

# SEPTIEMBRE

Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 301 273 4335 - [www.febor.coop](http://www.febor.coop)



¡Contamos contigo, cuenta con nosotros!

**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

<u>Activos</u>	<u>Septiembre 2023</u>	<u>%</u>	<u>Septiembre 2022</u>	<u>%</u>	
<b>Activo corriente</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	5.121,54	2,9%	8.850,47	5,1%	(3.728,93)
Caja	188,47	0,1%	167,43	0,1%	21,04
Bancos	3.915,59	2,2%	2.704,67	1,6%	1.210,92
Efectivo restringido y con destinación específica - Fo	1.017,49	0,6%	5.978,37	3,5%	(4.960,88)
<b>Inversiones</b>	<b>10.892,65</b>	<b>6,1%</b>	<b>10.805,84</b>	<b>6,3%</b>	<b>86,81</b>
Fondo de liquidez	10.862,65	6,1%	5.789,40	3,4%	5.073,25
Inversiones en acciones	30,00	0,0%	15,00	0,0%	15,00
Inversiones en títulos de deuda Pública	-	0,0%	5.001,44	2,9%	(5.001,44)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>25.501,20</b>	<b>14,3%</b>	<b>23.279,87</b>	<b>13,5%</b>	<b>2.221,33</b>
Cartera con libranza - corriente	17.523,07	9,8%	16.625,07	9,7%	898,00
Cartera sin libranza - corriente	6.150,44	3,5%	5.104,30	3,0%	1.046,14
Cargos no diferidos TC	1,58	0,0%	1,47	0,0%	0,11
Intereses cartera asociados	903,91	0,5%	737,91	0,4%	166,01
Créditos a empleados	597,93	0,3%	574,45	0,3%	23,48
Intereses créditos a empleados	0,17	0,0%	0,14	0,0%	0,03
Convenios por cobrar	340,79	0,2%	241,86	0,1%	98,94
Deterioro de convenios	(16,70)	(0,0%)	(5,33)	(0,0%)	(11,37)
<b>Avances y Anticipos Entregados</b>	<b>0,61</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,75</b>	<b>0,0%</b>	<b>(0,14)</b>
Anticipos proveedores	0,61	0,0%	0,75	0,0%	(0,14)
<b>Cuentas por cobrar y otras</b>	<b>1.336,89</b>	<b>0,8%</b>	<b>1.042,56</b>	<b>0,6%</b>	<b>294,33</b>
Comisiones convenios	10,28	0,0%	42,45	0,0%	(32,17)
Asociados	90,04	0,1%	26,84	0,0%	63,20
Deudores por prestación de servicios	-	0,0%	-	0,0%	-
Deterioro otras cuentas por cobrar	-	0,0%	-	0,0%	-
Deudores patronales y empresas	1.236,57	0,7%	973,27	0,6%	263,30
<b>Activos por Impuestos</b>	<b>57,32</b>	<b>0,0%</b>	<b>47,15</b>	<b>0,0%</b>	<b>10,18</b>
Anticipos impuestos	57,32	0,0%	47,15	0,0%	10,18
<b>Total activo corriente</b>	<b>42.910,20</b>	<b>24,1%</b>	<b>44.026,63</b>	<b>25,6%</b>	<b>(1.116,42)</b>
<b>Activo no corriente</b>					
<b>Inversiones</b>	<b>582,21</b>	<b>0,3%</b>	<b>472,27</b>	<b>0,3%</b>	<b>109,94</b>
Aportes sociales en entidades economía solidaria	703,94	0,4%	594,00	0,3%	109,94
Aportes en otras entidades	6,18	0,0%	6,18	0,0%	-
Deterioro (provisión) inversiones	(127,91)	(0,1%)	(127,91)	(0,1%)	-
<b>Cartera de créditos</b>	<b>130.243,27</b>	<b>73,2%</b>	<b>123.719,36</b>	<b>71,8%</b>	<b>6.523,91</b>
Cartera con libranza - no corriente	93.016,96	52,2%	93.731,72	54,4%	(714,76)
Cartera sin libranza - no corriente	46.315,30	26,0%	38.596,26	22,4%	7.719,04
Deterioro (provisión) - cartera	(5.886,21)	(3,3%)	(5.382,25)	(3,1%)	(503,96)
Deterioro (provisión) - intereses cartera	(339,72)	(0,2%)	(334,76)	(0,2%)	(4,96)
Deterioro general (provisión) - cartera	(2.863,06)	(1,6%)	(2.891,61)	(1,7%)	28,55
<b>Activos Materiales - PPYE</b>	<b>4.281,64</b>	<b>2,4%</b>	<b>3.974,98</b>	<b>2,3%</b>	<b>306,66</b>
Terrenos	628,85	0,4%	584,12	0,3%	64,73
Edificaciones	3.463,74	1,9%	3.151,27	1,8%	312,46
Muebles y equipo de oficina	219,85	0,1%	219,85	0,1%	-
Equipo de computo y comunicación	1.358,80	0,8%	1.050,48	0,6%	298,32
Maquinaria y Equipo	41,19	0,0%	41,19	0,0%	-
Depreciación acumulada	(1.430,78)	(0,8%)	(1.061,92)	(0,6%)	(368,85)
<b>Otros activos</b>	<b>15,42</b>	<b>0,0%</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>15,42</b>
Otros activos	15,42	0,0%	-	0,0%	15,42
<b>Total activo no corriente</b>	<b>135.122,55</b>	<b>75,9%</b>	<b>128.166,61</b>	<b>74,4%</b>	<b>6.955,93</b>
<b>Total activos</b>	<b>178.032,75</b>	<b>100,0%</b>	<b>172.193,24</b>	<b>100,0%</b>	<b>5.839,51</b>

Juan Pablo Vélez Goéz  
Representante Legal

Jose Nelson Figueroa Fragozo  
Contador

TP 74108-T

Jose David Rodriguez  
Revisor Fiscal

Delegado por Servicios  
Especializados de Revisoria  
Fiscal y Auditoria Ltda.  
TP 204301-T

(Esta información ha sido tomada de los libros oficiales de contabilidad).

Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 301 273 4335 - www.febor.coop

<u>Pasivos</u>	<u>Septiembre 2023</u>		<u>Septiembre 2022</u>		
		%		%	
<b>Pasivo corriente</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>64.422,00</b>	<b>36,2%</b>	<b>59.184,30</b>	<b>34,4%</b>	<b>5.237,70</b>
Depósitos de ahorros - corriente	61.992,60	34,8%	57.954,57	33,7%	4.038,03
Intereses depósitos - corriente	2.429,40	1,4%	1.229,73	0,7%	1.199,67
<b>Creditos Ordinarios Corto Plazo</b>	<b>1,02</b>	<b>0,0%</b>	<b>505,04</b>	<b>0,3%</b>	<b>(504,02)</b>
Obligaciones financieras y otros pasivos financieros	1,02	0,0%	505,04	0,3%	(504,02)
Intereses créditos ordinarios corto plazo	-	0,0%	-	0,0%	-
<b>Cuentas por Pagar y Otras</b>	<b>3.617,62</b>	<b>2,0%</b>	<b>2.782,69</b>	<b>1,6%</b>	<b>834,93</b>
Costos y gastos por pagar	206,73	0,1%	148,79	0,1%	57,94
Proveedores	37,50	0,0%	16,20	0,0%	21,30
Contribuciones y afiliaciones	128,00	0,1%	200,00	0,1%	(72,00)
Retenciones y aportes laborales	59,48	0,0%	44,85	0,0%	14,63
Exigibilidades por servicios de recaudo	530,69	0,3%	399,35	0,2%	131,34
Remanentes	2.655,22	1,5%	1.973,50	1,1%	681,72
<b>Pasivos Por Impuestos Corrientes</b>	<b>120,26</b>	<b>0,1%</b>	<b>101,01</b>	<b>0,1%</b>	<b>19,25</b>
Gravamen de los movimientos financieros	17,00	0,0%	8,70	0,0%	8,30
Retención en la fuente	1,03	0,0%	1,40	0,0%	(0,37)
Pasivo impuestos corrientes	102,23	0,1%	90,92	0,1%	11,32
<b>Fondos Sociales y Mutuales</b>	<b>455,36</b>	<b>0,3%</b>	<b>1.043,83</b>	<b>0,6%</b>	<b>(588,48)</b>
Fondo social de educación	237,23	0,1%	133,29	0,1%	103,94
Fondo social de solidaridad	149,93	0,1%	842,34	0,5%	(692,41)
Fondo social de recreación	2,08	0,0%	2,08	0,0%	-
Fondo de bienestar social	0,13	0,0%	0,13	0,0%	-
Fondo social para texto y útiles	24,34	0,0%	24,34	0,0%	-
Fondo para subsidio	41,65	0,0%	41,65	0,0%	-
<b>Otros Pasivos</b>	<b>530,57</b>	<b>0,3%</b>	<b>438,53</b>	<b>0,3%</b>	<b>92,04</b>
Beneficios a empleados a corto plazo	390,24	0,2%	317,75	0,2%	72,49
Ingresos anticipados	140,33	0,1%	120,78	0,1%	19,55
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>69.146,82</b>	<b>38,8%</b>	<b>64.055,40</b>	<b>37,2%</b>	<b>5.091,42</b>
<b>Pasivo no corriente</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>54.588,00</b>	<b>30,7%</b>	<b>58.101,16</b>	<b>33,7%</b>	<b>(3.513,16)</b>
Depósitos de ahorros - no corriente	52.830,86	29,7%	57.208,34	33,2%	(4.377,49)
Interes Depositos No Corriente	1.757,14	1,0%	892,81	0,5%	864,33
<b>Otros Pasivos</b>	<b>1.010,21</b>	<b>0,6%</b>	<b>1.108,84</b>	<b>0,6%</b>	<b>(98,62)</b>
Beneficios pos-empleo	1.010,21	0,6%	1.108,84	0,6%	(98,62)
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>55.598,21</b>	<b>31,2%</b>	<b>59.209,99</b>	<b>34,4%</b>	<b>(3.611,78)</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>124.745,04</b>	<b>70,1%</b>	<b>123.265,39</b>	<b>71,6%</b>	<b>1.479,65</b>
<b>Patrimonio</b>					
<b>Capital Social</b>	<b>30.376,49</b>	<b>17,1%</b>	<b>28.783,63</b>	<b>16,7%</b>	<b>1.592,86</b>
Aportes ordinarios	10.376,49	5,8%	13.783,63	8,0%	(3.407,14)
Aportes sociales mínimos no reducibles	20.000,00	11,2%	15.000,00	8,7%	5.000,00
<b>Reservas</b>	<b>16.856,47</b>	<b>9,5%</b>	<b>16.035,91</b>	<b>9,3%</b>	<b>820,56</b>
Reserva protección de aportes	16.856,47	9,5%	16.035,91	9,3%	820,56
<b>Fondos de Destinación Especifica</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>6,90</b>	<b>0,0%</b>	<b>(6,90)</b>
Fondos para amortización de aportes	0,00	0,0%	6,90	0,0%	(6,90)
<b>Excedentes o pérdidas</b>	<b>4.220,76</b>	<b>2,4%</b>	<b>2.644,61</b>	<b>1,5%</b>	<b>1.576,15</b>
Excedentes del ejercicio	3.069,93	1,7%	1.493,78	0,9%	1.576,15
Resultados acumulados por adopción por primera vez	1.150,83	0,6%	1.150,83	0,7%	-
<b>Otro Resultado Integral</b>	<b>1.833,99</b>	<b>1,0%</b>	<b>1.456,80</b>	<b>0,8%</b>	<b>377,19</b>
Por revaluación de propiedad planta y equipo	1.750,17	1,0%	1.372,98	0,8%	377,19
Por revaluación de ppys terreno	190,52	0,1%	125,79	0,1%	64,73
Por revaluación de ppys edificios	1.559,65	0,9%	1.247,18	0,7%	312,46
Inversiones medidas a valor razonable	83,82	0,0%	83,82	0,0%	-
<b>Total patrimonio</b>	<b>53.287,71</b>	<b>29,9%</b>	<b>48.927,85</b>	<b>28,4%</b>	<b>4.359,86</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>178.032,75</b>	<b>100,0%</b>	<b>172.193,24</b>	<b>100,0%</b>	<b>5.839,51</b>

Juan Pablo Vélez Goz  
Representante Legal

Jose Nelson Figueroa Fragozo  
Contador

TP 74108-T

Jose David Rodríguez  
Revisor Fiscal  
Delegado por Servicios  
Especializados de Revisoria  
Fiscal y Auditoria Ltda.  
TP 204301-T

(Esta información ha sido tomada de los libros oficiales de contabilidad).

Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 301 273 4335 - www.febor.coop

**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

**ESTADOS DE RESULTADOS**

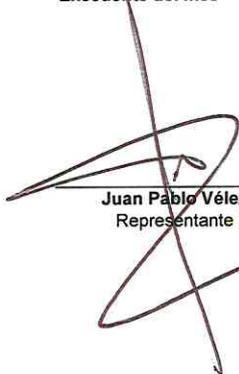
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

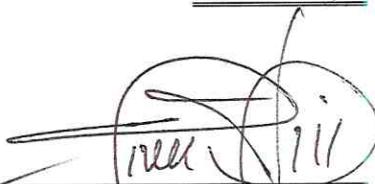
	<u>Septiembre 2023</u>	%	<u>Septiembre 2022</u>	%
Ingresos	16.576,62	100,0%	13.359,58	100,0%
Costo de ventas y de prestación de servicios	6.602,17	39,8%	3.565,37	26,7%
<b>Excedente bruto</b>	<b>9.974,46</b>	<b>60,2%</b>	<b>9.794,21</b>	<b>73,3%</b>
Otros ingresos	3.929,88	23,7%	3.405,58	25,5%
Gastos de administración	9.753,91	58,8%	10.656,17	79,8%
Otros Gastos	1.080,50	6,5%	1.049,84	7,9%
<b>Total excedente o (pérdida) del ejercicio</b>	<b>3.069,93</b>	<b>18,5%</b>	<b>1.493,78</b>	<b>11,2%</b>

**Excedente del mes**

**197,67**

**789,63**

  
**Juan Pablo Vélez Goetz**  
 Representante Legal

  
**Jose Nelson Figueroa Fragozo**  
 Contador  
 TP 74108-T

  
**Jose David Rodriguez**  
 Revisor Fiscal  
 Delegado por Servicios Especializados de  
 Revisoria Fiscal y Auditoria Ltda.  
 TP 204301 -T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LOS LIBROS OFICIALES DE CONTABILIDAD).

Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 301 273 4335 - www.febor.coop