

# JUNIO

Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 310 8100 100 - [www.febor.coop](http://www.febor.coop)



**¡Contamos contigo, cuenta con nosotros!**

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

Activos	Junio 2024	%	Junio 2023	%	\$
<b>Activo corriente</b>					
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>6.936,82</b>	<b>3,80%</b>	<b>3.922,48</b>	<b>2,2%</b>	<b>3.014,34</b>
Caja	300,03	0,2%	246,33	0,1%	53,70
Bancos	5.014,52	2,7%	3.676,15	2,1%	1.338,37
Efectivo restringido y con destinación específica - F	1.622,26	0,9%	-	0,0%	1.622,26
<b>Inversiones</b>	<b>12.886,67</b>	<b>7,1%</b>	<b>11.730,19</b>	<b>6,7%</b>	<b>1.166,38</b>
Fondo de liquidez	10.836,18	5,9%	11.700,19	6,7%	(864,01)
Inversiones en acciones	30,00	0,0%	30,00	0,0%	-
Inversiones en títulos de deuda Pública	2.020,39	1,1%	-	0,0%	2.020,39
<b>Cartera de créditos</b>	<b>26.422,42</b>	<b>14,5%</b>	<b>24.634,62</b>	<b>14,0%</b>	<b>1.887,81</b>
Cartera con libranza - corriente	17.811,51	9,7%	17.073,65	9,7%	737,96
Cartera sin libranza - corriente	6.813,54	3,7%	5.782,56	3,3%	1.030,99
Cargos no diferidos TC	1,23	0,0%	1,24	0,0%	(0,01)
Intereses cartera asociados	901,51	0,5%	772,42	0,4%	129,09
Créditos a empleados	551,57	0,3%	619,17	0,4%	(67,60)
Intereses créditos a empleados	0,17	0,0%	0,26	0,0%	(0,09)
Deterioro créditos de empleados	-	0,0%	(0,04)	(0,0%)	0,04
Convenios por cobrar	352,28	0,2%	301,15	0,2%	51,13
Deterioro de convenios	(9,49)	(0,0%)	(15,80)	(0,0%)	6,31
<b>Avances y Anticipos Entregados</b>	<b>10,02</b>	<b>0,0%</b>	<b>1,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>9,02</b>
Anticipos proveedores	10,02	0,0%	1,00	0,0%	9,02
<b>Cuentas por cobrar y otras</b>	<b>2.111,38</b>	<b>1,2%</b>	<b>1.211,48</b>	<b>0,7%</b>	<b>899,91</b>
Comisiones convenios	40,88	0,0%	20,38	0,0%	20,51
Asociados	532,69	0,3%	9,66	0,0%	523,04
Deudores por prestación de servicios	-	0,0%	-	0,0%	-
Deterioro otras cuentas por cobrar	-	0,0%	-	0,0%	-
Deudores patronales y empresas	1.537,81	0,8%	1.181,44	0,7%	356,36
<b>Activos por Impuestos</b>	<b>86,90</b>	<b>0,0%</b>	<b>61,49</b>	<b>0,0%</b>	<b>25,41</b>
Anticipos impuestos	86,90	0,0%	61,49	0,0%	25,41
<b>Total activo corriente</b>	<b>48.454,11</b>	<b>26,5%</b>	<b>41.461,26</b>	<b>23,6%</b>	<b>6.992,86</b>
<b>Activo no corriente</b>					
<b>Inversiones</b>	<b>698,23</b>	<b>0,3%</b>	<b>672,76</b>	<b>0,3%</b>	<b>25,47</b>
Aportes sociales en entidades economía solidaria	719,96	0,4%	694,49	0,4%	25,47
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>129.496,38</b>	<b>70,9%</b>	<b>129.419,78</b>	<b>73,6%</b>	<b>76,60</b>
Cartera con libranza - no corriente	93.944,51	51,4%	92.521,83	52,6%	1.422,68
Cartera sin libranza - no corriente	45.270,52	24,8%	45.592,71	25,9%	(322,19)
Deterioro (provisión) - cartera	(6.488,62)	(3,6%)	(5.597,24)	(3,2%)	(891,38)
Deterioro (provisión) - intereses cartera	(353,18)	(0,2%)	(269,69)	(0,2%)	(83,48)
Deterioro general (provisión) - cartera	(2.876,86)	(1,6%)	(2.827,82)	(1,6%)	(49,03)
<b>Activos Materiales - PPYE</b>	<b>4.128,88</b>	<b>2,3%</b>	<b>4.323,79</b>	<b>2,5%</b>	<b>(194,91)</b>
Terrenos	628,85	0,3%	628,85	0,4%	-
Edificaciones	3.490,11	1,9%	3.463,74	2,0%	26,37
Muebles y equipo de oficina	235,44	0,1%	219,85	0,1%	15,59
Equipo de computo y comunicación	1.480,40	0,8%	1.297,23	0,7%	183,17
Maquinaria y Equipo	41,19	0,0%	41,19	0,0%	-
Depreciación acumulada	(1.747,10)	(1,0%)	(1.327,05)	(0,8%)	(420,05)
<b>Otros activos</b>	<b>25,67</b>	<b>0,0%</b>	<b>24,84</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,73</b>
Otros activos	25,67	0,0%	24,84	0,0%	0,73
<b>Total activo no corriente</b>	<b>134.249,05</b>	<b>73,5%</b>	<b>134.341,17</b>	<b>76,4%</b>	<b>(92,12)</b>
<b>Total activos</b>	<b>182.703,16</b>	<b>100,0%</b>	<b>176.802,42</b>	<b>100,0%</b>	<b>6.900,74</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 información ha sido tomada de los libros oficiales de contabilidad).

Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 310 8100 100 - www.febor.coop

Pasivos	Junio 2024		Junio 2023		\$
		%		%	
<b>Pasivo corriente</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>66.979,25</b>	<b>36,7%</b>	<b>63.306,65</b>	<b>36,0%</b>	<b>3.672,60</b>
Depósitos de ahorros - corriente	64.546,97	35,3%	60.793,95	34,6%	3.753,02
Intereses depósitos - corriente	2.432,27	1,3%	2.512,70	1,4%	(80,42)
<b>Cuentas por Pagar y Otras</b>	<b>3.440,87</b>	<b>1,9%</b>	<b>4.146,09</b>	<b>2,4%</b>	<b>(705,22)</b>
Costos y gastos por pagar	857,17	0,5%	579,54	0,3%	277,64
Proveedores	191,85	0,1%	5,31	0,0%	186,53
Contribuciones y afiliaciones	138,56	0,1%	171,02	0,1%	(32,46)
Retenciones y aportes laborales	61,87	0,0%	56,49	0,0%	5,38
Exigibilidades por servicios de recaudo	629,81	0,3%	563,86	0,3%	65,95
Remanentes	1.561,61	0,9%	2.769,86	1,6%	(1.208,25)
<b>Pasivos Por Impuestos Corrientes</b>	<b>113,78</b>	<b>0,1%</b>	<b>102,69</b>	<b>0,1%</b>	<b>11,09</b>
Gravamen de los movimientos financieros	22,53	0,0%	14,76	0,0%	7,77
Retención en la fuente	-	0,0%	-	0,0%	-
Pasivo impuestos corrientes	91,25	0,0%	87,93	0,1%	3,32
<b>Fondos Sociales y Mutuales</b>	<b>314,24</b>	<b>0,2%</b>	<b>820,06</b>	<b>0,5%</b>	<b>(505,82)</b>
Fondo social de educación	169,89	0,1%	286,97	0,2%	(117,08)
Fondo social de solidaridad	76,15	0,0%	464,89	0,3%	(388,74)
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>447,86</b>	<b>0,2%</b>	<b>380,71</b>	<b>0,2%</b>	<b>67,15</b>
Beneficios a empleados a corto plazo	284,25	0,2%	256,30	0,1%	27,96
Ingresos anticipados	163,61	0,1%	124,41	0,1%	39,19
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>71.317,88</b>	<b>39,0%</b>	<b>68.756,19</b>	<b>39,1%</b>	<b>2.561,68</b>
<b>Pasivo no corriente</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>55.545,59</b>	<b>30,4%</b>	<b>54.267,42</b>	<b>30,9%</b>	<b>1.278,17</b>
Depósitos de ahorros - no corriente	53.562,53	29,3%	53.027,99	30,2%	534,54
Interes Depositos No Corriente	1.983,07	1,1%	1.239,43	0,7%	743,63
<b>Otros Pasivos</b>	<b>1.099,61</b>	<b>0,6%</b>	<b>1.010,21</b>	<b>0,6%</b>	<b>89,40</b>
Beneficios pos-empleo	1.099,61	0,6%	1.010,21	0,6%	89,40
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>56.645,21</b>	<b>31,0%</b>	<b>55.277,63</b>	<b>31,4%</b>	<b>1.367,57</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>127.963,09</b>	<b>70,0%</b>	<b>124.033,83</b>	<b>70,6%</b>	<b>3.929,26</b>
<b>Patrimonio</b>					
<b>Capital Social</b>	<b>32.704,77</b>	<b>17,9%</b>	<b>29.950,93</b>	<b>17,0%</b>	<b>2.753,84</b>
Aportes ordinarios	12.704,77	7,0%	9.950,93	5,7%	2.753,84
Aportes sociales mínimos no reducibles	20.000,00	10,9%	20.000,00	11,4%	-
<b>Reservas</b>	<b>17.710,65</b>	<b>9,7%</b>	<b>16.856,47</b>	<b>9,6%</b>	<b>854,17</b>
Reserva protección de aportes	17.710,65	9,7%	16.856,47	9,6%	854,17
<b>Fondos de Destinación Específica</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>(0,00)</b>
Fondos para amortización de aportes	-	0,0%	0,00	0,0%	(0,00)
<b>Excedentes o pérdidas</b>	<b>2.490,68</b>	<b>1,4%</b>	<b>3.127,21</b>	<b>1,8%</b>	<b>(636,53)</b>
Excedentes de ejercicios anteriores	-	0,0%	-	0,0%	-
Excedentes del ejercicio	1.339,85	0,7%	1.976,38	1,1%	(636,53)
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>1.833,99</b>	<b>1,0%</b>	<b>-</b>
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>54.740,07</b>	<b>30,0%</b>	<b>51.768,59</b>	<b>29,4%</b>	<b>2.971,48</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>182.703,16</b>	<b>100,0%</b>	<b>175.802,42</b>	<b>100,0%</b>	<b>6.900,74</b>

Juan Pablo Vélez Goez  
Representante Legal

Jose Nelson Figueroa Fragozo  
Contador  
TP 74108-T

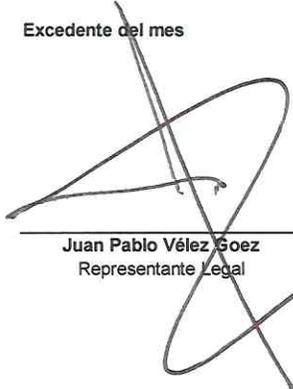
Jose David Rodriguez  
Revisor Fiscal  
Delegado por Servicios  
Especializados de Revisoria  
Fiscal y Auditoria Ltda.  
TP 204301 -T

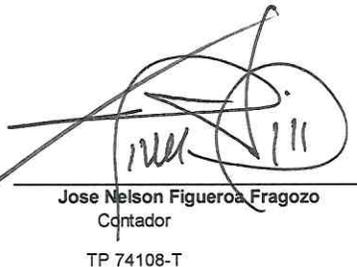
(Esta información ha sido tomada de los libros oficiales de contabilidad).

Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 310 8100 100 - www.febor.coop

**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
 (Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	<u>Junio 2024</u>	%	<u>Junio 2023</u>	%
Ingresos	11.974,09	100,0%	10.876,45	100,0%
Costo de ventas y de prestación de servicios	5.042,05	42,1%	4.351,99	40,0%
<b>Excedente bruto</b>	<b>6.932,04</b>	<b>57,9%</b>	<b>6.524,46</b>	<b>60,0%</b>
Otros ingresos	3.614,21	30,2%	3.139,54	28,9%
Gastos de administración	8.508,71	71,1%	6.998,54	64,3%
Otros Gastos	697,70	5,8%	689,09	6,3%
<b>Total excedente o (pérdida) del ejercicio</b>	<b>1.339,85</b>	<b>11,2%</b>	<b>1.976,38</b>	<b>18,2%</b>
<b>Excedente del mes</b>	<b>514,28</b>		<b>670,61</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: 310 8100 100 - www.febor.coop