

AGOSTO



FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2015				DIFERENCIA
	AGOSTO	%	JULIO	%	
DISPONIBLE	1.055.540 ✓	1,27%	198.333 ✓	0,2%	857.207
CAJA	22.328 ✓	0,0%	31.700	0,0%	9.372
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	861.242	1,0%	80.578	0,1%	780.664
FONDO DE LIQUIDEZ	171.970	0,2%	86.055	0,1%	85.915
INVERSIONES	4.867.264 ✓	5,87%	4.868.371 ✓	5,91%	1.107
FONDO DE LIQUIDEZ	4.854.682	5,9%	4.854.686	5,9%	4
INVERSIONES NEGOCIABLES	14.253	0,0%	15.357	0,0%	1.103
PROVISION	1.672	0,0%	1.672	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	73.754.621 ✓	88,90%	74.081.515 ✓	89,90%	326.894
CREDITOS VIGENTES	72.692.650	87,6%	72.863.257	88,4%	170.608
CREDITOS VENCIDOS	3.276.137	3,9%	3.414.226	4,1%	138.089
PROVISION	2.214.166 ✓	-2,7%	2.195.968 ✓	-2,7%	18.198
CUENTAS POR COBRAR	1.130.897 ✓	1,36%	1.119.351 ✓	1,36%	11.545
CONVENIOS POR COBRAR	434.505 ✓	0,5%	423.645 ✓	0,5%	10.860
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	513.048 ✓	0,6%	520.473 ✓	0,6%	7.425
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	4.524	0,0%	19.205	0,0%	14.681
PRESTAMOS EMPLEADOS	46.849 ✓	0,1%	50.306 ✓	0,1%	3.457
INGRESOS POR COBRAR	11.419 ✓	0,0%	7.295 ✓	0,0%	4.124
ANTICIPO DE IMPUESTOS	53.360	0,1%	64.348	0,1%	10.988
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	184.216	0,2%	145.173 ✓	0,2%	39.044
PROVISION	117.025 ✓	-0,1%	111.093 ✓	-0,1%	5.932
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	767.298 ✓	0,92%	752.356 ✓	0,91%	14.942
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	361.132	0,4%	337.932	0,4%	23.200
DEPRECIACION ACUMULADA	603.182	-0,7%	594.925 ✓	-0,7%	8.258
OTROS ACTIVOS	1.387.666 ✓	1,67%	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	82.963.285	100%	82.407.592	100%	555.693

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 AGOSTO 2015)

PASIVOS

	2015				DIFERENCIA
	AGOSTO	%	JULIO	%	
DEPOSITOS	50.043.053	87,97%	49.085.295	86,63%	957.758
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	18.605.706	32,71%	17.883.371	31,56%	722.335
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	31.437.347	55,26%	31.201.924	55,07%	235.423
					0
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.500.000	2,64%	2.250.000	3,97%	750.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	1.500.000	2,64%	2.250.000	3,97%	750.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
CUENTAS POR PAGAR	2.077.556	3,65%	2.061.189	3,64%	16.367
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	90.254	0,16%	82.179	0,15%	8.074
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	49.804	0,09%	114.068	0,20%	64.264
PROVEEDORES	608	0,00%	1.674	0,00%	1.066
IMPUESTOS POR PAGAR	11.963	0,02%	8.133	0,01%	3.830
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	34.760	0,06%	34.489	0,06%	271
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	370.966	0,65%	202.038	0,36%	168.928
REMANENTES POR PAGAR	854.684	1,50%	856.297	1,51%	1.613
DIVERSAS	613.030	1,08%	722.931	1,28%	109.901
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	51.487	0,09%	39.380	0,07%	12.107
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	340.630	0,60%	406.858	0,72%	66.228
FONDOS PARA EDUCACION	256.730	0,45%	268.673	0,47%	11.944
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	15.694	0,03%	69.979	0,12%	54.285
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	0,12%	0
OTROS PASIVOS	1.467.390	2,57%	1.474.928	2,60%	6.160
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	9.981	0,02%	10.032	0,02%	51
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,06%	1.171.233	2,07%	0
INGRESOS ANTICIPADOS	2.595		3.973		
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	283.582	0,50%	289.621	0,51%	6.039
DIVERSAS	0	0,00%	69	0,00%	69
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1.460.092	2,57%	1.384.129	2,44%	75.962
COSTOS Y GASTOS	1.354.705	2,38%	1.232.388	2,17%	122.317
OBLIGACIONES LABORALES	83.559	0,15%	69.396	0,12%	14.163
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	21.828	0,04%	12.346	0,02%	9.482
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	0	0,00%	70.000	0,12%	70.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	56.888.721	100%	56.662.399	100%	227.700
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	13.901.025	53,31%	13.801.566	53,61%	99.458
APORTES SOCIALES	13.901.025	53,31%	13.801.566	53,61%	99.458
RESERVAS	9.754.792	37,41%	9.754.792	37,89%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.696.876	33,35%	8.696.876	33,78%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,71%	184.741	0,72%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,04%	10.652	0,04%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,31%	862.523	3,35%	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	5.263	0,02%	5.607	0,02%	343
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	19	0,00%	19	0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	5.245	0,02%	5.588	0,02%	343
SUPERAVIT	1.273.622	4,88%	1.273.622	4,95%	0
VALORIZACIONES	1.273.622	4,88%	1.273.622	4,95%	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	1.139.861	4,37%	909.605	3,53%	230.256
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	1.139.861	4,37%	909.605	3,53%	230.256
TOTAL PATRIMONIO	26.074.564	100%	25.745.193	100%	329.371
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	82.963.285		82.407.592		557.071

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		JULIO	% PARTIC.	DIFERENCIA
	AGOSTO	% PARTIC.			
INGRESOS OPERACIONALES	6.717.571 ✓	89%	5.880.223 ✓	88%	837.348
ACTIVIDAD FINANCIERA	6.717.571	89%	5.880.223	88%	837.348
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	642.433	9%	619.673	9%	22.761
FINANCIEROS	805	0%	620	0%	185
COMISIONES	180.607	2%	151.874	2%	28.733
SERVICIOS	0		0		
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0		0		
RECUPERACIONES	458.525	6%	465.385	7%	6.860
INDEMNIZACIONES	1.819	0%	1.116	0%	702
DIVERSOS	677	0%	676	0%	1
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	193.305 ✓	3%	193.305 ✓	3%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	193.305	3%	193.305	3%	0
TOTAL INGRESOS	7.553.309	100%	6.693.201	100%	860.109
GASTOS DE ADMINISTRACION	4.151.098 ✓	94%	3.810.031 ✓	94%	341.067
GASTOS DE PERSONAL	1.142.194	26%	1.003.962	25%	138.232
GASTOS GENERALES	1.915.833	43%	1.763.947	44%	151.886
PROVISIONES	854.449	19%	830.303	20%	24.147
AMORTIZACIONES	102.186	2%	92.186	2%	10.000
DEPRECIACIONES	65.454	1%	57.197	1%	8.258
GASTOS FINANCIEROS	70.981	2%	62.437	2%	8.545
GASTOS NO OPERACIONALES	235.499	5%	205.056	5%	30.443
GASTOS FINANCIEROS	102.926	2%	91.606	2%	11.320
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUIP.	2.433	0%	2.433	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	109.401	2%	90.280	2%	19.121
DIVERSOS	20.738	0%	20.737	1%	2
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	38.389 ✓	1%	38.389 ✓	1%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	1%	38.389	1%	0
TOTAL GASTOS	4.424.985	100%	4.053.476	100%	371.509
COSTOS DE VENTAS	1.988.463 ✓	100%	1.730.119 ✓	100%	258.343
COSTO DE VENTAS	1.988.463	100%	1.730.119	100%	258.343
TOTAL COSTO DE VENTAS	1.988.463	100%	1.730.119	100%	258.343
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	1.139.861 ✓		909.605 ✓		230.256

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 AGOSTO 2015)