

SEPTIEMBRE

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCES GENERALES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2015				DIFERENCIA
	SEPTIEMBRE	%	AGOSTO	%	
DISPONIBLE	716.789 ✓	0,87%	1.055.540 ✓	1,3%	338.752
CAJA	31.700 ✓	0,0%	22.328 ✓	0,0%	9.372
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	433.001 ✓	0,5%	861.242 ✓	1,0%	428.241
FONDO DE LIQUIDEZ	252.088 ✓	0,3%	171.970 ✓	0,2%	80.118
INVERSIONES	4.891.059 ✓	5,92%	4.867.264 ✓	5,87%	23.795
FONDO DE LIQUIDEZ	4.873.476 ✓	5,9%	4.854.682 ✓	5,9%	18.794
INVERSIONES NEGOCIABLES	19.255 ✓	0,0%	14.253 ✓	0,0%	5.002
PROVISION	1.672 ✓	0,0%	1.672 ✓	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	73.491.047 ✓	88,99%	73.754.621 ✓	88,90%	263.573
CREDITOS VIGENTES	73.219.057	88,7%	72.692.650	87,6%	526.407
CREDITOS VENCIDOS	2.526.385	3,1%	3.276.137 ✓	3,9%	749.751
PROVISION	2.254.394 ✓	-2,7%	2.214.166 ✓	-2,7%	40.229
CUENTAS POR COBRAR	1.339.093 ✓	1,62%	1.130.897 ✓	1,36%	208.197
CONVENIOS POR COBRAR	427.221 ✓	0,5%	434.505 ✓	0,5%	7.284
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	491.184 ✓	0,6%	513.048 ✓	0,6%	21.864
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	300 ✓	0,0%	4.524 ✓	0,0%	4.224
PRESTAMOS EMPLEADOS	42.085 ✓	0,1%	46.849 ✓	0,1%	4.763
INGRESOS POR COBRAR	6.285 ✓	0,0%	11.419 ✓	0,0%	5.134
ANTICIPO DE IMPUESTOS	66.104 ✓	0,1%	53.360 ✓	0,1%	12.744
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	423.669 ✓	0,5%	184.216 ✓	0,2%	239.452
PROVISION	117.756 ✓	-0,1%	117.025 ✓	-0,1%	731
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	759.060 ✓	0,92%	767.298 ✓	0,92%	8.238
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%	361.132 ✓	0,4%	0
DEPRECIACION ACUMULADA	611.421 ✓	-0,7%	603.182 ✓	-0,7%	8.238
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	82.584.713 ✓	100%	82.963.285 ✓	100%	378.572

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 SEPTIEMBRE 2015)

2015

PASIVOS

	SEPTIEMBRE	%	AGOSTO	%	DIFERENCIA
DEPOSITOS	50.973.957 ✓	90,87%	50.043.053 ✓	87,97%	930.904
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	19.363.874	34,52%	18.605.706	32,71%	758.168
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	31.610.083	56,35%	31.437.347	55,26%	172.736
					0
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0,00%	1.500.000	2,64%	1.500.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0,00%	1.500.000	2,64%	1.500.000
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
					0
CUENTAS POR PAGAR	1.797.881 ✓	3,20%	2.077.556 ✓	3,65%	279.675
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	30.958	0,06%	90.254	0,16%	59.296
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	12.827	0,02%	49.804	0,09%	36.977
PROVEEDORES	608	0,00%	608	0,00%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	8.773	0,02%	11.963	0,02%	3.191
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	34.164	0,06%	34.760	0,06%	596
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	245.386	0,44%	370.966	0,65%	125.580
REMANENTES POR PAGAR	845.854	1,51%	854.684	1,50%	8.830
DIVERSAS	605.591	1,08%	613.030	1,08%	7.439
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	13.721	0,02%	51.487	0,09%	37.766
					0
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	355.270 ✓	0,63%	340.630 ✓	0,60%	14.640
FONDOS PARA EDUCACION	286.807	0,51%	256.730	0,45%	30.078
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	257	0,00%	15.694	0,03%	15.437
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
					0
OTROS PASIVOS	1.469.347 ✓	2,61%	1.467.390 ✓	2,57%	1.755
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	7.737	0,01%	9.981	0,02%	2.244
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,09%	1.171.233	2,06%	0
INGRESOS ANTICIPADOS	2.796		2.595		0
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	0				0
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	287.581	0,51%	283.582	0,50%	3.999
DIVERSAS	0	0,00%	0	0,00%	0
					0
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1.502.082 ✓	2,68%	1.460.092 ✓	2,57%	41.990
COSTOS Y GASTOS	1.375.266	2,45%	1.354.705	2,38%	20.561
OBLIGACIONES LABORALES	97.297	0,17%	83.559	0,15%	13.738
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	9.519	0,02%	21.828	0,04%	12.309
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	20.000	0,04%	0	0,00%	20.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
					0
TOTAL PASIVO	56.098.536 ✓	100%	56.888.721 ✓	100%	790.386

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	13.979.559 ✓	52,78%	13.901.025 ✓	53,31%	78.534
APORTES SOCIALES	13.979.559	52,78%	13.901.025	53,31%	78.534
					0
RESERVAS	9.754.792	36,83%	9.754.792	37,41%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.696.876	32,84%	8.696.876	33,35%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,70%	184.741	0,71%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,04%	10.652	0,04%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,26%	862.523	3,31%	0
					0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	5.263	0,02%	5.263	0,02%	0
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	19	0,00%	19	0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	5.245	0,02%	5.245	0,02%	0
					0
SUPERAVIT	1.273.622	4,81%	1.273.622	4,88%	0
VALORIZACIONES	1.273.622	4,81%	1.273.622	4,88%	0
					0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	0,00	-	0,00	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC. ANTERIORES	0	0,00%	-	0,0%	0
					0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.472.940	5,56%	1.139.861	4,37%	333.079
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	1.472.940	5,56%	1.139.861	4,37%	333.079
					0
TOTAL PATRIMONIO	26.486.177 ✓	100%	26.074.564 ✓	100%	411.613
					0
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	82.584.713 ✓		82.963.285 ✓		(378.773)
	0		0		0

JUAN PABLO VÉLEZ GÓEZ
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		AGOSTO	% PARTIC.	DIFERENCIA
	SEPTIEMBRE	% PARTIC.			
INGRESOS OPERACIONALES	7.537.862 ✓	89%	6.717.571 ✓	89%	820.291
ACTIVIDAD FINANCIERA	7.537.862	89%	6.717.571	89%	820.291
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	866.916	10%	642.433	9%	224.483
FINANCIEROS	942	0%	805	0%	137
COMISIONES	217.526	3%	180.607	2%	36.919
SERVICIOS	0		0		
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0		0		
RECUPERACIONES	645.951	8%	458.525	6%	187.426
INDEMNIZACIONES	1.819	0%	1.819	0%	0
DIVERSOS	678	0%	677	0%	1
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	43.975 ✓	1%	193.305 ✓	3%	(149.330)
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	43.975	1%	193.305	3%	149.330
TOTAL INGRESOS	8.448.753	100%	7.553.309	100%	895.444
GASTOS DE ADMINISTRACION	4.574.039 ✓	94%	4.151.098 ✓	94%	422.941
GASTOS DE PERSONAL	1.278.008 ✓	26%	1.142.194 ✓	26%	135.814
GASTOS GENERALES	2.142.979 ✓	44%	1.915.833 ✓	43%	227.146
PROVISIONES	895.448 ✓	18%	854.449 ✓	19%	40.998
AMORTIZACIONES	122.186 ✓	3%	102.186 ✓	2%	20.000
DEPRECIACIONES	73.693 ✓	2%	65.454 ✓	1%	8.238
GASTOS FINANCIEROS	61.726 ✓	1%	70.981 ✓	2%	9.256
GASTOS NO OPERACIONALES	251.410	5%	235.499	5%	15.912
GASTOS FINANCIEROS	118.822	2%	102.926	2%	15.897
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI.	2.433	0%	2.433	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	109.416 ✓	2%	109.401 ✓	2%	15
DIVERSOS	20.738	0%	20.738	0%	0
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	1%	38.389	1%	0
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	38.389	1%	38.389	1%	0
TOTAL GASTOS	4.863.838	100%	4.424.985	100%	438.853
COSTOS DE VENTAS	2.111.974 ✓	100%	1.988.463 ✓	100%	123.512
COSTO DE VENTAS	2.111.974	100%	1.988.463	100%	123.512
TOTAL COSTO DE VENTAS	2.111.974	100%	1.988.463	100%	123.512
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	1.472.940 ✓		1.139.861 ✓		333.079

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 SEPTIEMBRE 2015)