

JUNIO

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2015				DIFERENCIA
	JUNIO	%	MAYO	%	
DISPONIBLE	878.977 ✓	1,07%	852.293 ✓	1,0%	26.684
CAJA	12.747	0,0%	24.801	0,0%	12.054
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	330.635	0,4%	313.445	0,4%	17.190
FONDO DE LIQUIDEZ	535.595	0,7%	514.047	0,6%	21.548
INVERSIONES	4.409.041 ✓	5,36%	5.008.807 ✓	5,97%	599.766
FONDO DE LIQUIDEZ	4.395.638	5,3%	4.378.444	5,2%	17.194
INVERSIONES NEGOCIABLES	15.075	0,0%	632.035	0,8%	616.960
PROVISION	1.672	0,0%	1.672	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	74.058.161 ✓	89,96%	75.006.552 ✓	89,43%	948.392
CREDITOS VIGENTES	73.967.920	89,8%	74.683.692	89,0%	715.772
CREDITOS VENCIDOS	2.077.050	2,5%	2.242.899	2,7%	165.849
PROVISION	1.986.809	-2,4%	1.920.039	-2,3%	66.771
CUENTAS POR COBRAR	835.941 ✓	1,02%	856.484 ✓	1,02%	20.543
CONVENIOS POR COBRAR	276.141	0,3%	266.361	0,3%	9.780
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	485.784	0,6%	501.944	0,6%	16.160
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	5.282	0,0%	2.089	0,0%	3.193
PRESTAMOS EMPLEADOS	30.736	0,0%	28.562	0,0%	2.173
INGRESOS POR COBRAR	5.128	0,0%	4.880	0,0%	248
ANTICIPO DE IMPUESTOS	51.524	0,1%	64.192	0,1%	12.668
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	90.545	0,1%	93.631	0,1%	3.085
PROVISION	109.199	-0,1%	105.175	-0,1%	4.024
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	755.987 ✓	0,92%	763.850 ✓	0,91%	7.863
EDIFICACIONES	748.255	0,9%	748.255	0,9%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	261.094	0,3%	261.094	0,3%	0
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	333.568	0,4%	333.568	0,4%	0
DEPRECIACION ACUMULADA	586.929	-0,7%	579.066	-0,7%	7.863
OTROS ACTIVOS	1.387.666 ✓	1,69%	1.387.666 ✓	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	1.273.622	1,5%	1.273.622	1,5%	0
PROVISION	80.619	-0,1%	80.619	-0,1%	0
TOTAL ACTIVOS	82.325.773 ✓	100%	83.875.652 ✓	100%	1.549.879

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA
REVISOR FISCAL
TP 62268-T

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

PASIVOS

	JUNIO	%	MAYO	%	DIFERENCIA
DEPOSITOS	49.018.781 ✓	86,15%	48.175.100 ✓	82,54%	843.681
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	17.990.813	31,62%	17.441.369	29,88%	549.444
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	31.027.968	54,53%	30.733.731	52,66%	294.237
					0
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.500.000 ✓	4,39%	5.000.000 ✓	8,57%	2.500.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	2.500.000	4,39%	5.000.000	8,57%	2.500.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
CUENTAS POR PAGAR	2.322.831 ✓	4,08%	2.291.668 ✓	3,93%	31.164
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	103.020	0,18%	224.257	0,38%	121.236
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	236.473	0,42%	144.914	0,25%	91.559
PROVEEDORES	151.004	0,27%	151.004	0,26%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	10.957	0,02%	8.636	0,01%	2.322
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	34.017	0,06%	35.305	0,06%	1.288
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	140.070	0,25%	116.436	0,20%	23.634
REMANENTES POR PAGAR	907.739	1,60%	922.593	1,58%	14.854
DIVERSAS	706.967	1,24%	674.717	1,16%	32.250
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	32.584	0,06%	13.807	0,02%	18.777
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	435.328 ✓	0,76%	482.225 ✓	0,83%	46.898
FONDOS PARA EDUCACION	272.973	0,48%	276.650	0,47%	3.676
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	94.148	0,17%	137.370	0,24%	43.222
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	0,12%	65.990	0,11%	0
OTROS PASIVOS	1.412.330 ✓	2,47%	1.459.485 ✓	2,50%	49.231
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	16.774	0,03%	17.662	0,03%	888
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,06%	1.171.233	2,01%	0
INGRESOS ANTICIPADOS	4.876		2.800		
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	218.617	0,38%	266.960	0,46%	48.343
DIVERSAS	830	0,00%	830	0,00%	0
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1.210.922 ✓	2,13%	957.014 ✓	1,64%	253.908
COSTOS Y GASTOS	1.087.562	1,91%	842.754	1,44%	244.807
OBLIGACIONES LABORALES	54.172	0,10%	74.586	0,13%	20.413
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	19.188	0,03%	9.674	0,02%	9.514
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	50.000	0,09%	30.000	0,05%	20.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	56.900.191 ✓	100%	58.365.492 ✓	100%	1.467.376

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	13.695.324 ✓	53,86%	13.589.169 ✓	53,27%	106.155
APORTES SOCIALES	13.695.324	53,86%	13.589.169	53,27%	106.155
RESERVAS	9.754.792	38,37%	9.754.792	38,24%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.696.876	34,21%	8.696.876	34,09%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,73%	184.741	0,72%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,04%	10.652	0,04%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,39%	862.523	3,38%	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	19 ✓	0,00%	248.892 ✓	0,98%	248.874
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	19	0,00%	248.892	0,98%	248.874
REVALORIZACION APORTES	0	0,00%	0	0,00%	0
SUPERAVIT	1.273.622 ✓	5,01%	1.273.622 ✓	4,99%	0
VALORIZACIONES	1.273.622	5,01%	1.273.622	4,99%	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	0,00	-	0,00	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC.ANTERIORES	0	0,00%	-	0,0%	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	701.824 ✓	2,76%	643.684 ✓	2,52%	58.140
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	701.824	2,76%	643.684	2,52%	58.140
TOTAL PATRIMONIO	25.425.582 ✓	100%	25.510.160 ✓	100%	84.579
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	82.325.773 ✓		83.875.652 ✓		(1.551.955)

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA
REVISOR FISCAL
TP 62268-T

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADOS DE RESULTADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2015		MAYO	% PARTIC.	DIFERENCIA
	JUNIO	% PARTIC.			
INGRESOS OPERACIONALES	4.983.119 ✓	89%	4.152.618 ✓	88%	830.501
ACTIVIDAD FINANCIERA	4.983.119	89%	4.152.618	88%	830.501
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	586.997 ✓	10%	554.820 ✓	12%	32.177
FINANCIEROS	522	0%	445	0%	77
COMISIONES	131.787	2%	119.663	3%	12.124
SERVICIOS	0		0		
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0		0		
RECUPERACIONES	454.379	8%	434.408	9%	19.971
INDEMNIZACIONES	0	0%	0	0%	0
DIVERSOS	310	0%	304	0%	5
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	39.906 ✓	1%	32.083	1%	7.823
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	39.906	1%	32.083	1%	7.823
TOTAL INGRESOS	5.610.021 ✓	100%	4.739.520 ✓	100%	870.501
GASTOS DE ADMINISTRACION	3.196.941 ✓	93%	2.684.451 ✓	94%	512.491
GASTOS DE PERSONAL	856.206	25%	701.870	24%	154.336
GASTOS GENERALES	1.533.431	45%	1.278.555	45%	254.876
PROVISIONES	619.222	18%	548.361	19%	70.861
AMORTIZACIONES	82.186	2%	67.186	2%	15.000
DEPRECIACIONES	49.201	1%	41.338	1%	7.863
GASTOS FINANCIEROS	56.695	2%	47.141	2%	9.555
GASTOS NO OPERACIONALES	190.261 ✓	6%	145.511 ✓	5%	44.750
GASTOS FINANCIEROS	76.885	2%	58.873	2%	18.013
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUIP.	2.433	0%	2.433	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	90.206	3%	63.839	2%	26.367
DIVERSOS	20.737	1%	20.366	1%	371
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	38.389 ✓	1%	38.389 ✓	1%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	1%	38.389	1%	0
TOTAL GASTOS	3.425.591	100%	2.868.350	100%	557.240
COSTOS DE VENTAS	1.482.606 ✓	100%	1.227.486 ✓	100%	255.121
COSTO DE VENTAS	1.482.606	100%	1.227.486	100%	255.121
TOTAL COSTO DE VENTAS	1.482.606	100%	1.227.486	100%	255.121
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	701.824 ✓		643.684 ✓		58.140

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INERID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

DORALBA MUÑOZ LOPERA
REVISOR FISCAL
TP 62268-T

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