

MARZO

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| ACTIVOS | 2015 | | 2015 | | DIFERENCIA |
|---------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|----------------|
| | MARZO | % | FEBRERO | % | |
| DISPONIBLE | 1.132.986 | 1,36% | 1.334.045 | 1,6% | 201.059 |
| CAJA | 7.595 | 0,0% | 30.581 | 0,0% | 22.986 |
| BANCOS Y OTRAS ENTIDADES | 58.466 | 0,1% | 317.452 | 0,4% | 258.986 |
| FONDO DE LIQUIDEZ | 1.066.925 | 1,3% | 986.012 | 1,2% | 80.913 |
| INVERSIONES | 3.824.751 | 4,58% | 3.810.556 | 4,61% | 14.194 |
| FONDO DE LIQUIDEZ | 3.817.592 | 4,6% | 3.803.404 | 4,6% | 14.188 |
| INVERSIONES NEGOCIABLES | 8.526 | 0,0% | 8.520 | 0,0% | 6 |
| PROVISION | 1.367 | 0,0% | 1.367 | 0,0% | 0 |
| CARTERA DE CREDITOS | 75.538.850 | 90,46% | 74.363.835 | 90,01% | 1.175.015 |
| CREDITOS VIGENTES | 75.699.841 | 90,7% | 74.704.671 | 90,4% | 995.170 |
| CREDITOS VENCIDOS | 1.400.108 | 1,7% | 1.122.465 | 1,4% | 277.643 |
| PROVISION | 1.561.099 | -1,9% | 1.463.301 | -1,8% | 97.798 |
| CUENTAS POR COBRAR | 859.442 | 1,03% | 952.152 | 1,15% | 92.711 |
| CONVENIOS POR COBRAR | 259.834 | 0,3% | 318.269 | 0,4% | 58.435 |
| CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS | 495.603 | 0,6% | 510.555 | 0,6% | 14.952 |
| ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES | 10.462 | 0,0% | 48.231 | 0,1% | 37.769 |
| PRESTAMOS EMPLEADOS | 31.588 | 0,0% | 28.594 | 0,0% | 2.994 |
| INGRESOS POR COBRAR | 4.445 | 0,0% | 4.846 | 0,0% | 401 |
| ANTICIPO DE IMPUESTOS | 67.448 | 0,1% | 46.173 | 0,1% | 21.275 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 90.982 | 0,1% | 93.836 | 0,1% | 2.854 |
| PROVISION | 100.920 | -0,1% | 98.352 | -0,1% | 2.568 |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 772.533 | 0,93% | 781.241 | 0,95% | 8.708 |
| 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 | 333.568 | 0,4% | 347.794 | 0,4% | 14.226 |
| DEPRECIACION ACUMULADA | 565.082 | -0,7% | 570.600 | -0,7% | 5.518 |
| OTROS ACTIVOS | 1.378.874 | 1,65% | 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 | 1,5% | 0 |
| PROVISION | 80.619 | -0,1% | 80.619 | -0,1% | 0 |
| TOTAL ACTIVOS | 83.507.435 | 100% | 82.620.704 | 100% | 886.731 |

JUAN PABLO VILEZ 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 MARZO 2015)

| | 2015 | | 2015 | | DIFERENCIA |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|
| | MARZO | % | FEBRERO | % | |
| PASIVOS | | | | | |
| DEPOSITOS | 48.593.476 | 84,00% | 48.240.625 | 84,31% | 352.851 |
| DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO | 18.361.218 | 31,74% | 18.305.722 | 31,99% | 55.496 |
| DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO | 30.232.258 | 52,26% | 29.934.903 | 52,32% | 297.355 |
| | | | | | 0 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 4.394.463 | 7,60% | 3.763.244 | 6,58% | 631.219 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO | 4.394.463 | 7,60% | 3.763.244 | 6,58% | 631.219 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| | | | | | 0 |
| CUENTAS POR PAGAR | 2.930.447 | 5,07% | 3.403.617 | 5,95% | 473.169 |
| CUENTAS POR PAGAR INTERESES | 505.038 | 0,87% | 492.906 | 0,86% | 12.132 |
| GASTOS CAUSADOS POR PAGAR | 185.275 | 0,32% | 431.537 | 0,75% | 246.261 |
| PROVEEDORES | 151.004 | 0,26% | 151.004 | 0,26% | 0 |
| IMPUESTOS POR PAGAR | 103.070 | 0,18% | 109.701 | 0,19% | 6.630 |
| DESC DE NOM Y APORTES LABORALES | 33.869 | 0,06% | 34.777 | 0,06% | 908 |
| EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO | 259.454 | 0,45% | 148.619 | 0,26% | 110.835 |
| REMANENTES POR PAGAR | 978.057 | 1,69% | 987.592 | 1,73% | 9.535 |
| DIVERSAS | 710.933 | 1,23% | 1.042.375 | 1,82% | 331.441 |
| IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS | 3.746 | 0,01% | 5.107 | 0,01% | 1.361 |
| | | | | | 0 |
| FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS | 106.402 | 0,18% | 140.364 | 0,25% | 33.963 |
| FONDOS PARA EDUCACION | 8.680 | 0,02% | 11.922 | 0,02% | 3.242 |
| FONDOS PARA SOLIDARIDAD | 29.516 | 0,05% | 60.236 | 0,11% | 30.721 |
| FONDO SOCIAL DE RECREACION | 2.081 | 0,00% | 2.081 | 0,00% | 0 |
| FONDO DE BIENESTAR SOCIAL | 135 | | 135 | | 0 |
| FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES | 65.990 | 0,11% | 65.990 | 0,12% | 0 |
| | | | | | 0 |
| OTROS PASIVOS | 1.484.669 | 2,54% | 1.491.061 | 2,60% | 23.067 |
| OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS | 18.224 | 0,03% | 18.224 | 0,03% | 0 |
| PENSIONES POR PAGAR | 1.171.233 | 2,02% | 1.171.233 | 2,05% | 0 |
| INGRESOS ANTICIPADOS | 2.329 | | 996 | | 1.333 |
| ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS | 277.120 | 0,48% | 300.542 | 0,53% | 23.422 |
| DIVERSAS | 422 | 0,00% | 67 | 0,00% | 355 |
| | | | | | 0 |
| PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES | 359.529 | 0,62% | 178.638 | 0,31% | 180.891 |
| COSTOS Y GASTOS | 270.521 | 0,47% | 116.800 | 0,20% | 153.721 |
| OBLIGACIONES LABORALES | 44.142 | 0,08% | 28.560 | 0,05% | 15.582 |
| PENSIONES DE JUBILACION | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| IMPUESTOS | 9.866 | 0,02% | 18.278 | 0,03% | 8.412 |
| CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES | 35.000 | 0,06% | 15.000 | 0,03% | 20.000 |
| PROVISION PARA CONTINGENCIAS | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| | | | | | 0 |
| TOTAL PASIVO | 57.848.986 | 100% | 57.217.549 | 100% | 634.763 |
| PATRIMONIO | | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 12.926.893 | 50,38% | 12.806.092 | 50,41% | 120.801 |
| APORTES SOCIALES | 12.926.893 | 50,38% | 12.806.092 | 50,41% | 120.801 |
| | | | | | 0 |
| RESERVAS | 9.481.387 | 36,95% | 9.481.387 | 37,32% | 0 |
| RESERVA PROTECCION DE APORTES | 8.423.472 | 32,83% | 8.423.472 | 33,16% | 0 |
| RESERVAS DE ASAMBLEA | 184.741 | 0,72% | 184.741 | 0,73% | 0 |
| RESERVAS PROTECCION DE CARTERA | 10.652 | 0,04% | 10.652 | 0,04% | 0 |
| OTRAS RESERVAS | 862.523 | 3,36% | 862.523 | 3,40% | 0 |
| | | | | | 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 |
| | | | | | 0 |
| SUPERAVIT | 1.264.831 | 4,93% | 1.264.831 | 4,98% | 0 |
| VALORIZACIONES | 1.264.831 | 4,93% | 1.264.831 | 4,98% | 0 |
| | | | | | 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 | 5,33% | 1.367.024 | 5,4% | 0 |
| | | | | | 0 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | 592.088 | 2,31% | 457.595 | 1,80% | 134.493 |
| EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO | 592.088 | 2,31% | 457.595 | 1,80% | 134.493 |
| | | | | | 0 |
| TOTAL PATRIMONIO | 25.658.449 | 100% | 25.403.155 | 100% | 255.294 |
| | | | | | 0 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 83.507.435 | | 82.620.704 | | 890.057 |

JUAN PABLO VEJÉZ GÓEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID VANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125.906-T

CARLOS ALBERTO CAJCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADOS DE RESULTADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| | 2015 | | 2015 | | DIFERENCIA |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|----------------|
| | MARZO | % PARTIC. | FEBRERO | % PARTIC. | |
| INGRESOS OPERACIONALES | 2.479.678 | 83% | 1.598.027 | 80% | 881.651 |
| ACTIVIDAD FINANCIERA | 2.479.678 | 83% | 1.598.027 | 80% | 881.651 |
| 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 | 492.374 | 17% | 397.407 | 20% | 94.967 |
| FINANCIEROS | 264 | 0% | 164 | 0% | 100 |
| COMISIONES | 62.897 | 2% | 42.751 | 2% | 20.146 |
| SERVICIOS | | | | | |
| UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | | | | | |
| RECUPERACIONES | 428.915 | 14% | 354.210 | 18% | 74.705 |
| INDEMNIZACIONES | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| DIVERSOS | 298 | 0% | 282 | 0% | 16 |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES | 6.557 | 0% | 6.557 | 0% | 0 |
| AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES | 6.557 | 0% | 6.557 | 0% | 0 |
| TOTAL INGRESOS | 2.978.609 | 100% | 2.001.992 | 100% | 976.618 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 1.562.472 | 93% | 980.081 | 90% | 582.391 |
| GASTOS DE PERSONAL | 423.211 | 25% | 260.090 | 24% | 163.121 |
| GASTOS GENERALES | 900.355 | 54% | 608.859 | 56% | 291.496 |
| PROVISIONES | 183.525 | 11% | 83.158 | 8% | 100.367 |
| AMORTIZACIONES | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| DEPRECIACIONES | 25.010 | 1% | 16.302 | 1% | 8.708 |
| GASTOS FINANCIEROS | 30.372 | 2% | 11.672 | 1% | 18.700 |
| GASTOS NO OPERACIONALES | 80.282 | 5% | 71.183 | 7% | 9.099 |
| GASTOS FINANCIEROS | 35.782 | 2% | 26.709 | 2% | 9.073 |
| PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUIP. | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS | 33.634 | 2% | 33.634 | 3% | 0 |
| DIVERSOS | 10.866 | 1% | 10.840 | 1% | 26 |
| GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES | 38.389 | 2% | 38.389 | 4% | 0 |
| AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES | 38.389 | 2% | 38.389 | 4% | 0 |
| TOTAL GASTOS | 1.681.143 | 100% | 1.089.653 | 100% | 591.490 |
| COSTOS DE VENTAS | 705.378 | 100% | 454.743 | 100% | 250.634 |
| COSTO DE VENTAS | 705.378 | 100% | 454.743 | 100% | 250.634 |
| TOTAL COSTO DE VENTAS | 705.378 | 100% | 454.743 | 100% | 250.634 |
| TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO | 592.088 | | 457.595 | | 134.493 |

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125.906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

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