

JULIO

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCE GENERAL

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2014				DIFERENCIA
	JULIO	%	JUNIO	%	
DISPONIBLE	716.080	0,98%	2.483.018	3,44%	1.766.938
CAJA	117.766	0,2%	8.148	0,0%	109.618
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	578.531	0,8%	2.013.663	2,8%	1.435.132
FONDO DE LIQUIDEZ	19.783	0,0%	461.207	0,6%	441.424
INVERSIONES	5.955.880	8,18%	3.998.175	5,54%	1.957.705
FONDO DE LIQUIDEZ	4.442.364	6,1%	3.986.285	5,5%	456.079
INVERSIONES NEGOCIABLES	1.514.883	2,1%	13.257	0,0%	1.501.626
PROVISION	1.367	0,0%	1.367	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	63.818.290	87,67%	63.431.025	87,85%	387.265
CREDITOS VIGENTES	63.928.577	87,8%	63.431.617	87,9%	496.960
CREDITOS VENCIDOS	1.419.469	1,9%	1.632.772	2,3%	213.303
PROVISION	1.529.756	-2,1%	1.633.364	-2,3%	103.608
CUENTAS POR COBRAR	855.555	1,18%	811.369	1,12%	44.186
CONVENIOS POR COBRAR	290.207	0,4%	296.195	0,4%	5.988
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	496.874	0,7%	447.284	0,6%	49.590
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	11.910	0,0%	10.592	0,0%	1.318
PRESTAMOS EMPLEADOS	25.904	0,0%	23.038	0,0%	2.866
INGRESOS POR COBRAR	4.573	0,0%	1.626	0,0%	2.947
ANTICIPO DE IMPUESTOS	43.601	0,1%	35.836	0,0%	7.765
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	83.480	0,1%	100.195	0,1%	16.715
PROVISION	100.994	-0,1%	103.397	-0,1%	2.403
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	785.452	1,08%	793.529	1,10%	8.077
EDIFICACIONES	748.255	1,0%	748.255	1,0%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	248.998	0,3%	248.998	0,3%	0
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	323.672	0,4%	323.672	0,4%	0
DEPRECIACION ACUMULADA	535.473	-0,7%	527.396	-0,7%	8.077
OTROS ACTIVOS	665.899	0,91%	684.758	0,95%	18.859
CARGOS DIFERIDOS	0	0,0%	18.859	0,0%	18.859
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
TOTAL ACTIVOS	72.797.155	100%	72.201.874	100%	595.282

IUAN PABLO VELEZ GOEZ
 REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
 CONTADOR
 TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
 REVISOR FISCAL
 TP 52,878-T

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

	2014		JUNIO	%	DIFERENCIA
	JULIO	%			
PASIVOS					
DEPOSITOS	43.791.145	87,51%	43.182.722	86,95%	608.423
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	12.520.423	25,02%	8.311.964	16,74%	4.208.459
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	31.270.721	62,49%	34.870.758	70,22%	3.600.037
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
CUENTAS POR PAGAR	3.610.926	7,22%	2.933.156	5,91%	677.771
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	1.161.801	2,32%	1.027.544	2,07%	134.257
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	907.989	1,81%	607.768	1,22%	300.221
PROVEEDORES	151.004	0,30%	151.004	0,30%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	8.211	0,02%	9.512	0,02%	1.101
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	2.147	0,00%	25.627	0,05%	23.480
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	238.345	0,48%	195.964	0,39%	42.381
REMANENTES POR PAGAR	620.419	1,24%	620.073	1,25%	346
DIVERSAS	442.484	0,88%	235.090	0,47%	207.394
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	78.526	0,16%	60.773	0,12%	17.753
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	1.047.023	2,09%	1.978.508	3,98%	931.485
FONDOS PARA EDUCACION	268.050	0,54%	287.026	0,58%	18.976
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	276.087	0,55%	308.100	0,62%	32.014
FONDO PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	68.206	0,14%	68.206	0,14%	0
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	434.680	0,87%	1.315.176	2,65%	880.496
OTROS PASIVOS	1.484.741	2,97%	1.472.632	2,97%	12.109
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	20.357	0,04%	20.357	0,04%	0
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,34%	1.171.233	2,36%	0
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	289.120	0,58%	277.011	0,56%	12.109
DIVERSAS	4.031	0,01%	4.031	0,01%	0
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	107.734	0,22%	95.086	0,19%	12.648
COSTOS Y GASTOS	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES LABORALES	39.109	0,08%	31.899	0,06%	7.210
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	9.249	0,02%	18.187	0,04%	8.938
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	59.376	0,12%	45.000	0,09%	14.376
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	50.041.569	100%	49.662.104	100%	379.466
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	12.096.416	53,16%	11.986.612	53,18%	109.804
APORTES SOCIALES	12.096.416	53,16%	11.986.612	53,18%	109.804
RESERVAS	9.481.387	41,87%	9.481.387	42,07%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.423.472	37,02%	8.423.472	37,37%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,81%	184.741	0,82%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,05%	10.652	0,05%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,79%	862.523	3,83%	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	26.226	0,12%	26.226	0,12%	0
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	0	0,00%	0	0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	26.226	0,12%	26.226	0,12%	0
SUPERAVIT	551.856	2,43%	551.856	2,45%	0
VALORIZACIONES	551.856	2,43%	551.856	2,45%	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	599.702	2,64%	493.689	2,19%	106.013
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	599.702	2,64%	493.689	2,19%	106.013
TOTAL PATRIMONIO	22.755.586	100%	22.539.770	100%	215.816
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	72.797.155		72.201.874		595.282
	0		0		0

JUAN PABLO VEJÉZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADO DE RESULTADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2014		2014		DIFERENCIA
	JULIO	% PARTIC.	JUNIO	% PARTIC.	
INGRESOS OPERACIONALES	5.576.476	90%	4.760.546	90%	815.930
ACTIVIDAD FINANCIERA	5.566.068	90%	4.750.138	90%	815.930
SERVICIO DE CREDITO	10.408	0%	10.408	0%	0
UTILIDAD EN VENTA DE CARTERA	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	531.469	9%	471.420	9%	60.049
FINANCIEROS	403	0%	322	0%	82
COMISIONES	104.264	2%	90.907	2%	13.357
RECUPERACIONES	423.952	7%	378.397	7%	45.555
INDEMNIZACIONES	1.471	0%	473	0%	999
DIVERSOS	1.379	0%	1.322	0%	57
UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	0	0%	0	0%	0
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	0%	0	0%	0
RECUPERACIONES	0	0%	0	0%	0
DIVERSOS	0	0%	0	0%	0
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	64.273	1%	64.273	1%	0
AIJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	64.273	1%	64.273	1%	0
TOTAL INGRESOS	6.172.219	100%	5.296.239	100%	875.979
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.888.579	70%	2.610.775	73%	277.804
GASTOS DE PERSONAL	782.507	19%	677.397	19%	105.109
GASTOS GENERALES	1.620.319	39%	1.424.959	40%	195.361
PROVISIONES	374.769	9%	429.533	12%	54.764
AMORTIZACIONES	37.718	1%	18.859	1%	18.859
DEPRECIACIONES	53.704	1%	45.626	1%	8.077
GASTOS FINANCIEROS	19.563	0%	15.001	0%	4.562
GASTOS NO OPERACIONALES	1.231.807	30%	951.560	27%	280.247
GASTOS FINANCIEROS	71.309	2%	60.567	2%	10.742
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI.	199	0%	199	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	73.272	2%	73.273	2%	1
DIVERSOS	1.087.026	26%	817.521	23%	269.505
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	6.192	0%	6.192	0%	0
AIJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	6.192	0%	6.192	0%	0
TOTAL GASTOS	4.126.578	100%	3.568.527	100%	558.051
COSTOS DE VENTAS	1.445.939	100%	1.234.023	100%	211.916
COSTO DE VENTAS	1.445.939	100%	1.234.023	100%	211.916
TOTAL COSTO DE VENTAS	1.445.939	100%	1.234.023	100%	211.916
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	599.702		493.689		106.013

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO
REVISOR FISCAL
TR 52,478-T

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