
ANTICIPO DE IMPUESTOS	46.173	0,1%	55.464	0,1%	9.291
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	93.836	0,1%	91.761	0,1%	2.075
PROVISION	98.352	-0,1%	96.223	-0,1%	2.129
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	781.241	0,95%	775.449	0,95%	5.792
EDIFICACIONES	748.255	0,9%	748.255	0,9%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	255.793	0,3%	255.793	0,3%	0
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	347.794	0,4%	356.104	0,4%	8.311
DEPRECIACION ACUMULADA	570.600	-0,7%	584.703	-0,7%	14.103
OTROS ACTIVOS	1.378.874	1,67%	1.378.874	1,7%	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	0,2%	0
VALORIZACIONES	1.264.831	1,5%	1.264.831	1,6%	0
PROVISION	80.619	-0,1%	80.619	-0,1%	0
TOTAL ACTIVOS	82.620.704	100%	81.238.181	100%	1.382.524

JUAN PABLO VEJAZ 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 FEBRERO 2015)

	2015		2015		DIFERENCIA
	FEBRERO	%	ENERO	%	
PASIVOS					
DEPOSITOS	48.240.625	84,31%	47.593.865	84,99%	646.760
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	18.305.722	31,99%	17.871.667	31,92%	434.055
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	29.934.903	52,32%	29.722.198	53,08%	212.705
					0
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.763.244	6,58%	2.000.000	3,57%	1.763.244
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	3.763.244	6,58%	2.000.000	3,57%	1.763.244
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		0,00%	0	0,00%	0
CUENTAS POR PAGAR	3.403.617	5,95%	4.624.358	8,26%	1.220.741
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	492.906	0,86%	562.517	1,00%	69.611
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	431.537	0,75%	712.152	1,27%	280.615
PROVEEDORES	151.004	0,26%	151.004	0,27%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	109.701	0,19%	115.115	0,21%	5.415
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	34.777	0,06%	30.204	0,05%	4.573
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	148.619	0,26%	169.116	0,30%	20.497
REMANENTES POR PAGAR	987.592	1,73%	1.019.748	1,82%	32.157
DIVERSAS	1.042.375	1,82%	1.862.199	3,33%	819.825
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	5.107	0,01%	2.302	0,00%	2.805
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	140.364	0,25%	152.135	0,27%	11.771
FONDOS PARA EDUCACION	11.922	0,02%	0	0,00%	11.922
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	60.236	0,11%	83.929	0,15%	23.692
FONDO SOCIAL DE RECREACION	2.081	0,00%	2.081	0,00%	0
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	135		135		
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	65.990	0,12%	65.990	0,12%	0
OTROS PASIVOS	1.491.061	2,60%	1.558.335	2,78%	66.375
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	18.224	0,03%	55.307	0,10%	37.083
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,05%	1.171.233	2,09%	0
INGRESOS ANTICIPADOS	996		1.895		
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	300.542	0,53%	329.833	0,59%	29.291
DIVERSAS	67	0,00%	67	0,00%	0
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	178.638	0,31%	68.535	0,12%	110.103
COSTOS Y GASTOS	116.800	0,20%	0	0,00%	116.800
OBLIGACIONES LABORALES	28.560	0,05%	14.180	0,03%	14.380
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	18.278	0,03%	9.355	0,02%	8.923
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	15.000	0,03%	45.000	0,08%	30.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	57.217.549	100%	55.997.227	100%	1.221.220
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	12.806.092	50,41%	12.709.610	50,35%	96.482
APORTES SOCIALES	12.806.092	50,41%	12.709.610	50,35%	96.482
RESERVAS	9.481.387	37,32%	9.481.387	37,56%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.423.472	33,16%	8.423.472	33,37%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,73%	184.741	0,73%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,04%	10.652	0,04%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,40%	862.523	3,42%	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	26.226	0,10%	26.226	0,10%	0
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES		0,00%		0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	26.226	0,10%	26.226	0,10%	0
SUPERAVIT	1.264.831	4,98%	1.264.831	5,01%	0
VALORIZACIONES	1.264.831	4,98%	1.264.831	5,01%	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.367.024	0,05	1.367.024	0,05	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC. ANTERIORES	1.367.024	5,38%	1.367.024	5,4%	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	457.595	1,80%	391.875	1,55%	65.720
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	457.595	1,80%	391.875	1,55%	65.720
TOTAL PATRIMONIO	25.403.155	100%	25.240.954	100%	162.202
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	82.620.704		81.238.181		1.383.422

JUAN PABLO VEJÉZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 42.478-T

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADOS DE RESULTADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2015		2015		DIFERENCIA
	FEBRERO	% PARTIC.	ENERO	% PARTIC.	
INGRESOS OPERACIONALES	1.598.027	80%	823.152	78%	774.876
ACTIVIDAD FINANCIERA	1.598.027	80%	823.152	78%	774.876
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	397.407	20%	237.949	22%	159.458
FINANCIEROS	164	0%	85	0%	78
COMISIONES	42.751	2%	17.310	2%	25.442
SERVICIOS					
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
RECUPERACIONES	354.210	18%	220.289	21%	133.920
INDEMNIZACIONES	0	0%	0	0%	0
DIVERSOS	282	0%	264	0%	18
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	6.557	0%	0	0%	6.557
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	6.557	0%	0	0%	6.557
TOTAL INGRESOS	2.001.992	100%	1.061.100	100%	940.891
GASTOS DE ADMINISTRACION	980.081	90%	382.447	86%	597.634
GASTOS DE PERSONAL	260.090	24%	122.490	28%	137.600
GASTOS GENERALES	608.859	56%	193.227	43%	415.632
PROVISIONES	83.158	8%	46.982	11%	36.177
AMORTIZACIONES	0	0%	0	0%	0
DEPRECIACIONES	16.302	1%	8.300	2%	8.002
GASTOS FINANCIEROS	11.672	1%	11.448	3%	224
GASTOS NO OPERACIONALES	71.183	7%	24.389	5%	46.794
GASTOS FINANCIEROS	26.709	2%	13.948	3%	12.761
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI.	0	0%	0	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	33.634	3%	0	0%	33.634
DIVERSOS	10.840	1%	10.441	2%	399
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	4%	38.389	9%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	4%	38.389	9%	0
TOTAL GASTOS	1.089.653	100%	445.225	100%	644.428
COSTOS DE VENTAS	454.743	100%	224.000	100%	230.743
COSTO DE VENTAS	454.743	100%	224.000	100%	230.743
TOTAL COSTO DE VENTAS	454.743	100%	224.000	100%	230.743
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	457.595		391.875		65.720

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO
REVISOR FISCAL
TP 42.478-T

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