

ABRIL

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2015				
	ABRIL	%	MARZO	%	DIFERENCIA
DISPONIBLE	845.636	1,01%	1.132.986	1,4%	287.350
CAJA	26.088	0,0%	7.595	0,0%	18.493
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	306.791	0,4%	58.466	0,1%	248.325
FONDO DE LIQUIDEZ	512.757	0,6%	1.066.925	1,3%	554.168
INVERSIONES	4.397.625	5,26%	3.824.751	4,58%	572.874
FONDO DE LIQUIDEZ	4.379.283	5,2%	3.817.592	4,6%	561.690
INVERSIONES NEGOCIABLES	19.709	0,0%	8.526	0,0%	11.184
PROVISION	1.367	0,0%	1.367	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	75.360.994	90,16%	75.538.850	90,46%	177.856
CREDITOS VIGENTES	75.243.656	90,0%	75.699.841	90,7%	456.185
CREDITOS VENCIDOS	1.833.166	2,2%	1.400.108	1,7%	433.058
PROVISION	1.715.828	-2,1%	1.561.099	-1,9%	154.729
CUENTAS POR COBRAR	839.929	1,00%	859.442	1,03%	19.513
CONVENIOS POR COBRAR	264.766	0,3%	259.834	0,3%	4.931
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	484.757	0,6%	495.603	0,6%	10.846
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	717	0,0%	10.462	0,0%	9.745
PRESTAMOS EMPLEADOS	31.429	0,0%	31.588	0,0%	159
INGRESOS POR COBRAR	5.098	0,0%	4.445	0,0%	653
ANTICIPO DE IMPUESTOS	48.508	0,1%	67.448	0,1%	18.940
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	107.922	0,1%	90.982	0,1%	16.941
PROVISION	103.268	-0,1%	100.920	-0,1%	2.348
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	765.782	0,92%	772.533	0,93%	6.750
EDIFICACIONES	748.255	0,9%	748.255	0,9%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	254.914	0,3%	255.793	0,3%	879
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	333.568	0,4%	333.568	0,4%	0
DEPRECIACION ACUMULADA	570.954	-0,7%	565.082	-0,7%	5.872
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	83.588.840	100%	83.507.435	100%	81.406

JUAN PABLO VELEZ GÓMEZ
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 ABRIL 2015)

PASIVOS

	2015		2015		DIFERENCIA
	ABRIL	%	MARZO	%	
DEPOSITOS	48.025.902	83,09%	48.593.476	84,00%	567.574
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	17.541.241	30,35%	18.361.218	31,74%	819.977
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	30.484.661	52,74%	30.232.258	52,26%	252.403
					0
OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.000.000	8,65%	4.394.463	7,60%	605.537
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	5.000.000	8,65%	4.394.463	7,60%	605.537
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
CUENTAS POR PAGAR	2.731.040	4,72%	2.930.447	5,07%	199.407
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	509.350	0,88%	505.038	0,87%	4.312
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	28.404	0,05%	185.275	0,32%	156.871
PROVEEDORES	151.004	0,26%	151.004	0,26%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	16.020	0,03%	103.070	0,18%	87.050
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	31.217	0,05%	33.869	0,06%	2.652
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	105.277	0,18%	259.454	0,45%	154.177
REMANENTES POR PAGAR	940.557	1,63%	978.057	1,69%	37.500
DIVERSAS	892.158	1,54%	710.933	1,23%	181.224
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	57.053	0,10%	3.746	0,01%	53.307
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	79.176	0,14%	106.402	0,18%	27.226
FONDOS PARA EDUCACION	3.245	0,01%	8.680	0,02%	5.435
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	7.725	0,01%	29.516	0,05%	21.791
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	0,11%	0
OTROS PASIVOS	1.462.366	2,53%	1.464.669	2,54%	4.632
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	18.058	0,03%	18.224	0,03%	166
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,03%	1.171.233	2,02%	0
INGRESOS ANTICIPADOS	0		2.329		
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	272.648	0,47%	277.120	0,48%	4.472
DIVERSAS	427	0,00%	422	0,00%	5
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	504.276	0,87%	359.529	0,62%	144.747
COSTOS Y GASTOS	370.173	0,64%	270.521	0,47%	99.652
OBLIGACIONES LABORALES	59.658	0,10%	44.142	0,08%	15.516
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	19.444	0,03%	9.866	0,02%	9.578
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	55.000	0,10%	35.000	0,06%	20.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	57.802.760	100%	57.848.986	100%	48.556
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	13.034.346	50,55%	12.926.893	50,38%	107.453
APORTES SOCIALES	13.034.346	50,55%	12.926.893	50,38%	107.453
RESERVAS	9.481.387	36,77%	9.481.387	36,95%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.423.472	32,67%	8.423.472	32,83%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,72%	184.741	0,72%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,04%	10.652	0,04%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,34%	862.523	3,36%	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	4,91%	1.264.831	4,93%	0
VALORIZACIONES	1.264.831	4,91%	1.264.831	4,93%	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	5,30%	1.367.024	5,3%	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	612.267	2,37%	592.088	2,31%	20.179
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	612.267	2,37%	592.088	2,31%	20.179
TOTAL PATRIMONIO	25.786.081	100%	25.658.449	100%	127.632
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	83.588.841		83.507.435		79.076

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125.906-T

CARLOS ALBERTO TAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 524.98-T

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADOS DE RESULTADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2015		MARZO	%	DIFERENCIA
	ABRIL	% PARTIC.			
INGRESOS OPERACIONALES	3.302.869	86%	2.479.678	83%	823.191
ACTIVIDAD FINANCIERA	3.302.869	86%	2.479.678	83%	823.191
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	526.937	14%	492.374	17%	34.563
FINANCIEROS	361	0%	264	0%	97
COMISIONES	92.829	2%	62.897	2%	29.932
SERVICIOS	0				
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0				
RECUPERACIONES	433.446	11%	428.915	14%	4.531
INDEMNIZACIONES	0	0%	0	0%	0
DIVERSOS	302	0%	298	0%	4
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	32.083	1%	6.557	0%	25.526
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	32.083	1%	6.557	0%	25.526
TOTAL INGRESOS	3.861.889	100%	2.978.609	100%	883.280
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.112.329	92%	1.562.472	93%	549.857
GASTOS DE PERSONAL	561.925	25%	423.211	25%	138.715
GASTOS GENERALES	1.084.345	47%	900.355	54%	183.990
PROVISIONES	341.915	15%	183.525	11%	158.390
AMORTIZACIONES	50.000	2%	0	0%	50.000
DEPRECIACIONES	33.226	1%	25.010	1%	8.216
GASTOS FINANCIEROS	40.918	2%	30.372	2%	10.547
GASTOS NO OPERACIONALES	136.150	6%	80.282	5%	55.867
GASTOS FINANCIEROS	49.396	2%	35.782	2%	13.614
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI .	2.433	0%	0	0%	2.433
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	63.845	3%	33.634	2%	30.211
DIVERSOS	20.475	1%	10.866	1%	9.609
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	2%	38.389	2%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	2%	38.389	2%	0
TOTAL GASTOS	2.286.867	100%	1.681.143	100%	605.724
COSTOS DE VENTAS	962.755	100%	705.378	100%	257.377
COSTO DE VENTAS	962.755	100%	705.378	100%	257.377
TOTAL COSTO DE VENTAS	962.755	100%	705.378	100%	257.377
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	612.267		592.088		20.179

JUAN PABLO VELIZ 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 ABRIL 2015)