

# OCTUBRE

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>Octubre 2023</u>	<u>%</u>	<u>Octubre 2022</u>	<u>%</u>	
<b>Activo corriente</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	5.769,37	3,3%	7.594,89	4,4%	(1.825,52)
Caja	212,94	0,1%	258,04	0,2%	(45,11)
Bancos	3.491,06	2,0%	2.416,48	1,4%	1.074,58
Efectivo restringido y con destinación específica - Fo	2.065,37	1,2%	4.920,37	2,9%	(2.855,00)
Inversiones	9.883,23	5,6%	8.770,89	5,1%	1.112,35
Fondo de liquidez	9.853,23	5,6%	6.776,73	3,9%	3.076,51
Inversiones en acciones	30,00	0,0%	15,00	0,0%	15,00
Inversiones en títulos de deuda Pública	-	0,0%	1.979,16	1,2%	(1.979,16)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>25.606,30</b>	<b>14,4%</b>	<b>23.795,06</b>	<b>13,9%</b>	<b>1.811,24</b>
Cartera con libranza - corriente	17.435,20	9,8%	16.681,70	9,7%	753,51
Cartera sin libranza - corriente	6.346,67	3,6%	5.509,61	3,2%	837,06
Cargos no diferidos TC	1,41	0,0%	1,84	0,0%	(0,43)
Intereses cartera asociados	971,55	0,5%	779,53	0,5%	192,02
Créditos a empleados	571,62	0,3%	598,89	0,3%	(27,27)
Intereses créditos a empleados	0,17	0,0%	0,32	0,0%	(0,15)
Convenios por cobrar	288,27	0,2%	241,39	0,1%	46,88
Deterioro de convenios	(8,60)	(0,0%)	(18,23)	(0,0%)	9,63
<b>Avances y Anticipos Entregados</b>	<b>20,61</b>	<b>0,0%</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>20,61</b>
Anticipos proveedores	20,61	0,0%	-	0,0%	20,61
<b>Cuentas por cobrar y otras</b>	<b>1.321,88</b>	<b>0,7%</b>	<b>1.070,63</b>	<b>0,6%</b>	<b>251,25</b>
Comisiones convenios	20,78	0,0%	39,49	0,0%	(18,71)
Asociados	36,64	0,0%	27,36	0,0%	9,28
Deudores patronales y empresas	1.264,46	0,7%	1.003,78	0,6%	260,69
<b>Activos por Impuestos</b>	<b>85,11</b>	<b>0,0%</b>	<b>65,92</b>	<b>0,0%</b>	<b>19,19</b>
Anticipos impuestos	85,11	0,0%	65,92	0,0%	19,19
<b>Total activo corriente</b>	<b>42.686,50</b>	<b>24,1%</b>	<b>41.297,38</b>	<b>24,1%</b>	<b>1.389,12</b>
<b>Activo no corriente</b>					
<b>Inversiones</b>	<b>582,27</b>	<b>0,3%</b>	<b>472,32</b>	<b>0,3%</b>	<b>109,95</b>
Aportes sociales en entidades economía solidaria	704,00	0,4%	594,05	0,3%	109,95
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>129.751,98</b>	<b>73,2%</b>	<b>125.782,58</b>	<b>73,3%</b>	<b>3.969,39</b>
Cartera con libranza - no corriente	92.649,31	52,3%	93.586,73	54,5%	(937,42)
Cartera sin libranza - no corriente	46.374,67	26,2%	40.618,90	23,7%	5.755,77
Deterioro (provisión) - cartera	(6.067,88)	(3,4%)	(5.468,76)	(3,2%)	(599,13)
Deterioro (provisión) - intereses cartera	(345,02)	(0,2%)	(316,76)	(0,2%)	(28,26)
Deterioro general (provisión) - cartera	(2.859,11)	(1,6%)	(2.637,53)	(1,5%)	(221,58)
<b>Activos Materiales - PPYE</b>	<b>4.251,45</b>	<b>2,4%</b>	<b>4.025,93</b>	<b>2,3%</b>	<b>225,52</b>
Terrenos	628,85	0,4%	564,12	0,3%	64,73
Edificaciones	3.463,74	2,0%	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	1.363,57	0,8%	1.130,89	0,7%	232,68
Maquinaria y Equipo	41,19	0,0%	41,19	0,0%	-
Depreciación acumulada	(1.465,74)	(0,8%)	(1.081,39)	(0,6%)	(384,35)
<b>Otros activos</b>	<b>9,28</b>	<b>0,0%</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>9,28</b>
Otros activos	9,28	0,0%	-	0,0%	9,28
<b>Total activo no corriente</b>	<b>134.594,98</b>	<b>75,9%</b>	<b>130.280,83</b>	<b>75,9%</b>	<b>4.314,14</b>
<b>Total activos</b>	<b>177.281,48</b>	<b>100,0%</b>	<b>171.578,21</b>	<b>100,0%</b>	<b>5.703,27</b>

Juan Pablo Vélez Goez  
Representante Legal

Jose Nelson Figueroa Fragozo  
Contador

TP 74108-T

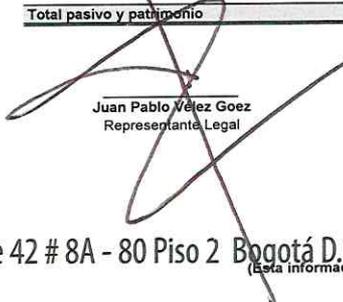
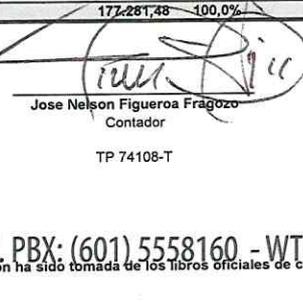
Jose David Rodríguez  
Revisor Fiscal

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

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

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

Pasivos	Octubre 2023		Octubre 2022		
		%		%	
<b>Pasivo corriente</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>63.101,39</b>	<b>35,6%</b>	<b>58.005,50</b>	<b>33,8%</b>	<b>5.095,89</b>
Depósitos de ahorros - corriente	60.511,45	34,1%	56.738,07	33,1%	3.773,38
Intereses depósitos - corriente	2.589,94	1,5%	1.267,43	0,7%	1.322,51
<b>Creditos Ordinarios Corto Plazo</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>41,20</b>	<b>0,0%</b>	<b>(41,20)</b>
Obligaciones financieras y otros pasivos financieros	-	0,0%	41,20	0,0%	(41,20)
Intereses créditos ordinarios corto plazo	-	0,0%	-	0,0%	-
<b>Cuentas por Pagar y Otras</b>	<b>3.992,27</b>	<b>2,3%</b>	<b>3.111,95</b>	<b>1,8%</b>	<b>880,32</b>
Costos y gastos por pagar	527,78	0,3%	527,01	0,3%	0,76
Proveedores	12,45	0,0%	6,58	0,0%	5,86
Contribuciones y afiliaciones	180,67	0,1%	200,00	0,1%	(19,33)
Retenciones y aportes laborales	55,37	0,0%	45,20	0,0%	10,17
Exigibilidades por servicios de recaudo	464,02	0,3%	363,18	0,2%	100,84
Remanentes	2.751,98	1,6%	1.969,96	1,1%	782,01
<b>Pasivos Por Impuestos Corrientes</b>	<b>91,61</b>	<b>0,1%</b>	<b>85,86</b>	<b>0,1%</b>	<b>5,75</b>
Gravamen de los movimientos financieros	4,39	0,0%	14,02	0,0%	(9,63)
Retención en la fuente	-	0,0%	-	0,0%	-
Pasivo impuestos corrientes	87,22	0,0%	71,84	0,0%	15,38
<b>Fondos Sociales y Mutuales</b>	<b>336,88</b>	<b>0,2%</b>	<b>918,27</b>	<b>0,5%</b>	<b>(581,39)</b>
Fondo social de educación	142,39	0,1%	69,96	0,0%	72,43
Fondo social de solidaridad	126,28	0,1%	780,10	0,5%	(653,82)
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>552,33</b>	<b>0,3%</b>	<b>473,78</b>	<b>0,3%</b>	<b>78,55</b>
Beneficios a empleados a corto plazo	430,77	0,2%	375,01	0,2%	55,76
Ingresos anticipados	121,56	0,1%	98,77	0,1%	22,78
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>68.074,47</b>	<b>38,4%</b>	<b>62.636,56</b>	<b>36,5%</b>	<b>5.437,91</b>
<b>Pasivo no corriente</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>54.578,49</b>	<b>30,8%</b>	<b>57.890,16</b>	<b>33,7%</b>	<b>(3.311,67)</b>
Depósitos de ahorros - no corriente	52.532,98	29,6%	56.914,70	33,2%	(4.381,72)
Interes Depositos No Corriente	2.045,51	1,2%	975,46	0,6%	1.070,04
<b>Otros Pasivos</b>	<b>1.010,21</b>	<b>0,6%</b>	<b>1.010,21</b>	<b>0,6%</b>	<b>-</b>
Beneficios pos-empleo	1.010,21	0,6%	1.010,21	0,6%	-
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>55.588,70</b>	<b>31,4%</b>	<b>58.900,38</b>	<b>34,3%</b>	<b>(3.311,67)</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>123.663,18</b>	<b>69,8%</b>	<b>121.536,94</b>	<b>70,8%</b>	<b>2.126,24</b>
<b>Patrimonio</b>					
<b>Capital Social</b>	<b>30.487,78</b>	<b>17,2%</b>	<b>28.925,26</b>	<b>16,9%</b>	<b>1.562,52</b>
Aportes ordinarios	10.487,78	5,9%	13.925,26	8,1%	(3.437,48)
Aportes sociales mínimos no reducibles	20.000,00	11,3%	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>4.440,06</b>	<b>2,5%</b>	<b>3.616,40</b>	<b>2,1%</b>	<b>823,66</b>
Excedentes del ejercicio	3.289,23	1,9%	2.465,57	1,4%	823,66
Resultados acumulados por adopción por primera ve	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 ppye terreno	190,52	0,1%	125,79	0,1%	64,73
Por revaluación de ppye 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>53.618,30</b>	<b>30,2%</b>	<b>50.041,27</b>	<b>29,2%</b>	<b>3.577,03</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>177.281,48</b>	<b>100,0%</b>	<b>171.578,21</b>	<b>100,0%</b>	<b>5.703,27</b>


**Juan Pablo Vélez Goetz**  
 Representante Legal

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

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

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

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



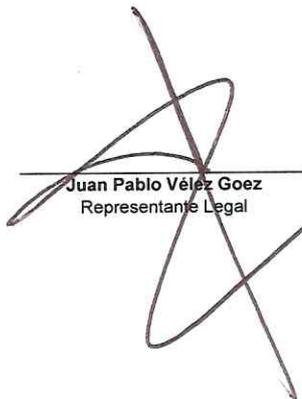
¡Contamos contigo, cuenta con nosotros!

**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

**ESTADOS DE RESULTADOS**

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	<u>Octubre 2023</u>	%	<u>Octubre 2022</u>	%
Ingresos	18.558,29	100,0%	14.974,57	100,0%
Costo de ventas y de prestación de servicios	7.444,82	40,1%	3.957,48	26,4%
<b>Excedente bruto</b>	<b>11.113,48</b>	<b>59,9%</b>	<b>11.017,09</b>	<b>73,6%</b>
Otros ingresos	4.269,39	23,0%	3.905,30	26,1%
Gastos de administración	10.833,71	58,4%	11.268,45	75,3%
Otros Gastos	1.259,92	6,8%	1.188,37	7,9%
<b>Total excedente o (pérdida) del ejercicio</b>	<b>3.289,23</b>	<b>17,7%</b>	<b>2.465,57</b>	<b>16,5%</b>
<b>Excedente del mes</b>	<b>219,30</b>		<b>971,79</b>	

  
 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](http://www.febor.coop)