

# MARZO

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!

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



| <u>Activos</u>   | <u>Marzo 2024</u> | <u>%</u>      | <u>Marzo 2023</u> | <u>%</u>      |                   |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
| <b>Activo corriente</b>                                |                   |               |                   |               |                   |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                    | 8.806,28          | 4,8%          | 3.203,93          | 1,8%          | 5.602,35          |
| Caja   | 270,86            | 0,1%          | 296,22            | 0,2%          | (25,36)           |
| Bancos   | 6.167,81          | 3,4%          | 2.907,71          | 1,7%          | 3.260,10          |
| Efectivo restringido y con destinación específica - Fc | 2.367,61          | 1,3%          | -                 | 0,0%          | 2.367,61          |
| Inversiones  | 12.917,00         | 7,1%          | 12.229,01         | 7,0%          | 687,99            |
| Fondo de liquidez                                      | 9.853,79          | 5,4%          | 12.214,01         | 7,0%          | (2.360,22)        |
| Inversiones en acciones                                | 30,00             | 0,0%          | 15,00             | 0,0%          | 15,00             |
| Inversiones en títulos de deuda Pública                | 3.033,21          | 1,7%          | -                 | 0,0%          | 3.033,21          |
| <b>Cartera de créditos</b>                             | <b>26.489,30</b>  | <b>14,6%</b>  | <b>24.502,34</b>  | <b>13,9%</b>  | <b>1.986,97</b>   |
| Cartera con libranza - corriente                       | 17.402,05         | 9,6%          | 17.045,12         | 9,7%          | 356,92            |
| Cartera sin libranza - corriente                       | 7.109,98          | 3,9%          | 5.740,93          | 3,3%          | 1.369,05          |
| Cargos no diferidos TC                                 | 1,33              | 0,0%          | 1,30              | 0,0%          | 0,02              |
| Intereses cartera asociadas                            | 1.034,25          | 0,6%          | 827,29            | 0,5%          | 206,96            |
| Créditos a empleados                                   | 579,66            | 0,3%          | 617,28            | 0,4%          | (37,63)           |
| Intereses créditos a empleados                         | 0,17              | 0,0%          | 0,18              | 0,0%          | (0,01)            |
| Convenios por cobrar                                   | 371,40            | 0,2%          | 285,63            | 0,2%          | 85,77             |
| Deterioro de convenios                                 | (9,52)            | (0,0%)        | (15,40)           | (0,0%)        | 5,87              |
| <b>Avances y Anticipos Entregados</b>                  | <b>21,99</b>      | <b>0,0%</b>   | <b>-</b>          | <b>0,0%</b>   | <b>21,99</b>      |
| Anticipos proveedores                                  | 21,99             | 0,0%          | -                 | 0,0%          | 21,99             |
| <b>Cuentas por cobrar y otras</b>                      | <b>1.610,59</b>   | <b>0,9%</b>   | <b>1.110,31</b>   | <b>0,6%</b>   | <b>500,28</b>     |
| Comisiones convenios                                   | 40,09             | 0,0%          | 20,41             | 0,0%          | 19,68             |
| Asociados  | 123,50            | 0,1%          | 11,86             | 0,0%          | 111,65            |
| Deudores por prestación de servicios                   | -                 | 0,0%          | -                 | 0,0%          | -                 |
| Deterioro otras cuentas por cobrar                     | -                 | 0,0%          | (14,43)           | (0,0%)        | 14,43             |
| Deudores patronales y empresas                         | 1.447,00          | 0,8%          | 1.092,47          | 0,6%          | 354,52            |
| <b>Activos por impuestos</b>                           | <b>172,12</b>     | <b>0,1%</b>   | <b>86,70</b>      | <b>0,0%</b>   | <b>85,42</b>      |
| Anticipos impuestos                                    | 172,12            | 0,1%          | 86,70             | 0,0%          | 85,42             |
| <b>Total activo corriente</b>                          | <b>50.017,29</b>  | <b>27,5%</b>  | <b>41.132,30</b>  | <b>23,4%</b>  | <b>8.884,99</b>   |
| <b>Activo no corriente</b>                             |                   |               |                   |               |                   |
| Inversiones  | 582,57            | 0,3%          | 572,58            | 0,3%          | 9,99              |
| Aportes sociales en entidades economía solidaria       | 704,30            | 0,4%          | 694,31            | 0,4%          | 9,99              |
| 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>127.024,01</b> | <b>69,8%</b>  | <b>129.447,94</b> | <b>73,7%</b>  | <b>(2.423,93)</b> |
| Cartera con libranza - no corriente                    | 90.466,34         | 49,7%         | 93.520,88         | 53,2%         | (3.054,54)        |
| Cartera sin libranza - no corriente                    | 46.246,18         | 25,4%         | 44.403,50         | 25,3%         | 1.842,68          |
| Deterioro (provisión) - cartera                        | (6.461,97)        | (3,6%)        | (5.710,93)        | (3,3%)        | (751,04)          |
| Deterioro (provisión) - intereses cartera              | (394,97)          | (0,2%)        | (313,33)          | (0,2%)        | (81,64)           |
| Deterioro general (provisión) - cartera                | (2.831,57)        | (1,6%)        | (2.452,18)        | (1,4%)        | (379,39)          |
| <b>Activos Materiales - PPYE</b>                       | <b>4.144,14</b>   | <b>2,3%</b>   | <b>4.403,41</b>   | <b>2,5%</b>   | <b>(259,27)</b>   |
| Terrenos   | 628,85            | 0,3%          | 628,85            | 0,4%          | -                 |
| Edificaciones  | 3.463,74          | 1,9%          | 3.463,74          | 2,0%          | -                 |
| Muebles y equipo de oficina                            | 241,62            | 0,1%          | 219,85            | 0,1%          | 21,77             |
| Equipo de computo y comunicación                       | 1.412,88          | 0,8%          | 1.274,62          | 0,7%          | 138,27            |
| Maquinaria y Equipo                                    | 41,19             | 0,0%          | 41,19             | 0,0%          | -                 |
| Depreciación acumulada                                 | (1.644,13)        | (0,9%)        | (1.224,82)        | (0,7%)        | (419,31)          |
| <b>Otros activos</b>                                   | <b>112,50</b>     | <b>0,1%</b>   | <b>142,94</b>     | <b>0,1%</b>   | <b>(30,44)</b>    |
| Otros activos  | 112,50            | 0,1%          | 142,94            | 0,1%          | (30,44)           |
| <b>Total activo no corriente</b>                       | <b>131.863,23</b> | <b>72,5%</b>  | <b>134.566,88</b> | <b>76,6%</b>  | <b>(2.703,65)</b> |
| <b>Total activos</b>                                   | <b>181.880,52</b> | <b>100,0%</b> | <b>175.699,18</b> | <b>100,0%</b> | <b>6.181,34</b>   |

Juan Pablo Vélez Góez  
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



¡Contamos contigo, cuenta con nosotros!

| Pasivos  | Marzo 2024        |               | Marzo 2023        |               |                    |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|--------------------|
|  |                   | %             |                   | %             |                    |
| <b>Pasivo corriente</b>                              |                   |               |                   |               |                    |
| Depósitos  | 118.348,71        | 65,1%         | 62.675,70         | 35,7%         | 55.673,01          |
| Depósitos de ahorros - corriente                     | 115.102,79        | 63,3%         | 60.422,64         | 34,4%         | 54.680,14          |
| Intereses depósitos - corriente                      | 3.245,92          | 1,8%          | 2.253,05          | 1,3%          | 992,87             |
| Creditos Ordinarios Corto Plazo                      | -                 | 0,0%          | -                 | 0,0%          | -                  |
| Obligaciones financieras y otros pasivos financieros | -                 | 0,0%          | -                 | 0,0%          | -                  |
| Intereses créditos ordinarios corto plazo            | -                 | 0,0%          | -                 | 0,0%          | -                  |
| Cuentas por Pagar y Otras                            | 3.121,91          | 1,7%          | 3.910,01          | 2,2%          | (788,09)           |
| Costos y gastos por pagar                            | 299,13            | 0,2%          | 963,13            | 0,5%          | (664,00)           |
| Proveedores  | 150,60            | 0,1%          | 59,92             | 0,0%          | 90,69              |
| Contribuciones y afiliaciones                        | 100,00            | 0,1%          | 127,26            | 0,1%          | (27,26)            |
| Retenciones y aportes laborales                      | 65,08             | 0,0%          | 56,59             | 0,0%          | 8,49               |
| Exigibilidades por servicios de recaudo              | 681,34            | 0,4%          | 555,24            | 0,3%          | 126,10             |
| Remanentes   | 1.825,75          | 1,0%          | 2.147,87          | 1,2%          | (322,12)           |
| Pasivos Por Impuestos Corrientes                     | 143,17            | 0,1%          | 121,72            | 0,1%          | 21,45              |
| Gravamen de los movimientos financieros              | 7,80              | 0,0%          | 9,34              | 0,0%          | (1,54)             |
| Retención en la fuente                               | 2,07              | 0,0%          | 1,39              | 0,0%          | 0,68               |
| Pasivo impuestos corrientes                          | 133,31            | 0,1%          | 111,00            | 0,1%          | 22,31              |
| Fondos Sociales y Mutuales                           | 1.305,36          | 0,7%          | 793,38            | 0,5%          | 511,98             |
| Fondo social de educación                            | 844,17            | 0,5%          | 373,55            | 0,2%          | 470,62             |
| Fondo social de solidaridad                          | 392,98            | 0,2%          | 351,62            | 0,2%          | 41,36              |
| 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%          | -                  |
| Otros Pasivos  | 310,33            | 0,2%          | 332,05            | 0,2%          | (21,73)            |
| Beneficios a empleados a corto plazo                 | 214,39            | 0,1%          | 194,85            | 0,1%          | 19,53              |
| Ingresos anticipados                                 | 95,94             | 0,1%          | 137,20            | 0,1%          | (41,26)            |
| <b>Total pasivo corriente</b>                        | <b>123.229,48</b> | <b>67,8%</b>  | <b>67.832,86</b>  | <b>38,6%</b>  | <b>55.396,62</b>   |
| <b>Pasivo no corriente</b>                           |                   |               |                   |               |                    |
| Depósitos  | 3.028,91          | 1,7%          | 54.782,63         | 31,2%         | (51.753,72)        |
| Depósitos de ahorros - no corriente                  | 2.899,90          | 1,6%          | 54.038,49         | 30,8%         | (51.138,59)        |
| Interes Depósitos No Corriente                       | 129,01            | 0,1%          | 744,14            | 0,4%          | (615,13)           |
| Otros Pasivos  | 1.099,61          | 0,6%          | 1.010,21          | 0,6%          | 89,40              |
| Beneficios pos-empleo                                | 1.099,61          | 0,6%          | 1.010,21          | 0,6%          | 89,40              |
| <b>Total pasivo no corriente</b>                     | <b>4.128,52</b>   | <b>2,3%</b>   | <b>55.792,84</b>  | <b>31,8%</b>  | <b>(51.664,32)</b> |
| <b>Total pasivo</b>                                  | <b>127.358,00</b> | <b>70,0%</b>  | <b>123.625,70</b> | <b>70,4%</b>  | <b>3.732,30</b>    |
| <b>Patrimonio</b>                                    |                   |               |                   |               |                    |
| Capital Social                                       | 31.145,65         | 17,1%         | 29.487,97         | 16,8%         | 1.657,69           |
| Aportes ordinarios                                   | 11.145,65         | 6,1%          | 9.487,97          | 5,4%          | 1.657,69           |
| Aportes sociales mínimos no reducibles               | 20.000,00         | 11,0%         | 20.000,00         | 11,4%         | -                  |
| Reservas   | 17.710,65         | 9,7%          | 16.856,47         | 9,6%          | 854,17             |
| Reserva protección de aportes                        | 17.710,65         | 9,7%          | 16.856,47         | 9,6%          | 854,17             |
| Fondos de Destinación Especifica                     | 2.135,44          | 1,2%          | 2.058,29          | 1,2%          | 77,14              |
| Fondos para amortización de aportes                  | 1.067,72          | 0,6%          | 2.058,29          | 1,2%          | (990,58)           |
| Excedentes o pérdidas                                | 1.696,80          | 0,9%          | 1.836,76          | 1,0%          | (139,96)           |
| Excedentes de ejercicios anteriores                  | -                 | 0,0%          | -                 | 0,0%          | -                  |
| Excedentes del ejercicio                             | 545,97            | 0,3%          | 685,93            | 0,4%          | (139,96)           |
| Resultados acumulados por adopción por primera vez   | 1.150,83          | 0,6%          | 1.150,83          | 0,7%          | -                  |
| Otro Resultado Integral                              | 1.833,99          | 1,0%          | 1.833,99          | 1,0%          | -                  |
| Por revaluación de propiedad planta y equipo         | 1.750,17          | 1,0%          | 1.750,17          | 1,0%          | -                  |
| Por revaluación de ppye terreno                      | 190,52            | 0,1%          | 190,52            | 0,1%          | -                  |
| Por revaluación de ppye edificios                    | 1.559,65          | 0,9%          | 1.559,65          | 0,9%          | -                  |
| Inversiones medidas a valor razonable                | 83,82             | 0,0%          | 83,82             | 0,0%          | -                  |
| <b>Total patrimonio</b>                              | <b>54.522,52</b>  | <b>30,0%</b>  | <b>52.073,48</b>  | <b>29,6%</b>  | <b>2.449,04</b>    |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>                     | <b>181.880,52</b> | <b>100,0%</b> | <b>175.699,18</b> | <b>100,0%</b> | <b>6.181,34</b>    |

Juan Pablo Vales Goez  
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

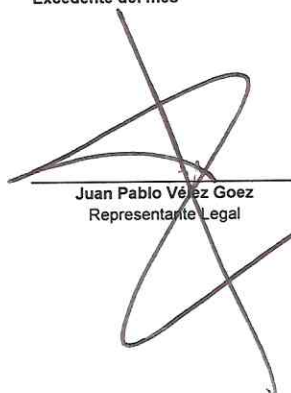
Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 301 273 4335 - www.febor.coop

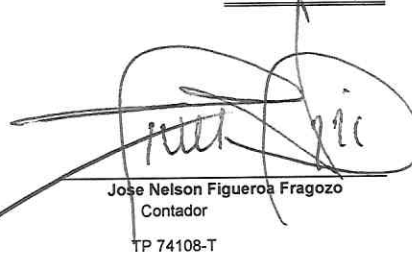
**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

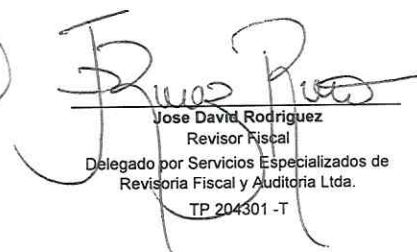
**ESTADOS DE RESULTADOS**

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

|  | <u>Marzo 2024</u> | <u>%</u>     | <u>Marzo 2023</u> | <u>%</u>     |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Ingresos   | 6.149,94          | 100,0%       | 5.187,70          | 100,0%       |
| Costo de ventas y de prestación de servicios     | 2.598,57          | 42,3%        | 2.194,41          | 42,3%        |
| <b>Excedente bruto</b>                           | <b>3.551,38</b>   | <b>57,7%</b> | <b>2.993,29</b>   | <b>57,7%</b> |
| Otros ingresos                                   | 1.720,96          | 28,0%        | 1.653,91          | 31,9%        |
| Gastos de administración                         | 4.393,26          | 71,4%        | 3.644,99          | 70,3%        |
| Otros Gastos                                     | 333,12            | 5,4%         | 316,28            | 6,1%         |
| <b>Total excedente o (pérdida) del ejercicio</b> | <b>545,97</b>     | <b>8,9%</b>  | <b>685,93</b>     | <b>13,2%</b> |
| <b>Excedente del mes</b>                         | <b>211,36</b>     |              | <b>285,11</b>     |              |

  
**Juan Pablo Vélez Goez**  
 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)