

SEPTIEMBRE

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCE GENERAL

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| ACTIVOS | 2014 | | AGOSTO | % | DIFERENCIA |
|---------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|
| | SEPTIEMBRE | % | | | |
| DISPONIBLE | 1.291.204 | 1,73% | 1.588.889 | 2,15% | 297.685 |
| CAJA | 21.411 | 0,0% | 9.937 | 0,0% | 11.474 |
| BANCOS Y OTRAS ENTIDADES | 1.214.992 | 1,6% | 1.534.163 | 2,1% | 319.170 |
| FONDO DE LIQUIDEZ | 54.800 | 0,1% | 44.789 | 0,1% | 10.011 |
| INVERSIONES | 5.970.586 | 8,02% | 5.948.893 | 8,04% | 21.693 |
| FONDO DE LIQUIDEZ | 4.448.801 | 6,0% | 4.431.218 | 6,0% | 17.583 |
| INVERSIONES NEGOCIABLES | 1.523.152 | 2,0% | 1.519.042 | 2,1% | 4.110 |
| PROVISION | 1.367 | 0,0% | 1.367 | 0,0% | 0 |
| CARTERA DE CREDITOS | 64.859.309 | 87,14% | 64.148.445 | 86,72% | 710.864 |
| CREDITOS VIGENTES | 64.497.936 | 86,7% | 63.915.694 | 86,4% | 582.242 |
| CREDITOS VENCIDOS | 1.849.160 | 2,5% | 1.708.851 | 2,3% | 140.309 |
| PROVISION | 1.487.787 | -2,0% | 1.476.100 | -2,0% | 11.687 |
| CUENTAS POR COBRAR | 866.517 | 1,16% | 844.725 | 1,14% | 21.793 |
| CONVENIOS POR COBRAR | 295.918 | 0,4% | 288.467 | 0,4% | 7.452 |
| CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS | 476.731 | 0,6% | 491.122 | 0,7% | 14.391 |
| ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES | 22.848 | 0,0% | 12.372 | 0,0% | 10.476 |
| PRESTAMOS EMPLEADOS | 31.328 | 0,0% | 27.845 | 0,0% | 3.482 |
| INGRESOS POR COBRAR | 9.732 | 0,0% | 4.273 | 0,0% | 5.459 |
| ANTICIPO DE IMPUESTOS | 50.092 | 0,1% | 37.893 | 0,1% | 12.199 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 83.652 | 0,1% | 83.455 | 0,1% | 197 |
| PROVISION | 103.785 | -0,1% | 100.702 | -0,1% | 3.083 |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 779.666 | 1,05% | 777.374 | 1,05% | 2.291 |
| 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 | 334.022 | 0,4% | 323.672 | 0,4% | 10.350 |
| DEPRECIACION ACUMULADA | 551.609 | -0,7% | 543.551 | -0,7% | 8.059 |
| OTROS ACTIVOS | 665.899 | 0,89% | 665.899 | 0,90% | 0 |
| CARGOS DIFERIDOS | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 |
| RESPONSABILIDADES PENDIENTES | 0 | 0,0% | 1.208 | 0,0% | 1.208 |
| OTRAS INVERSIONES | 194.663 | 0,3% | 194.663 | 0,3% | 0 |
| VALORIZACIONES | 551.856 | 0,7% | 551.856 | 0,7% | 0 |
| PROVISION | 80.619 | -0,1% | 81.827 | -0,1% | 1.208 |
| TOTAL ACTIVOS | 74.433.180 | 100% | 73.974.224 | 100% | 458.956 |

JUAN PABLO VELAZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

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

| | SEPTIEMBRE | 2014 % | AGOSTO | % | DIFERENCIA |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|----------------|
| PASIVOS | | | | | |
| DEPOSITOS | 44.693.763 | 87,14% | 44.303.461 | 86,87% | 390.302 |
| DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO | 15.749.419 | 30,71% | 12.894.911 | 25,29% | 2.854.508 |
| DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO | 28.944.344 | 56,43% | 31.408.550 | 61,59% | 2.464.206 |
| 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 | 3.696.904 | 7,21% | 3.949.898 | 7,75% | 252.994 |
| CUENTAS POR PAGAR INTERESES | 1.461.699 | 2,85% | 1.309.275 | 2,57% | 152.423 |
| GASTOS CAUSADOS POR PAGAR | 940.616 | 1,83% | 956.431 | 1,88% | 15.815 |
| PROVEEDORES | 151.004 | 0,29% | 151.004 | 0,30% | 0 |
| IMPUESTOS POR PAGAR | 8.855 | 0,02% | 10.210 | 0,02% | 1.355 |
| DESC DE NOM Y APORTES LABORALES | 2.084 | 0,00% | 2.084 | 0,00% | 0 |
| EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO | 120.034 | 0,23% | 387.499 | 0,76% | 267.465 |
| REMANENTES POR PAGAR | 551.668 | 1,08% | 577.781 | 1,13% | 26.113 |
| DIVERSAS | 435.709 | 0,85% | 458.585 | 0,90% | 22.875 |
| IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS | 25.235 | 0,05% | 97.030 | 0,19% | 71.795 |
| FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS | 1.309.277 | 2,55% | 1.184.290 | 2,32% | 124.987 |
| FONDOS PARA EDUCACION | 316.289 | 0,62% | 255.748 | 0,50% | 60.541 |
| FONDOS PARA SOLIDARIDAD | 160.102 | 0,31% | 275.655 | 0,54% | 115.554 |
| FONDO PARA OTROS FINES ESPECIFICOS | 68.206 | 0,13% | 68.206 | 0,13% | 0 |
| FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES | 764.680 | 1,49% | 584.680 | 1,15% | 180.000 |
| OTROS PASIVOS | 1.488.443 | 2,90% | 1.481.727 | 2,91% | 6.716 |
| OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS | 20.357 | 0,04% | 20.357 | 0,04% | 0 |
| PENSIONES POR PAGAR | 1.171.233 | 2,28% | 1.171.233 | 2,30% | 0 |
| ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS | 280.822 | 0,55% | 286.106 | 0,56% | 5.284 |
| DIVERSAS | 16.031 | 0,03% | 4.031 | 0,01% | 12.000 |
| PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES | 104.102 | 0,20% | 78.705 | 0,15% | 25.396 |
| COSTOS Y GASTOS | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| OBLIGACIONES LABORALES | 55.419 | 0,11% | 45.535 | 0,09% | 9.883 |
| PENSIONES DE JUBILACION | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| IMPUESTOS | 18.683 | 0,04% | 18.170 | 0,04% | 513 |
| CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES | 30.000 | 0,06% | 15.000 | 0,03% | 15.000 |
| PROVISION PARA CONTINGENCIAS | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| TOTAL PASIVO | 51.292.488 | 100% | 50.998.081 | 100% | 294.408 |
| PATRIMONIO | | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 12.291.762 | 53,12% | 12.214.107 | 53,16% | 77.655 |
| APORTES SOCIALES | 12.291.762 | 53,12% | 12.214.107 | 53,16% | 77.655 |
| RESERVAS | 9.481.387 | 40,97% | 9.481.387 | 41,27% | 0 |
| RESERVA PROTECCION DE APORTES | 8.423.472 | 36,40% | 8.423.472 | 36,66% | 0 |
| RESERVAS DE ASAMBLEA | 184.741 | 0,80% | 184.741 | 0,80% | 0 |
| RESERVAS PROTECCION DE CARTERA | 10.652 | 0,05% | 10.652 | 0,05% | 0 |
| OTRAS RESERVAS | 862.523 | 3,73% | 862.523 | 3,75% | 0 |
| FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA | 26.226 | 0,11% | 26.226 | 0,11% | 0 |
| FONDO PARA AMORTIZACION APORTES | | 0,00% | | 0,00% | 0 |
| REVALORIZACION APORTES | 26.226 | 0,11% | 26.226 | 0,11% | 0 |
| SUPERAVIT | 551.856 | 2,38% | 551.856 | 2,40% | 0 |
| VALORIZACIONES | 551.856 | 2,38% | 551.856 | 2,40% | 0 |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 0,00% | | 0,00% | 0 |
| EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC. ANTERIORES | | 0,00% | | 0,00% | 0 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | 789.461 | 3,41% | 702.567 | 3,06% | 86.893 |
| EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO | 789.461 | 3,41% | 702.567 | 3,06% | 86.893 |
| TOTAL PATRIMONIO | 23.140.691 | 100% | 22.976.143 | 100% | 164.548 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 74.433.180 | | 73.974.224 | | 458.956 |
| | (0) | | (0) | | (0) |

JUAN PABLO VELEZ 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 | | | | DIFERENCIA |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|----------------|
| | SEPTIEMBRE | % PARTIC. | AGOSTO | % PARTIC. | |
| INGRESOS OPERACIONALES | 7.151.389 | 91% | 6.370.376 | 91% | 781.013 |
| ACTIVIDAD FINANCIERA | 7.140.564 | 91% | 6.359.968 | 91% | 780.596 |
| SERVICIO DE CREDITO | 10.408 | 0% | 10.408 | 0% | 0 |
| RECUPERACIONES | 417 | 0% | 0 | 0% | 417 |
| INTERESES OTRAS INVERSIONES | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS Y RECUPERAC | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| INGRESOS NO OPERACIONALES | 620.933 | 8% | 547.359 | 8% | 73.574 |
| FINANCIEROS | 543 | 0% | 464 | 0% | 79 |
| COMISIONES | 158.300 | 2% | 109.490 | 2% | 48.810 |
| RECUPERACIONES | 458.926 | 6% | 434.252 | 6% | 24.674 |
| INDEMNIZACIONES | 1.471 | 0% | 1.471 | 0% | 0 |
| DIVERSOS | 1.393 | 0% | 1.382 | 0% | 11 |
| 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 | 300 | 0% | 300 | 0% | 0 |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES | 64.781 | 1% | 64.759 | 1% | 22 |
| AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES | 64.781 | 1% | 64.759 | 1% | 22 |
| TOTAL INGRESOS | 7.837.103 | 100% | 6.982.493 | 100% | 854.610 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 3.565.515 | 69% | 3.202.345 | 69% | 363.169 |
| GASTOS DE PERSONAL | 994.962 | 19% | 886.520 | 19% | 108.442 |
| GASTOS GENERALES | 2.081.949 | 40% | 1.872.465 | 41% | 209.484 |
| PROVISIONES | 336.007 | 6% | 320.821 | 7% | 15.185 |
| AMORTIZACIONES | 56.577 | 1% | 37.718 | 1% | 18.859 |
| DEPRECIACIONES | 69.840 | 1% | 61.781 | 1% | 8.059 |
| GASTOS FINANCIEROS | 26.179 | 1% | 23.039 | 0% | 3.140 |
| GASTOS NO OPERACIONALES | 1.598.904 | 31% | 1.409.744 | 31% | 189.160 |
| GASTOS FINANCIEROS | 86.963 | 2% | 77.829 | 2% | 9.134 |
| PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI . | 199 | 0% | 199 | 0% | 0 |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS | 94.716 | 2% | 94.690 | 2% | 26 |
| DIVERSOS | 1.417.026 | 27% | 1.237.026 | 27% | 180.000 |
| GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES | 7.323 | 0% | 7.323 | 0% | 0 |
| AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES | 7.323 | 0% | 7.323 | 0% | 0 |
| TOTAL GASTOS | 5.171.741 | 100% | 4.619.413 | 100% | 552.329 |
| COSTOS DE VENTAS | 1.875.901 | 100% | 1.660.514 | 100% | 215.387 |
| COSTO DE VENTAS | 1.875.901 | 100% | 1.660.514 | 100% | 215.387 |
| TOTAL COSTO DE VENTAS | 1.875.901 | 100% | 1.660.514 | 100% | 215.387 |
| TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO | 789.461 | | 702.567 | | 86.893 |

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAVEDO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

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