SEPTIEMBRE

Febor®
Entidad Cooperativa

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

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

Activos	Septiembre 2026	%	Septiembre 2025	%	$
Activo corriente					
Efectivo y equivalentes al efectivo	**8.455,08**	**4,2%**	**11.245,50**	**5,9%**	**(2.790,42)**
Caja	197,95	0,1%	323,59	0,2%	(125,64)
Bancos	8.023,72	4,0%	10.077,62	5,3%	(2.053,89)
Efectivo restringido y con destinación específica - Fo	233,41	0,1%	844,30	0,4%	(610,89)
Inversiones	**17.332,30**	**8,6%**	**13.668,58**	**7,2%**	**3.663,72**
Fondo de liquidez	12.296,09	6,1%	11.611,61	6,1%	684,48
Inversiones en acciones	25,00	0,0%	40,00	0,0%	(15,00)
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	5.011,21	2,5%	2.016,97	1,1%	2.994,24
Cartera de créditos	**7.448,14**	**3,7%**	**6.485,65**	3,4%	962,49
Cartera con libranza - corriente	3.420,22	1,7%	3.675,03	1,9%	(254,81)
Cartera sin libranza - corriente	1.119,88	0,6%	1.106,35	0,6%	13,53
Cargos no diferidos TC	9,85	0,0%	7,42	0,0%	2,43
Intereses cartera asociados	926,79	0,5%	891,42	0,5%	35,37
Créditos a empleados	856,26	0,4%	496,92	0,3%	359,33
Intereses créditos a empleados	0,37	0,0%	0,13	0,0%	0,24
Convenios por cobrar	1.141,04	0,6%	338,53	0,2%	802,51
Deterioro de convenios	(26,27)	(0,0%)	(30,15)	(0,0%)	3,89
Avances y Anticipos Entregados	**320,32**	**0,2%**	**9,60**	0,0%	310,72
Anticipos proveedores	320,32	0,2%	9,60	0,0%	310,72
Cuentas por cobrar y otras	**2.176,88**	**1,1%**	**2.173,79**	1,1%	3,09
Comisiones convenios	37,00	0,0%	35,53	0,0%	1,47
Asociados	240,02	0,1%	252,23	0,1%	(12,21)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(158,18)	(0,1%)	(11,43)	(0,0%)	(146,75)
Deudores patronales y empresas	2.058,04	1,0%	1.897,46	1,0%	160,58
				0,0%	-
Activos por Impuestos	**140,59**	**0,1%**	**88,55**	0,0%	52,04
Anticipos impuestos	140,59	0,1%	88,55	0,0%	52,04
					-
Total activo corriente	**35.873,31**	**17,9%**	**33.671,67**	17,7%	2.201,64
Activo no corriente					
Inversiones	**802,94**	**0,4%**	**805,39**	**0,4%**	**(2,46)**
Aportes sociales en entidades economía solidaria	955,52	0,5%	927,12	0,5%	28,40
Aportes en otras entidades	6,18	0,0%	6,18	0,0%	-
Deterioro (provisión) inversiones	(158,77)	(0,1%)	(127,91)	(0,1%)	(30,86)
Cartera de créditos	**159.020,68**	**79,3%**	**151.372,99**	**79,6%**	**7.647,69**
Cartera con libranza - no corriente	117.877,38	58,8%	118.331,33	62,2%	(453,94)
Cartera sin libranza - no corriente	52.851,79	26,4%	44.535,71	23,4%	8.316,08
Deterioro (provisión) - cartera	(7.504,27)	(3,7%)	(7.462,81)	(3,9%)	(41,46)
Deterioro (provisión) - intereses cartera	(329,46)	(0,2%)	(332,04)	(0,2%)	2,58
Deterioro general (provisión) - cartera	(3.874,76)	(1,9%)	(3.699,20)	(1,9%)	(175,56)
Activos Materiales - PPYE	**4.671,89**	**2,3%**	**4.192,27**	**2,2%**	**479,63**
Terrenos	2.825,34	1,4%	628,85	0,3%	2.196,49
Edificaciones	1.908,67	1,0%	3.501,03	1,8%	(1.592,36)
Muebles y equipo de oficina	219,49	0,1%	219,49	0,1%	-
Equipo de computo y comunicación	1.112,86	0,6%	1.109,49	0,6%	3,37
Maquinaria y Equipo	48,79	0,0%	48,79	0,0%	-
Depreciación acumulada	(1.443,24)	(0,7%)	(1.315,37)	(0,7%)	(127,87)
					-
Otros activos	**138,55**	**0,1%**	**94,42**	**0,0%**	**44,13**
Otros activos	138,55	0,1%	94,42	0,0%	44,13
					-
Total activo no corriente	**164.634,06**	**82,1%**	**156.465,08**	**82,3%**	**8.168,98**
Total activos	**200.507,37**	**100,0%**	**190.136,75**	**100,0%**	**10.370,62**

Juan Pablo Vélez Goez
Representante Legal

Edna Natali Malagon Sierra
Contadora
TP 167503-T

Luis Javier Rodríguez Rodríguez
Revisor Fiscal
Delegado por Funservicoop
TP 63537-T

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

Febor®
Entidad Cooperativa

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

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

Pasivos	Septiembre 2026		Septiembre 2025		
Pasivo corriente		%		%	
Depósitos	**69.292,96**	**34,6%**	**69.234,46**	**36,4%**	**58,50**
Depósitos de ahorros - corriente	67.613,39	33,7%	67.419,77	35,5%	193,62
Intereses depósitos - corriente	1.679,57	0,8%	1.814,69	1,0%	(135,12)
Cuentas por Pagar y Otras	**5.562,93**	**2,8%**	**2.807,52**	1,5%	2.755,41
Costos y gastos por pagar	875,75	0,4%	211,82	0,1%	663,93
Proveedores	890,66	0,4%	97,83	0,1%	792,82
Contribuciones y afiliaciones	105,00	0,1%	93,00	0,0%	12,00
Retenciones y aportes laborales	81,84	0,0%	74,56	0,0%	7,28
Exigibilidades por servicios de recaudo	1.375,70	0,7%	616,96	0,3%	758,75
Remanentes	2.233,97	1,1%	1.713,35	0,9%	520,62
Pasivos Por Impuestos Corrientes	**126,28**	**0,1%**	**121,72**	0,1%	4,56
Gravamen de los movimientos financieros	5,82	0,0%	4,31	0,0%	1,51
Retención en la fuente	1,66	0,0%	2,23	0,0%	(0,57)
Pasivo impuestos corrientes	118,80	0,1%	115,19	0,1%	3,61
Fondos Sociales y Mutuales	**364,74**	**0,2%**	**415,64**	0,2%	(50,90)
Fondo social de educación	72,11	0,0%	177,01	0,1%	(104,90)
Fondo social de solidaridad	224,42	0,1%	170,42	0,1%	54,00
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	**754,16**	**0,4%**	**568,32**	0,3%	185,84
Beneficios a empleados a corto plazo	656,73	0,3%	480,70	0,3%	176,03
Ingresos anticipados	97,42	0,0%	87,62	0,0%	9,80
Total pasivo corriente	**76.101,07**	**38,0%**	**73.147,67**	38,5%	2.953,40
Pasivo no corriente					
Depósitos	**58.065,53**	**29,0%**	**54.925,96**	28,9%	3.139,56
Depósitos de ahorros - no corriente	55.682,73	27,8%	52.477,14	27,6%	3.205,60
Interés Depósitos No Corriente	2.382,79	1,2%	2.448,83	1,3%	(66,03)
Otros Pasivos	**1.128,03**	**0,6%**	**1.199,41**	0,6%	(71,37)
Beneficios pos-empleo	1.128,03	0,6%	1.199,41	0,6%	(71,37)
Total pasivo no corriente	**59.193,56**	**29,5%**	**56.125,37**	29,5%	3.068,19
Total pasivo	**135.294,63**	**67,5%**	**129.273,04**	**68,0%**	**6.021,59**
Patrimonio					
Capital Social	**40.661,37**	**20,3%**	**36.811,03**	19,4%	3.850,33
Aportes ordinarios	20.661,37	10,3%	16.811,03	8,8%	3.850,33
Aportes sociales mínimos no reducibles	20.000,00	10,0%	20.000,00	10,5%	-
Reservas	**19.015,67**	**9,5%**	**18.329,54**	9,6%	686,13
Reserva protección de aportes	19.015,67	9,5%	18.329,54	9,6%	686,13
Fondos de Destinación Específica	**25,09**	**0,0%**	**0,00**	0,0%	25,08
Fondos para revalorización de aportes	25,09	0,0%	0,00	0,0%	25,08
Excedentes o perdidas	**3.173,55**	**1,6%**	**3.889,15**	2,0%	(715,60)
Excedentes del ejercicio	2.022,72	1,0%	2.738,32	1,4%	(715,60)
Resultados acumulados por adopción por primera ve	1.150,83	0,6%	1.150,83	0,6%	-
Otro Resultado Integral	**2.337,07**	**1,2%**	**1.833,99**	1,0%	503,09
Por revaluación de propiedad planta y equipo	2.253,25	1,1%	1.750,17	0,9%	503,09
Por revaluación de ppye terreno	693,60	0,3%	190,52	0,1%	503,09
Por revaluación de ppye edificios	1.559,65	0,8%	1.559,65	0,8%	-
Inversiones medidas a valor razonable	83,82	0,0%	83,82	0,0%	-
Total patrimonio	**65.212,74**	**32,5%**	**60.863,71**	**32,0%**	**4.349,03**
Total pasivo y patrimonio	**200.507,37**	**100,0%**	**190.136,75**	**100,0%**	**10.370,62**

Juan Pablo Vélez Góez
Representante Legal

Edna Natali Malagon Sierra
Contadora
TP 167503-T

Luis Javier Rodríguez Rodríguez
Revisor Fiscal
Delegado por Funservicoop
TP 63537-T

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

VIGILADO Supersolidaria
Inscrita a fogacoop
¡Contamos contigo, cuenta con nosotros!

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADOS DE RESULTADOS
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Septiembre 2026	%	Septiembre 2025	%
Ingresos	18.637,55	100,0%	17.990,24	100,0%
Costo de ventas y de prestación de servicios	6.465,47	34,7%	6.301,23	35,0%
Excedente bruto	**12.172,08**	**65,3%**	**11.689,01**	**65,0%**
Otros ingresos	3.825,74	20,5%	3.453,96	19,2%
Gastos de administración	13.048,17	70,0%	11.369,81	63,2%
Otros Gastos	926,93	5,0%	1.034,84	5,8%
Total excedente o (pérdida) del ejercicio	**2.022,72**	**10,9%**	**2.738,32**	**15,2%**
Excedente del mes	**353,63**		**127,67**	

Juan Pablo Vélez Gòez
Representante Legal

Edna Natali Malagon Sierra
Contador
TP 167503-T

Luis Javier Rodríguez Rodríguez
Revisor Fiscal
Delegado por Funservicoop
TP 63537 -T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LOS LIBROS OFICIALES DE CONTABILIDAD).