

JULIO

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2015				DIFERENCIA
	JULIO	%	JUNIO	%	
DISPONIBLE	198.333 ✓	0,24%	878.977 ✓	1,1%	680.644
CAJA	31.700	0,0%	12.747	0,0%	18.953
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	80.578	0,1%	330.635	0,4%	250.057
FONDO DE LIQUIDEZ	86.055	0,1%	535.595	0,7%	449.540
INVERSIONES	4.868.371 ✓	5,91%	4.409.041 ✓	5,36%	459.330
FONDO DE LIQUIDEZ	4.854.686	5,9%	4.395.638	5,3%	459.048
INVERSIONES NEGOCIABLES	15.357	0,0%	15.075	0,0%	282
PROVISION	1.672	0,0%	1.672	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	74.081.515 ✓	89,90%	74.058.161 ✓	89,96%	23.354
CREDITOS VIGENTES	72.863.257	88,4%	73.967.920	89,8%	1.104.663
CREDITOS VENCIDOS	3.414.226	4,1%	2.077.050	2,5%	1.337.176
PROVISION	2.195.968	-2,7%	1.986.809	-2,4%	209.159
CUENTAS POR COBRAR	1.119.351 ✓	1,36%	835.941 ✓	1,02%	283.410
CONVENIOS POR COBRAR	423.645	0,5%	276.141	0,3%	147.505
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	520.473	0,6%	485.784	0,6%	34.689
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	19.205	0,0%	5.282	0,0%	13.922
PRESTAMOS EMPLEADOS	50.306	0,1%	30.736	0,0%	19.570
INGRESOS POR COBRAR	7.295	0,0%	5.128	0,0%	2.167
ANTICIPO DE IMPUESTOS	64.348	0,1%	51.524	0,1%	12.824
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	145.173	0,2%	90.545	0,1%	54.627
PROVISION	111.093	-0,1%	109.199	-0,1%	1.894
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	752.356 ✓	0,91%	755.987 ✓	0,92%	3.631
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	337.932	0,4%	333.568	0,4%	4.364
DEPRECIACION ACUMULADA	594.925	-0,7%	586.929	-0,7%	7.996
OTROS ACTIVOS	1.387.666 ✓	1,68%	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	82.407.592 ✓	100%	82.325.773 ✓	100%	81.819

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 JULIO 2015)

PASIVOS

2015

	JULIO	%	JUNIO	%	DIFERENCIA
DEPOSITOS	49.085.295	86,63%	49.018.781	86,15%	66.514
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	17.883.371	31,56%	17.990.813	31,62%	107.442
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	31.201.924	55,07%	31.027.968	54,53%	173.956
					0
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.250.000	3,97%	2.500.000	4,39%	250.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	2.250.000	3,97%	2.500.000	4,39%	250.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
CUENTAS POR PAGAR	2.061.189	3,64%	2.322.831	4,08%	261.642
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	82.179	0,15%	103.020	0,18%	20.841
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	114.068	0,20%	236.473	0,42%	122.405
PROVEEDORES	1.674	0,00%	151.004	0,27%	149.330
IMPUESTOS POR PAGAR	8.133	0,01%	10.957	0,02%	2.824
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	34.489	0,06%	34.017	0,06%	473
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	202.038	0,36%	140.070	0,25%	61.967
REMANENTES POR PAGAR	856.297	1,51%	907.739	1,60%	51.442
DIVERSAS	722.931	1,28%	706.967	1,24%	15.964
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	39.380	0,07%	32.584	0,06%	6.796
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	406.858	0,72%	435.328	0,76%	28.470
FONDOS PARA EDUCACION	268.673	0,47%	272.973	0,48%	4.300
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	69.979	0,12%	94.148	0,17%	24.170
FONDO SOCIAL DE RECREACION	2.081	0,00%	2.081	0,00%	0
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	135	0,00%	135	0,00%	0
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	65.990	0,12%	65.990	0,12%	0
OTROS PASIVOS	1.474.928	2,60%	1.412.330	2,47%	63.501
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	10.032	0,02%	16.774	0,03%	6.742
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,07%	1.171.233	2,06%	0
INGRESOS ANTICIPADOS	3.973	0,00%	4.876	0,00%	903
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	289.621	0,51%	218.617	0,38%	71.004
DIVERSAS	69	0,00%	830	0,00%	761
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1.384.129	2,44%	1.210.922	2,13%	173.207
COSTOS Y GASTOS	1.232.388	2,17%	1.087.562	1,91%	144.826
OBLIGACIONES LABORALES	69.396	0,12%	54.172	0,10%	15.223
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	12.346	0,02%	19.188	0,03%	6.842
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	70.000	0,12%	50.000	0,09%	20.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	56.662.399	100%	56.900.191	100%	236.889
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	13.801.566	53,61%	13.695.324	53,86%	106.242
APORTES SOCIALES	13.801.566	53,61%	13.695.324	53,86%	106.242
RESERVAS	9.754.792	37,89%	9.754.792	38,37%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.696.876	33,78%	8.696.876	34,21%	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	3,35%	862.523	3,39%	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	5.607	0,02%	19	0,00%	5.588
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	19	0,00%	19	0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	5.588	0,02%	0	0,00%	5.588
SUPERAVIT	1.273.622	4,95%	1.273.622	5,01%	0
VALORIZACIONES	1.273.622	4,95%	1.273.622	5,01%	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	909.605	3,53%	701.824	2,76%	207.781
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	909.605	3,53%	701.824	2,76%	207.781
TOTAL PATRIMONIO	25.745.193	100%	25.425.582	100%	319.611
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	82.407.592		82.325.773		82.722

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		JUNIO	% PARTIC.	DIFERENCIA
	JULIO	% PARTIC.			
INGRESOS OPERACIONALES	5.880.223 ✓	88%	4.983.119 ✓	89%	897.104
ACTIVIDAD FINANCIERA	5.880.223	88%	4.983.119	89%	897.104
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	619.673 ✓	9%	586.997 ✓	10%	32.676
FINANCIEROS	620	0%	522	0%	99
COMISIONES	151.874	2%	131.787	2%	20.088
SERVICIOS	0		0		
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0		0		
RECUPERACIONES	465.385	7%	454.379	8%	11.007
INDEMNIZACIONES	1.116	0%	0	0%	1.116
DIVERSOS	676	0%	310	0%	366
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	193.305 ✓	3%	39.906 ✓	1%	153.399
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	193.305	3%	39.906	1%	153.399
TOTAL INGRESOS	6.693.201 ✓	100%	5.610.021 ✓	100%	1.083.179
GASTOS DE ADMINISTRACION	3.810.031 ✓	94%	3.196.941 ✓	93%	613.090
GASTOS DE PERSONAL	1.003.962	25%	856.206	25%	147.756
GASTOS GENERALES	1.763.947	44%	1.533.431	45%	230.516
PROVISIONES	830.303	20%	619.222	18%	211.081
AMORTIZACIONES	92.186	2%	82.186	2%	10.000
DEPRECIACIONES	57.197	1%	49.201	1%	7.996
GASTOS FINANCIEROS	62.437	2%	56.695	2%	5.741
GASTOS NO OPERACIONALES	205.056 ✓	5%	190.261 ✓	6%	14.795
GASTOS FINANCIEROS	91.606	2%	76.885	2%	14.720
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUIP.	2.433	0%	2.433	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	90.280	2%	90.206	3%	74
DIVERSOS	20.737	1%	20.737	1%	0
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	38.389 ✓	1%	38.389 ✓	1%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	1%	38.389	1%	0
TOTAL GASTOS	4.053.476	100%	3.425.591	100%	627.885
COSTOS DE VENTAS	1.730.119 ✓	100%	1.482.606 ✓	100%	247.513
COSTO DE VENTAS	1.730.119	100%	1.482.606	100%	247.513
TOTAL COSTO DE VENTAS	1.730.119	100%	1.482.606	100%	247.513
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	909.605 ✓		701.824 ✓		207.781

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 JULIO 2015)