

# SEPTIEMBRE

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>Septiembre 2024</u>	<u>%</u>	<u>Septiembre 2023</u>	<u>%</u>	
<b>Activo corriente</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	6.665,43	3,61%	5.121,54	2,9%	1.543,89
Caja	275,99	0,1%	188,47	0,1%	87,52
Bancos	4.730,09	2,6%	3.915,59	2,2%	814,50
Efectivo restringido y con destinación específica - Fon	1.659,35	0,9%	1.017,49	0,6%	641,87
<b>Inversiones</b>	<b>12.739,91</b>	<b>6,9%</b>	<b>10.892,65</b>	<b>6,1%</b>	<b>1.847,26</b>
Fondo de liquidez	10.680,41	5,8%	10.862,65	6,1%	(182,24)
Inversiones en acciones	40,00	0,0%	30,00	0,0%	10,00
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	2.019,50	1,1%	-	0,0%	2.019,50
<b>Cartera de créditos</b>	<b>6.724,61</b>	<b>3,6%</b>	<b>25.501,20</b>	<b>14,3%</b>	<b>(18.776,59)</b>
Cartera con libranza - corriente	3.512,74	1,9%	17.523,07	9,8%	(14.010,33)
Cartera sin libranza - corriente	1.283,20	0,7%	6.150,44	3,5%	(4.867,25)
Cargos no diferidos TC	1,38	0,0%	1,58	0,0%	(0,20)
Intereses cartera asociados	1.009,83	0,5%	903,91	0,5%	105,92
Créditos a empleados	543,15	0,3%	597,93	0,3%	(54,77)
Intereses créditos a empleados	0,17	0,0%	0,17	0,0%	(0,00)
Convenios por cobrar	387,78	0,2%	340,79	0,2%	46,99
Deterioro de convenios	(13,63)	(0,0%)	(16,70)	(0,0%)	3,06
<b>Avances y Anticipos Entregados</b>	<b>4,40</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,61</b>	<b>0,0%</b>	<b>3,79</b>
Anticipos proveedores	4,40	0,0%	0,61	0,0%	3,79
<b>Cuentas por cobrar y otras</b>	<b>1.866,01</b>	<b>1,0%</b>	<b>1.336,89</b>	<b>0,8%</b>	<b>529,12</b>
Comisiones convenios	23,70	0,0%	10,28	0,0%	13,42
Asociados	219,83	0,1%	90,04	0,1%	129,78
Deudores patronales y empresas	1.622,48	0,9%	1.236,57	0,7%	385,92
<b>Activos por Impuestos</b>	<b>69,88</b>	<b>0,0%</b>	<b>57,32</b>	<b>0,0%</b>	<b>12,56</b>
Anticipos impuestos	69,88	0,0%	57,32	0,0%	12,56
<b>Total activo corriente</b>	<b>28.070,24</b>	<b>15,2%</b>	<b>42.910,20</b>	<b>24,1%</b>	<b>(14.839,96)</b>
<b>Activo no corriente</b>					
<b>Inversiones</b>	<b>598,43</b>	<b>0,3%</b>	<b>582,21</b>	<b>0,3%</b>	<b>16,22</b>
Aportes sociales en entidades economía solidaria	720,15	0,4%	703,94	0,4%	16,22
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>151.655,09</b>	<b>82,2%</b>	<b>130.243,27</b>	<b>73,2%</b>	<b>21.411,82</b>
Cartera con libranza - no corriente	112.268,15	60,8%	93.016,96	52,2%	19.251,19
Cartera sin libranza - no corriente	49.364,41	26,7%	46.315,30	28,0%	3.049,11
Deterioro (provisión) - cartera	(6.560,78)	(3,6%)	(5.886,21)	(3,3%)	(674,57)
Deterioro (provisión) - intereses cartera	(411,19)	(0,2%)	(339,72)	(0,2%)	(71,47)
Deterioro general (provisión) - cartera	(3.005,49)	(1,6%)	(2.863,06)	(1,6%)	(142,42)
<b>Activos Materiales - PPYE</b>	<b>4.247,92</b>	<b>2,3%</b>	<b>4.281,64</b>	<b>2,4%</b>	<b>(33,73)</b>
Terrenos	628,85	0,3%	628,85	0,4%	-
Edificaciones	3.501,03	1,9%	3.463,74	1,9%	37,29
Muebles y equipo de oficina	233,51	0,1%	219,85	0,1%	13,66
Equipo de computo y comunicación	1.172,93	0,6%	1.358,80	0,8%	(185,87)
Maquinaria y Equipo	48,79	0,0%	41,19	0,0%	7,60
Depreciación acumulada	(1.337,19)	(0,7%)	(1.430,78)	(0,8%)	93,59
<b>Otros activos</b>	<b>26,27</b>	<b>0,0%</b>	<b>15,42</b>	<b>0,0%</b>	<b>10,85</b>
Otros activos	26,27	0,0%	15,42	0,0%	10,85
<b>Total activo no corriente</b>	<b>156.527,71</b>	<b>84,8%</b>	<b>135.122,55</b>	<b>75,9%</b>	<b>21.405,16</b>
<b>Total activos</b>	<b>184.597,95</b>	<b>100,0%</b>	<b>178.032,75</b>	<b>100,0%</b>	<b>6.565,20</b>

Juan Pablo Velez Goez  
Representante Legal

Jose Nelson Figueroa Fragoso  
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

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

Pasivos	Septiembre 2024		Septiembre 2023		
		%		%	
<b>Pasivo corriente</b>					
Depósitos	65.405,06	35,4%	64.422,00	36,2%	983,06
Depósitos de ahorros - corriente	63.110,25	34,2%	61.992,60	34,8%	1.117,64
Intereses depósitos - corriente	2.294,82	1,2%	2.429,40	1,4%	(134,58)
Creditos Ordinarios Corto Plazo	180,92	0,1%	1,02	0,0%	179,90
Obligaciones financieras y otros pasivos financieros	180,92	0,1%	1,02	0,0%	179,90
Cuentas por Pagar y Otras	2.656,70	1,4%	3.617,62	2,0%	(960,92)
Costos y gastos por pagar	346,38	0,2%	206,73	0,1%	139,65
Proveedores	63,93	0,0%	37,50	0,0%	26,43
Contribuciones y afiliaciones	100,20	0,1%	128,00	0,1%	(27,80)
Retenciones y aportes laborales	63,89	0,0%	59,48	0,0%	4,42
Exigibilidades por servicios de recaudo	585,57	0,3%	530,69	0,3%	54,88
Remanentes	1.496,74	0,8%	2.655,22	1,5%	(1.158,48)
Pasivos Por Impuestos Corrientes	131,90	0,1%	120,26	0,1%	11,64
Gravamen de los movimientos financieros	14,48	0,0%	17,00	0,0%	(2,52)
Retención en la fuente	1,40	0,0%	1,03	0,0%	0,37
Pasivo impuestos corrientes	116,02	0,1%	102,23	0,1%	13,79
Fondos Sociales y Mutuales	135,30	0,1%	455,36	0,3%	(320,05)
Fondo social de educación	31,85	0,0%	237,23	0,1%	(205,38)
Fondo social de solidaridad	35,25	0,0%	149,93	0,1%	(114,68)
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	546,91	0,3%	530,57	0,3%	16,35
Beneficios a empleados a corto plazo	445,88	0,2%	390,24	0,2%	55,64
Ingresos anticipados	101,04	0,1%	140,33	0,1%	(39,29)
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>69.056,80</b>	<b>37,4%</b>	<b>69.146,82</b>	<b>38,8%</b>	<b>(90,02)</b>
<b>Pasivo no corriente</b>					
Depósitos	57.996,11	31,4%	54.588,00	30,7%	3.408,11
Depósitos de ahorros - no corriente	54.968,77	29,8%	52.830,86	29,7%	2.137,92
Interes Depositos No Corriente	3.027,33	1,6%	1.757,14	1,0%	1.270,19
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>59.095,72</b>	<b>32,0%</b>	<b>55.598,21</b>	<b>31,2%</b>	<b>3.497,51</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>128.152,52</b>	<b>69,4%</b>	<b>124.745,04</b>	<b>70,1%</b>	<b>3.407,48</b>
<b>Patrimonio</b>					
Capital Social	33.196,17	18,0%	30.376,49	17,1%	2.819,68
Aportes ordinarios	13.196,17	7,1%	10.376,49	5,8%	2.819,68
Aportes sociales mínimos no reducibles	20.000,00	10,8%	20.000,00	11,2%	-
Reservas	17.710,65	9,6%	16.856,47	9,5%	854,17
Reserva protección de aportes	17.710,65	9,6%	16.856,47	9,5%	854,17
Excedentes o pérdidas	3.704,63	2,0%	4.220,76	2,4%	(516,13)
Excedentes de ejercicios anteriores	-	0,0%	-	0,0%	-
Excedentes del ejercicio	2.553,80	1,4%	3.069,93	1,7%	(516,13)
Resultados acumulados por adopción por primera vez	1.150,83	0,6%	1.150,83	0,6%	-
Otro Resultado Integral	1.833,99	1,0%	1.833,99	1,0%	-
Por revaluación de propiedad planta y equipo	1.750,17	0,9%	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	0,8%	1.559,65	0,9%	-
Inversiones medidas a valor razonable	83,82	0,0%	83,82	0,0%	-
<b>Total patrimonio</b>	<b>66.445,43</b>	<b>30,6%</b>	<b>53.287,71</b>	<b>29,9%</b>	<b>3.157,72</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>184.597,95</b>	<b>100,0%</b>	<b>178.032,75</b>	<b>100,0%</b>	<b>6.565,20</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 información ha sido tomada de los libros oficiales de contabilidad.

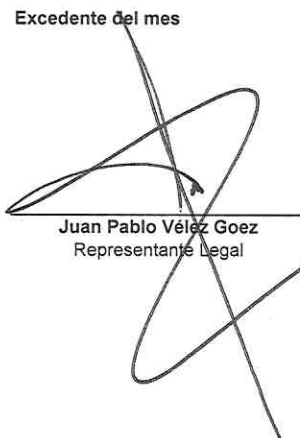
Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 301 273 4335 - www.febor.coop

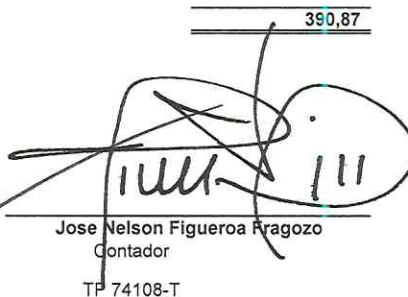
**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

**ESTADOS DE RESULTADOS**

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	<u>Septiembre 2024</u>	%	<u>Septiembre 2023</u>	%
Ingresos	18.084,71	100,0%	16.576,62	100,0%
Costo de ventas y de prestación de servicios	7.311,09	40,4%	6.602,17	39,8%
<b>Excedente bruto</b>	<b>10.773,62</b>	<b>59,6%</b>	<b>9.974,46</b>	<b>60,2%</b>
Otros ingresos	4.608,72	25,5%	3.929,88	23,7%
Gastos de administración	11.793,55	65,2%	9.753,91	58,8%
Otros Gastos	1.034,99	5,7%	1.080,50	6,5%
<b>Total excedente o (pérdida) del ejercicio</b>	<b>2.553,80</b>	<b>14,1%</b>	<b>3.069,93</b>	<b>18,5%</b>
<b>Excedente del mes</b>	<b>390,87</b>		<b>197,67</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  
 Revisora 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)