

# JUNIO

**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

**BALANCE GENERAL**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2014		2014		DIFERENCIA
	JUNIO	%	MAYO	%	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>2.483.018</b>	<b>3,44%</b>	<b>1.571.478</b>	<b>2,17%</b>	<b>911.540</b>
CAJA	8.148	0,0%	13.383	0,0%	5.235
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	2.013.663	2,8%	1.297.074	1,8%	716.589
FONDO DE LIQUIDEZ	461.207	0,6%	261.021	0,4%	200.186
<b>INVERSIONES</b>	<b>3.998.175</b>	<b>5,54%</b>	<b>3.983.450</b>	<b>5,51%</b>	<b>14.724</b>
FONDO DE LIQUIDEZ	3.986.285	5,5%	3.971.602	5,5%	14.683
INVERSIONES NEGOCIABLES	13.257	0,0%	13.216	0,0%	41
PROVISION	1.367	0,0%	1.367	0,0%	0
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>63.431.025</b>	<b>87,85%</b>	<b>64.535.965</b>	<b>89,31%</b>	<b>1.104.940</b>
CREDITOS VIGENTES	63.431.617	87,9%	64.182.757	88,8%	751.140
CREDITOS VENCIDOS	1.632.772	2,3%	1.937.797	2,7%	305.025
PROVISION	1.633.364	-2,3%	1.584.589	-2,2%	48.775
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>811.369</b>	<b>1,12%</b>	<b>686.583</b>	<b>0,95%</b>	<b>124.786</b>
CONVENIOS POR COBRAR	296.195	0,4%	285.945	0,4%	10.250
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	447.284	0,6%	305.268	0,4%	142.016
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	10.592	0,0%	15.640	0,0%	5.048
PRESTAMOS EMPLEADOS	23.038	0,0%	26.466	0,0%	3.428
INGRESOS POR COBRAR	1.626	0,0%	4.850	0,0%	3.224
ANTICIPO DE IMPUESTOS	35.836	0,0%	52.471	0,1%	16.635
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	100.195	0,1%	100.155	0,1%	40
PROVISION	103.397	-0,1%	104.212	-0,1%	815
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>793.529</b>	<b>1,10%</b>	<b>795.509</b>	<b>1,10%</b>	<b>1.979</b>
EDIFICACIONES	748.255	1,0%	748.255	1,0%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	248.998	0,3%	244.300	0,3%	4.698
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	323.672	0,4%	322.488	0,4%	1.184
DEPRECIACION ACUMULADA	527.396	-0,7%	519.535	-0,7%	7.861
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>684.758</b>	<b>0,95%</b>	<b>684.758</b>	<b>0,95%</b>	<b>0</b>
CARGOS DIFERIDOS	18.859	0,0%	18.859	0,0%	0
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	1.208	0,0%	1.208	0,0%	0
OTRAS INVERSIONES	194.663	0,3%	194.663	0,3%	0
VALORIZACIONES	551.856	0,8%	551.856	0,8%	0
PROVISION	81.827	-0,1%	81.827	-0,1%	0
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>72.201.874</b>	<b>100%</b>	<b>72.257.743</b>	<b>100%</b>	<b>55.869</b>

JUAN PABLO VALEZ 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 JUNIO 30 DEL 2014)

	2014				
	JUNIO	%	MAYO	%	DIFERENCIA
<b>PASIVOS</b>					
DEPOSITOS	49.182.722	86,95%	42.626.223	85,26%	556.499
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	8.311.964	16,74%	8.238.823	16,48%	73.141
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	34.870.758	70,22%	34.387.400	68,78%	483.358
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0,00%	1.500.000	3,00%	1.500.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0,00%	1.500.000	3,00%	1.500.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	-	0,00%	0
CUENTAS POR PAGAR	2.933.156	5,91%	2.610.185	5,22%	322.971
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	1.027.544	2,07%	898.720	1,80%	128.824
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	607.768	1,22%	637.403	1,27%	29.635
PROVEEDORES	151.004	0,30%	151.004	0,30%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	9.312	0,02%	9.860	0,02%	548
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	25.627	0,05%	24.329	0,05%	1.298
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	195.964	0,39%	122.727	0,25%	73.237
REMANENTES POR PAGAR	620.073	1,25%	622.412	1,24%	2.340
DIVERSAS	235.090	0,47%	84.678	0,17%	150.412
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	60.773	0,12%	59.050	0,12%	1.723
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	1.978.508	3,98%	1.722.614	3,45%	255.894
FONDOS PARA EDUCACION	287.026	0,58%	285.745	0,57%	1.281
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	308.100	0,62%	318.488	0,64%	10.387
FONDO PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	68.206	0,14%	68.206	0,14%	0
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	1.315.176	2,65%	1.050.175	2,10%	265.001
OTROS PASIVOS	1.472.632	2,97%	1.449.164	2,90%	23.467
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	20.357	0,04%	20.895	0,04%	539
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,36%	1.171.233	2,34%	0
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	277.011	0,56%	253.005	0,51%	24.006
DIVERSAS	4.031	0,01%	4.031	0,01%	0
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	95.086	0,19%	89.242	0,18%	5.844
COSTOS Y GASTOS		0,00%		0,00%	0
OBLIGACIONES LABORALES	31.899	0,06%	51.540	0,10%	19.641
PENSIONES DE JUBILACION		0,00%		0,00%	0
IMPUESTOS	18.187	0,04%	7.702	0,02%	10.485
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	45.000	0,09%	30.000	0,06%	15.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS		0,00%	-	0,00%	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>49.662.104</b>	<b>100%</b>	<b>49.997.428</b>	<b>100%</b>	<b>335.324</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
CAPITAL SOCIAL	11.986.612	53,18%	11.871.163	53,33%	115.449
APORTES SOCIALES	11.986.612	53,18%	11.871.163	53,33%	115.449
RESERVAS	9.481.387	42,07%	9.481.387	42,59%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.423.472	37,37%	8.423.472	37,84%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,82%	184.741	0,83%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,05%	10.652	0,05%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,83%	862.523	3,87%	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	26.226	0,12%	26.226	0,12%	0
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES		0,00%	-	0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	26.226	0,12%	26.226	0,12%	0
SUPERAVIT	551.856	2,45%	551.856	2,48%	0
VALORIZACIONES	551.856	2,45%	551.856	2,48%	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	0,00%	-	0,00%	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC. ANTERIORES		0,00%	-	0,00%	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	493.689	2,19%	329.682	1,48%	164.007
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	493.689	2,19%	329.682	1,48%	164.007
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>22.539.770</b>	<b>100%</b>	<b>22.260.314</b>	<b>100%</b>	<b>279.456</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>72.201.874</b>		<b>72.257.742</b>		<b>55.869</b>

JUAN PABLO VELEZ GÓEZ  
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 JUNIO 30 DEL 2014)

**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

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

	2014				
	<u>JUNIO</u>	% PARTIC.	<u>MAYO</u>	% PARTIC.	DIFERENCIA
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>4.760.546</b>	<b>90%</b>	<b>3.828.857</b>	<b>90%</b>	<b>931.689</b>
ACTIVIDAD FINANCIERA	4.750.138	90%	3.818.449	89%	931.689
SERVICIO DE CREDITO	10.408	0%	10.408	0%	(0)
UTILIDAD EN VENTA DE CARTERA		0%		0%	0
INTERESES OTRAS INVERSIONES		0%		0%	0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS Y RECUPERAC		0%		0%	0
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>471.420</b>	<b>9%</b>	<b>389.452</b>	<b>9%</b>	<b>81.968</b>
FINANCIEROS	322	0%	270	0%	52
COMISIONES	90.907	2%	75.584	2%	15.323
RECUPERACIONES	378.397	7%	312.215	7%	66.182
INDEMNIZACIONES	478	0%	103	0%	370
DIVERSOS	1.322	0%	1.280	0%	42
UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES		0%		0%	0
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		0%		0%	0
RECUPERACIONES		0%		0%	0
DIVERSOS		0%		0%	0
<b>INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>64.273</b>	<b>1%</b>	<b>53.441</b>	<b>1%</b>	<b>10.832</b>
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	64.273	1%	53.441	1%	10.832
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>5.296.239</b>	<b>100%</b>	<b>4.271.750</b>	<b>100%</b>	<b>1.024.489</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>2.610.775</b>	<b>73%</b>	<b>2.265.580</b>	<b>78%</b>	<b>345.195</b>
GASTOS DE PERSONAL	677.397	19%	549.253	19%	128.145
GASTOS GENERALES	1.424.359	40%	1.251.443	43%	172.915
PROVISIONES	429.533	12%	396.499	14%	33.034
AMORTIZACIONES	18.859	1%	18.859	1%	0
DEPRECIACIONES	45.626	1%	37.765	1%	7.861
GASTOS FINANCIEROS	15.001	0%	11.761	0%	3.240
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>951.560</b>	<b>27%</b>	<b>647.696</b>	<b>22%</b>	<b>303.864</b>
GASTOS FINANCIEROS	60.567	2%	48.228	2%	12.339
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUIP.	199	0%	199	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	73.273	2%	47.585	2%	25.788
DIVERSOS	817.521	25%	551.784	19%	265.787
<b>GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>6.192</b>	<b>0%</b>	<b>6.192</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	6.192	0%	6.192	0%	0
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>3.568.527</b>	<b>100%</b>	<b>2.919.468</b>	<b>100%</b>	<b>649.059</b>
<b>COSTOS DE VENTAS</b>	<b>1.234.023</b>	<b>100%</b>	<b>1.022.600</b>	<b>100%</b>	<b>211.423</b>
COSTO DE VENTAS	1.234.023	100%	1.022.600	100%	211.423
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>	<b>1.234.023</b>	<b>100%</b>	<b>1.022.600</b>	<b>100%</b>	<b>211.423</b>
<b>TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>493.689</b>		<b>329.682</b>		<b>164.007</b>

JUAN PABLO VELEZ GOEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

INVARO YANETH SOTELO  
CONTADOR  
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAVERDO  
REVISOR FISCAL  
TP 52,978-T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES A JUNIO 30 DEL 2014)