

# SEPTIEMBRE

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!**

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

<u>Activos</u>	<u>Septiembre 2025</u>	<u>%</u>	<u>Septiembre 2024</u>	<u>%</u>	
<b>Activo corriente</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	11.245,50	5,91%	6.665,43	3,6%	4.580,07
Caja	323,59	0,2%	275,99	0,1%	47,60
Bancos	10.077,62	5,3%	4.730,09	2,6%	5.347,53
Efectivo restringido y con destinación específica - Fo	844,30	0,4%	1.659,35	0,9%	(815,05)
<b>Inversiones</b>	<b>13.668,58</b>	<b>7,2%</b>	<b>12.739,91</b>	<b>6,9%</b>	<b>928,67</b>
Fondo de liquidez	11.811,61	6,1%	10.680,41	5,8%	931,20
Inversiones en acciones	40,00	0,0%	40,00	0,0%	-
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	2.016,97	1,1%	2.019,50	1,1%	(2,53)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>6.485,65</b>	<b>3,4%</b>	<b>6.724,61</b>	<b>3,6%</b>	<b>(238,96)</b>
Cartera con libranza - corriente	3.675,03	1,9%	3.512,74	1,9%	162,29
Cartera sin libranza - corriente	1.106,35	0,6%	1.283,20	0,7%	(176,85)
Cargos no diferidos TC	7,42	0,0%	1,38	0,0%	6,04
Intereses cartera asociados	891,42	0,5%	1.009,83	0,5%	(118,41)
Créditos a empleados	496,92	0,3%	543,15	0,3%	(46,23)
Intereses créditos a empleados	0,13	0,0%	0,17	0,0%	(0,04)
Deterioro de convenios	(30,15)	(0,0%)	(13,63)	(0,0%)	(16,52)
<b>Avances y Anticipos Entregados</b>	<b>9,60</b>	<b>0,0%</b>	<b>4,40</b>	<b>0,0%</b>	<b>5,20</b>
Anticipos proveedores	9,60	0,0%	4,40	0,0%	5,20
<b>Cuentas por cobrar y otras</b>	<b>2.173,79</b>	<b>1,1%</b>	<b>1.866,01</b>	<b>1,0%</b>	<b>307,78</b>
Comisiones convenios	35,53	0,0%	23,70	0,0%	11,83
Asociados	252,23	0,1%	219,83	0,1%	32,40
Deterioro otras cuentas por cobrar	(11,43)	(0,0%)	-	0,0%	(11,43)
Deudores patronales y empresas	1.897,46	1,0%	1.622,48	0,9%	274,98
<b>Activos por Impuestos</b>	<b>88,55</b>	<b>0,0%</b>	<b>69,88</b>	<b>0,0%</b>	<b>18,67</b>
Anticipos impuestos	88,55	0,0%	69,88	0,0%	18,67
<b>Total activo corriente</b>	<b>33.671,67</b>	<b>17,7%</b>	<b>28.070,24</b>	<b>15,2%</b>	<b>5.601,43</b>
<b>Activo no corriente</b>					
<b>Inversiones</b>	<b>805,39</b>	<b>0,4%</b>	<b>598,43</b>	<b>0,3%</b>	<b>206,97</b>
Aportes sociales en entidades economía solidaria	927,12	0,5%	720,15	0,4%	206,97
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>151.372,99</b>	<b>79,6%</b>	<b>151.655,09</b>	<b>82,2%</b>	<b>(282,10)</b>
Cartera con libranza - no corriente	118.331,33	62,2%	112.268,15	60,8%	6.063,18
Cartera sin libranza - no corriente	44.535,71	23,4%	49.364,41	26,7%	(4.828,70)
Deterioro (provisión) - cartera	(7.462,81)	(3,9%)	(6.560,78)	(3,6%)	(902,03)
Deterioro (provisión) - intereses cartera	(332,04)	(0,2%)	(411,19)	(0,2%)	79,16
Deterioro general (provisión) - cartera	(3.699,20)	(1,9%)	(3.005,49)	(1,6%)	(693,71)
<b>Activos Materiales - PPYE</b>	<b>4.192,27</b>	<b>2,2%</b>	<b>4.247,92</b>	<b>2,3%</b>	<b>(55,65)</b>
Terrenos	628,85	0,3%	628,85	0,3%	-
Edificaciones	3.501,03	1,8%	3.501,03	1,9%	-
Muebles y equipo de oficina	219,49	0,1%	233,51	0,1%	(14,02)
Equipo de computo y comunicación	1.109,49	0,6%	1.172,93	0,6%	(63,44)
Maquinaria y Equipo	48,79	0,0%	48,79	0,0%	-
Depreciación acumulada	(1.315,37)	(0,7%)	(1.337,19)	(0,7%)	21,82
<b>Otros activos</b>	<b>94,42</b>	<b>0,0%</b>	<b>26,27</b>	<b>0,0%</b>	<b>68,16</b>
Otros activos	94,42	0,0%	26,27	0,0%	68,16
<b>Total activo no corriente</b>	<b>156.465,08</b>	<b>82,3%</b>	<b>156.527,71</b>	<b>84,8%</b>	<b>(62,63)</b>
<b>Total activos</b>	<b>190.136,75</b>	<b>100,0%</b>	<b>184.597,95</b>	<b>100,0%</b>	<b>5.538,81</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  
Auditoria Ltda.  
TP 204301 - T

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

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

Pasivos	Septiembre 2025		Septiembre 2024		
		%		%	
<b>Pasivo corriente</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>69.234,46</b>	<b>36,4%</b>	<b>65.405,06</b>	<b>35,4%</b>	<b>3.829,40</b>
Depósitos de ahorros - corriente	67.419,77	35,5%	63.110,25	34,2%	4.309,53
Intereses depósitos - corriente	1.814,69	1,0%	2.294,82	1,2%	(480,13)
<b>Cuentas por Pagar y Otras</b>	<b>2.807,52</b>	<b>1,5%</b>	<b>2.656,70</b>	<b>1,4%</b>	<b>150,82</b>
Costos y gastos por pagar	211,82	0,1%	346,38	0,2%	(134,56)
Proveedores	97,83	0,1%	63,93	0,0%	33,90
Contribuciones y afiliaciones	93,00	0,0%	100,20	0,1%	(7,20)
Retenciones y aportes laborales	74,56	0,0%	63,89	0,0%	10,67
Exigibilidades por servicios de recaudo	616,96	0,3%	585,57	0,3%	31,39
Remanentes	1.713,35	0,9%	1.496,74	0,8%	216,61
<b>Pasivos Por Impuestos Corrientes</b>	<b>121,72</b>	<b>0,1%</b>	<b>131,90</b>	<b>0,1%</b>	<b>(10,18)</b>
Gravamen de los movimientos financieros	4,31	0,0%	14,48	0,0%	(10,17)
Retención en la fuente	2,23	0,0%	1,40	0,0%	0,83
Pasivo impuestos corrientes	115,19	0,1%	116,02	0,1%	(0,83)
<b>Fondos Sociales y Mutuales</b>	<b>415,64</b>	<b>0,2%</b>	<b>135,30</b>	<b>0,1%</b>	<b>280,34</b>
Fondo social de educación	177,01	0,1%	31,85	0,0%	145,17
Fondo social de solidaridad	170,42	0,1%	35,25	0,0%	135,17
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>568,32</b>	<b>0,3%</b>	<b>546,91</b>	<b>0,3%</b>	<b>21,41</b>
Beneficios a empleados a corto plazo	480,70	0,3%	445,88	0,2%	34,83
Ingresos anticipados	87,62	0,0%	101,04	0,1%	(13,42)
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>73.147,67</b>	<b>38,5%</b>	<b>69.056,80</b>	<b>37,4%</b>	<b>4.090,87</b>
<b>Pasivo no corriente</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>54.925,96</b>	<b>28,9%</b>	<b>57.996,11</b>	<b>31,4%</b>	<b>(3.070,14)</b>
Depósitos de ahorros - no corriente	52.477,14	27,6%	54.968,77	29,8%	(2.491,64)
Interes Depositos No Corriente	2.448,83	1,3%	3.027,33	1,6%	(578,50)
<b>Otros Pasivos</b>	<b>1.199,41</b>	<b>0,6%</b>	<b>1.099,61</b>	<b>0,6%</b>	<b>99,79</b>
Beneficios pos-empleo	1.199,41	0,6%	1.099,61	0,6%	99,79
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>56.125,37</b>	<b>29,5%</b>	<b>59.095,72</b>	<b>32,0%</b>	<b>(2.970,35)</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>129.273,04</b>	<b>68,0%</b>	<b>128.152,52</b>	<b>69,4%</b>	<b>1.120,52</b>
<b>Patrimonio</b>					
<b>Capital Social</b>	<b>36.811,03</b>	<b>19,4%</b>	<b>33.196,17</b>	<b>18,0%</b>	<b>3.614,87</b>
Aportes ordinarios	16.811,03	8,8%	13.196,17	7,1%	3.614,87
Aportes sociales mínimos no reducibles	20.000,00	10,5%	20.000,00	10,8%	-
<b>Reservas</b>	<b>18.329,54</b>	<b>9,6%</b>	<b>17.710,65</b>	<b>9,6%</b>	<b>618,89</b>
Reserva protección de aportes	18.329,54	9,6%	17.710,65	9,6%	618,89
<b>Excedentes o pérdidas</b>	<b>3.889,15</b>	<b>2,0%</b>	<b>3.704,63</b>	<b>2,0%</b>	<b>184,52</b>
Excedentes del ejercicio	2.738,32	1,4%	2.553,80	1,4%	184,52
Resultados acumulados por adopción por primera vez:	1.150,83	0,6%	1.150,83	0,6%	-
<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	0,9%	1.750,17	0,9%	-
Por revaluación de pppe terreno	190,52	0,1%	190,52	0,1%	-
Por revaluación de pppe edificios	1.559,65	0,8%	1.559,65	0,8%	-
Inversiones medidas a valor razonable	83,82	0,0%	83,82	0,0%	-
<b>Total patrimonio</b>	<b>60.863,71</b>	<b>32,0%</b>	<b>56.445,43</b>	<b>30,6%</b>	<b>4.418,29</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>190.136,75</b>	<b>100,0%</b>	<b>184.597,95</b>	<b>100,0%</b>	<b>5.538,81</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).

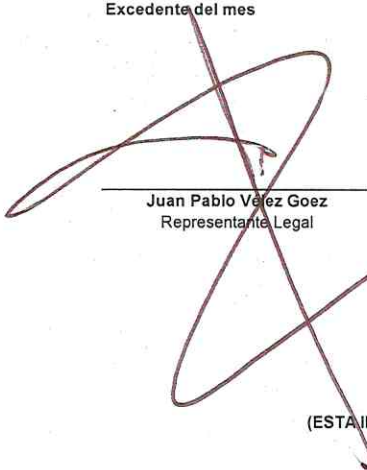
Calle 42 # 8A - 80 Piso 2 Bogotá D.C. PBX: (601) 5558160 - WTS: 310 8100 100 - www.febor.coop

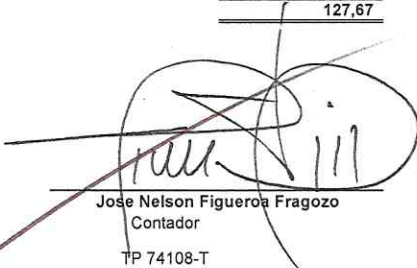
**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

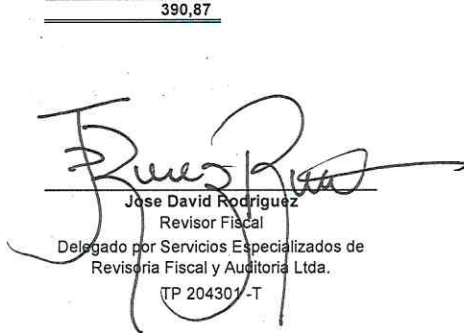
**ESTADOS DE RESULTADOS**

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	<u>Septiembre 2025</u>	%	<u>Septiembre 2024</u>	%
Ingresos	17.990,24	100,0%	18.084,71	100,0%
Costo de ventas y de prestación de servicios	6.301,23	35,0%	7.311,09	40,4%
<b>Excedente bruto</b>	<b>11.689,01</b>	<b>65,0%</b>	<b>10.773,62</b>	<b>59,6%</b>
Otros ingresos	3.453,96	19,2%	4.608,72	25,5%
Gastos de administración	11.369,81	63,2%	11.793,55	65,2%
Otros Gastos	1.034,84	5,8%	1.034,99	5,7%
<b>Total excedente o (pérdida) del ejercicio</b>	<b>2.738,32</b>	<b>15,2%</b>	<b>2.553,80</b>	<b>14,1%</b>
<b>Excedente del mes</b>	<b>127,67</b>		<b>390,87</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](http://www.febor.coop)