

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCE GENERAL COMPARATIVO (\$MILES)

ACTIVOS	NOTA No	DICIEMBRE 2013	% PARTIC.	DICIEMBRE 2012	% PARTIC.	VARIACION
DISPONIBLE	3	1,122,760	1.63	358,754	0.60	764,006
CAJA		11,228	0.02	11,750	0.02	(522)
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		555,694	0.81	347,004	0.58	208,690
FONDO DE LIQUIDEZ		555,838	0.81	0	0.00	555,838
INVERSIONES	4	3,301,820	4.79	3,466,653	5.78	(164,833)
FONDO DE LIQUIDEZ		3,290,041	4.78	3,462,936	5.77	(172,895)
INVERSIONES NEGOCIABLES		13,145	0.02	4,920	0.01	8,225
PROVISION		(1,367)	(0.00)	(1,203)	(0.00)	(164)
CARTERA DE CREDITOS	5	62,376,070	90.58	54,100,017	90.21	8,276,053
CREDITOS VIGENTES		62,669,407	91.01	53,962,390	89.98	8,707,017
CREDITOS VENCIDOS		922,053	1.34	843,556	1.41	78,497
PROVISION		(1,215,390)	(1.76)	(705,929)	(1.18)	(509,461)
CUENTAS POR COBRAR	6	596,009	0.87	533,065	0.77	62,944
CONVENIOS POR COBRAR		69,232	0.10	107,658	0.16	(38,426)
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS		410,122	0.60	393,221	0.57	16,901
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES		13,369	0.02	0	0.00	13,369
PRESTAMOS EMPLEADOS		37,665	0.05	20,335	0.03	17,329
INGRESOS POR COBRAR		8,522	0.01	3,098	0.00	5,424
ANTICIPO DE IMPUESTOS		30,309	0.04	23,930	0.03	6,378
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		117,183	0.17	77,095	0.11	40,089
PROVISION		(90,392)	(0.13)	(92,273)	(0.13)	1,880
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7	799,155	1.16	847,966	1.41	(48,801)
EDIFICACIONES		748,255	1.09	748,255	1.09	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		242,344	0.35	224,577	0.33	17,767
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION		290,429	0.42	268,831	0.39	21,598
DEPRECIACION ACUMULADA		(481,873)	(0.70)	(393,707)	(0.57)	(88,166)
OTROS ACTIVOS	8	665,899	0.97	664,899	0.97	1,000
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		1,208	0.00	0	0.00	1,208
OTRAS INVERSIONES		194,663	0.28	193,663	0.28	1,000
VALORIZACIONES		551,856	0.80	551,856	0.80	0
PROVISION		(81,827)	(0.12)	(80,619)	(0.12)	(1,207)
TOTAL ACTIVOS		<u>68,861,712</u>	<u>100</u>	<u>59,971,343</u>	<u>100</u>	<u>8,379,133</u>

JUAN PABLO VILEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

YEBRAIL HERRERA DUARTE
CONTADOR
TP 45.766-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

Ver dictamen adjunto

(Las notas 1 a la 29 son parte integral de los Estados Financieros)

PASIVOS	NOTA No	DICIEMBRE 2013	% PARTIC.	DICIEMBRE 2012	% PARTIC.	VARIACION
DEPOSITOS	9	37,973,357	55.14	32,577,325	54.32	5,396,032
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO		6,716,265	9.75	8,712,774	14.53	(1,996,510)
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO		31,257,092	45.39	23,864,550	39.79	7,392,542
OBLIGACIONES FINANCIERAS	10	4,000,000	5.81	3,000,033	5.00	999,967
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO		4,000,000	5.81	1,500,000	2.50	2,500,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		0	0.00	1,500,033	2.50	(1,500,033)
CUENTAS POR PAGAR		2,350,158	3.41	2,034,215	3.39	315,943.69
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	11	354,790	0.52	240,835	0.40	113,955
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR		808,762	1.17	362,095	0.60	446,667
PROVEEDORES		151,004	0.22	151,004	0.25	(0)
IMPUESTOS POR PAGAR		224,668	0.33	107,074	0.18	117,594
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES		20,806	0.03	21,483	0.04	(677)
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		1,962	0.00	38,997	0.07	(37,036)
REMANENTES POR PAGAR		711,615	1.03	1,069,635	1.78	(358,020)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		76,551	0.11	43,091	0.07	33,460
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	12	955,936	1.39	995,153	1.66	(39,217)
FONDOS PARA EDUCACION		110,573	0.16	579,959	0.97	(469,386)
FONDOS PARA SOLIDARIDAD		276,982	0.40	346,988	0.58	(70,006)
FONDO PARA OTROS FINES ESPECIFICOS		0	0.00	68,206	0.11	(68,206)
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES		568,382	0.83	0	0.00	568,382
OTROS PASIVOS	13	1,302,895	1.89	52,565	0.09	1,250,330
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS		66,275	0.10	52,565	0.09	13,711
PENSIONES POR PAGAR		1,206,910	1.75	0	0.00	1,206,910
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		25,678	0.04	0	0.00	25,678
DIVERSAS		4,031	0.01	0	0.00	4,031
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	14	0	0.00	1,265,136	2.11	(1,265,136)
COSTOS Y GASTOS		0	0.00	0	0.00	0
OBLIGACIONES LABORALES		0	0.00	0	0.00	0
PENSIONES DE JUBILACION		0	0.00	1,244,870	2.08	(1,244,870)
IMPUESTOS		0	0.00	20,266	0.03	(20,266)
PROVISION PARA CONTINGENCIAS		0	0.00	0	0.00	0
TOTAL PASIVO		46,582,346	67.65	39,924,426	66.57	6,657,920
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL	15	11,136,136	16.17	9,773,866	16.30	1,362,271
APORTES SOCIALES		11,136,136	16.17	9,773,866	16.30	1,362,271
RESERVAS	16	9,203,891	13.37	9,074,564	15.13	129,326
RESERVA PROTECCION DE APORTES		8,145,975	11.83	8,016,649	13.37	129,326
RESERVAS DE ASAMBLEA		184,741	0.27	184,741	0.31	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA		10,652	0.02	10,652	0.02	(0)
RESERVA ESPECIAL		862,523	1.25	862,523	1.44	(0)
SUPERAVIT	17	551,856	0.80	551,856	0.92	0
VALORIZACIONES		551,856	0.80	551,856	0.92	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0.00	0	0.00	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC. ANTERIORES		0	0.00	0	0.00	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,387,483	2.01	646,632	1.08	740,851
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO		1,387,483	2.01	646,632	1.08	740,851
TOTAL PATRIMONIO		22,279,365	32.35	20,046,917	33.43	0
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		68,861,712	100	59,971,343	100	6,657,920
CUENTAS DE ORDEN	18	72,913,748		63,115,142		

JUAN PABLO VELEZ GÓEZ
REPRESENTANTE LEGAL

YEBRAIL HERRERA DUARTE
CONTADOR
TP 45.766-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO BOMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

Ver dictamen adjunto

(Las notas 1 a la 29 son parte integral de los Estados Financieros)

**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO (\$MILES)**

		SALDO DICIEMBRE 2013	% PARTIC.	SALDO DICIEMBRE 2012	% PARTIC.	VARIACION
INGRESOS OPERACIONALES	19	9,204,473	90.71	8,768,038	91.24	436,435
INTERESES CREDITOS		8,931,905	88.03	8,245,449	85.80	686,456
INTERESES FONDO DE LIQUIDEZ		230,838	2.28	172,735	1.80	58,103
UTILIDAD EN VENTA DE CARTERA			0.00	0	0.00	0
INTERESES OTRAS INVERSIONES			0.00	0	0.00	0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS Y RECUPERAC		41,730	0.41	349,853	3.64	(308,123)
INGRESOS NO OPERACIONALES	20	894,071	8.81	831,090	8.65	137,498
INTERESES VARIOS		1,800	0.02	2,888	0.03	(1,088)
OTROS INGRESOS			0.00	0	0.00	0
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES			0.00	0	0.00	0
ARRENDAMIENTOS Y ALQUILERES			0.00	0	0.00	0
COMISIONES		200,496	1.98	183,837	1.91	16,659
SERVICIOS		4,198	0.04	7,500	0.08	(3,302)
UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES			0.00	0	0.00	0
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		874	0.01	2	0.00	872
RECUPERACIONES		686,590	6.77	636,063	6.62	50,527
DIVERSOS		112	0.00	800	0.01	(688)
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	21	48,110	0.47	10,851	0.11	37,259
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES		48,110	0.47	10,851	0.11	37,259
TOTAL INGRESOS		10,146,654	100	9,609,979	100	611,193
GASTOS DE ADMINISTRACION	22	6,775,868	77.36	6,317,845	70.49	458,023
COSTO DE VENTAS		1,930,870	22.04	2,243,347	25.03	(312,477)
GASTOS DE PERSONAL		1,263,765	14.43	1,161,706	12.96	102,059
GASTOS GENERALES		2,857,995	32.63	2,266,674	25.29	591,321
PROVISIONES		562,666	6.42	411,279	4.59	151,387
AMORTIZACIONES		37,718	0.43	113,154	1.26	(75,436)
DEPRECIACIONES		90,013	1.03	91,883	1.03	(1,870)
GASTOS FINANCIEROS		32,841	0.37	29,802	0.33	3,039
GASTOS NO OPERACIONALES	23	1,983,303	22.64	2,645,502	29.51	(662,199)
GASTOS FINANCIEROS		110,274	1.26	81,351	0.91	28,923
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI.		1,056	0.01	2,731	0.03	(1,675)
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS		152,851	1.75	99,034	1.10	53,817
DIVERSOS		1,654,574	18.89	2,462,386	27.47	(807,812)
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES		64,548	0.74	0	0.00	64,548
TOTAL GASTOS		8,759,171	100	8,963,347	100	(204,176)
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		1,387,483		646,632		740,851

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

YERAIL HERRERA DUARTE
CONTADOR
TP 45.766-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

Ver dictamen adjunto

(Las notas 1 a la 29 son parte integral de los Estados Financieros)