

NOVIEMBRE

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

BALANCE GENERAL

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

2014

<u>ACTIVOS</u>	<u>NOVIEMBRE</u>	<u>%</u>	<u>OCTUBRE</u>	<u>%</u>	<u>DIFERENCIA</u>
DISPONIBLE	1.666.287	2,23%	1.414.113	1,89%	252.174
CAJA	2.044	0,0%	11.171	0,0%	9.127
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	1.559.367	2,1%	1.298.141	1,7%	261.226
FONDO DE LIQUIDEZ	104.875	0,1%	104.800	0,1%	75
INVERSIONES	5.960.272	7,98%	5.938.045	7,92%	22.227
FONDO DE LIQUIDEZ	4.420.930	5,9%	4.403.131	5,9%	17.799
INVERSIONES NEGOCIABLES	1.540.709	2,1%	1.536.281	2,1%	4.428
PROVISION	1.367	0,0%	1.367	0,0%	0
CARTERA DE CREDITOS	64.727.165	86,71%	65.266.675	87,10%	539.510
CREDITOS VIGENTES	64.375.004	86,2%	64.757.174	86,4%	382.170
CREDITOS VENCIDOS	1.981.707	2,7%	2.006.239	2,7%	24.532
PROVISION	1.629.546	-2,2%	1.496.738	-2,0%	132.808
CUENTAS POR COBRAR	852.451	1,14%	870.862	1,16%	18.411
CONVENIOS POR COBRAR	271.374	0,4%	295.615	0,4%	24.241
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	474.343	0,6%	490.870	0,7%	16.526
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	38.837	0,1%	20.899	0,0%	17.939
PRESTAMOS EMPLEADOS	30.235	0,0%	30.241	0,0%	7
INGRESOS POR COBRAR	4.283	0,0%	8.541	0,0%	4.258
ANTICIPO DE IMPUESTOS	48.311	0,1%	40.588	0,1%	7.723
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	94.266	0,1%	88.484	0,1%	5.782
PROVISION	109.199	-0,1%	104.377	-0,1%	4.822
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	775.579	1,04%	779.815	1,04%	4.236
EDIFICACIONES	748.255	1,0%	748.255	1,0%	0
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	255.793	0,3%	251.865	0,3%	3.928
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	339.618	0,5%	339.618	0,5%	0
DEPRECIACION ACUMULADA	568.087	-0,8%	559.923	-0,7%	8.164
OTROS ACTIVOS	665.899	0,89%	665.899	0,89%	0
CARGOS DIFERIDOS	0	0,0%	0	0,0%	0
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	0	0,0%	0	0,0%	0
OTRAS INVERSIONES	194.663	0,3%	194.663	0,3%	0
VALORIZACIONES	551.856	0,7%	551.856	0,7%	0
PROVISION	80.619	-0,1%	80.619	-0,1%	0
TOTAL ACTIVOS	74.647.653	100%	74.935.408	100%	287.755

JUAN PABLO VELEZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES A NOVIEMBRE 30 DEL 2014)

	2014				
	NOVIEMBRE	%	OCTUBRE	%	DIFERENCIA
PASIVOS					
DEPOSITOS	44.720.236	87,19%	45.025.755	87,11%	305.519
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	15.496.411	30,21%	16.123.953	31,20%	627.542
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	29.223.825	56,98%	28.901.802	55,92%	322.023
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0	0,00%	0	0,00%	0
CUENTAS POR PAGAR	3.647.312	7,11%	3.606.630	6,98%	40.681
CUENTAS POR PAGAR INTERESES	1.707.501	3,33%	1.569.604	3,04%	137.897
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	823.483	1,61%	749.503	1,45%	73.980
PROVEEDORES	151.004	0,29%	151.004	0,29%	0
IMPUESTOS POR PAGAR	9.025	0,02%	9.761	0,02%	736
DESC DE NOM Y APORTES LABORALES	2.830	0,01%	2.084	0,00%	746
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	0	0,00%	143.218	0,28%	143.218
REMANENTES POR PAGAR	522.682	1,02%	537.377	1,04%	14.695
DIVERSAS	408.614	0,80%	417.015	0,81%	8.401
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	22.173	0,04%	27.064	0,05%	4.892
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	1.355.643	2,64%	1.456.943	2,82%	101.300
FONDOS PARA EDUCACION	15.955	0,03%	298.421	0,58%	282.466
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	119.970	0,23%	145.635	0,28%	25.665
FONDO PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	68.206	0,13%	68.206	0,13%	0
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	1.151.511	2,25%	944.680	1,83%	206.831
OTROS PASIVOS	1.473.263	2,87%	1.473.094	2,85%	169
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	13.756	0,03%	13.756	0,03%	0
PENSIONES POR PAGAR	1.171.233	2,28%	1.171.233	2,27%	0
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	286.460	0,56%	271.879	0,53%	14.580
DIVERSAS	1.814	0,00%	16.225	0,03%	14.411
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	93.869	0,18%	123.459	0,24%	29.590
COSTOS Y GASTOS	0	0,00%	0	0,00%	0
OBLIGACIONES LABORALES	60.458	0,12%	50.353	0,10%	10.105
PENSIONES DE JUBILACION	0	0,00%	0	0,00%	0
IMPUESTOS	18.411	0,04%	28.106	0,05%	9.695
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	15.000	0,03%	45.000	0,09%	30.000
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTAL PASIVO	51.290.322	100%	51.685.861	100%	395.558
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	12.494.919	53,49%	12.396.931	53,32%	97.988
APORTES SOCIALES	12.494.919	53,49%	12.396.931	53,32%	97.988
RESERVAS	9.481.387	40,59%	9.481.387	40,78%	0
RESERVA PROTECCION DE APORTES	8.423.472	36,06%	8.423.472	36,23%	0
RESERVAS DE ASAMBLEA	184.741	0,79%	184.741	0,79%	0
RESERVAS PROTECCION DE CARTERA	10.652	0,05%	10.652	0,05%	0
OTRAS RESERVAS	862.523	3,69%	862.523	3,71%	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	26.226	0,11%	26.226	0,11%	0
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	0	0,00%	0	0,00%	0
REVALORIZACION APORTES	26.226	0,11%	26.226	0,11%	0
SUPERAVIT	551.856	2,36%	551.856	2,37%	0
VALORIZACIONES	551.856	2,36%	551.856	2,37%	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	0,00%	-	0,00%	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERC. ANTERIORES	0	0,00%	0	0,00%	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	802.943	3,44%	793.128	3,41%	9.815
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	802.943	3,44%	793.128	3,41%	9.815
TOTAL PATRIMONIO	23.357.331	100%	23.249.528	100%	107.803
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	74.647.653		74.935.409		(287.755)

JUAN PABLO VELEZ GOMEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTOLO
CONTADOR
TP 125.906-T

CARLOS ALBERTO CAJEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA

ESTADO DE RESULTADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2014		2014		DIFERENCIA
	NOVIEMBRE	% PARTIC.	OCTUBRE	% PARTIC.	
INGRESOS OPERACIONALES	8.821.522	92%	7.980.345	92%	841.177
ACTIVIDAD FINANCIERA	8.810.698	92%	7.969.521	92%	841.177
SERVICIO DE CREDITO	10.408	0%	10.408	0%	0
RECUPERACIONES	417	0%	417	0%	0
INTERESES OTRAS INVERSIONES	0	0%	0	0%	0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS Y RECUPERAC	0	0%	0	0%	0
INGRESOS NO OPERACIONALES	739.833	8%	646.206	7%	93.628
FINANCIEROS	727	0%	641	0%	87
COMISIONES	201.004	2%	176.568	2%	24.436
RECUPERACIONES	534.925	6%	465.830	5%	69.095
INDEMNIZACIONES	1.471	0%	1.471	0%	0
DIVERSOS	1.706	0%	1.696	0%	10
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	64.891	1%	64.781	1%	110
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	64.891	1%	64.781	1%	110
TOTAL INGRESOS	9.626.246	100%	8.691.332	100%	934.914
GASTOS DE ADMINISTRACION	4.499.258	69%	3.999.391	69%	499.867
GASTOS DE PERSONAL	1.220.877	19%	1.106.294	19%	114.583
GASTOS GENERALES	2.595.732	40%	2.384.278	41%	211.455
PROVISIONES	508.938	8%	345.551	6%	163.387
AMORTIZACIONES	56.577	1%	56.577	1%	0
DEPRECIACIONES	86.317	1%	78.154	1%	8.164
GASTOS FINANCIEROS	30.816	0%	28.537	0%	2.279
GASTOS NO OPERACIONALES	2.018.807	31%	1.801.664	31%	217.144
GASTOS FINANCIEROS	104.661	2%	94.391	2%	10.270
PERDIDA EN VENTA DE PRO. PLANTA Y EQUI.	199	0%	199	0%	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DIVERSOS	110.090	2%	110.048	2%	43
DIVERSOS	1.803.857	28%	1.597.026	27%	206.831
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	7.971	0%	7.323	0%	648
AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES	7.971	0%	7.323	0%	648
TOTAL GASTOS	6.526.036	100%	5.808.378	100%	717.658
COSTOS DE VENTAS	2.297.267	100%	2.089.826	100%	207.441
COSTO DE VENTAS	2.297.267	100%	2.089.826	100%	207.441
TOTAL COSTO DE VENTAS	2.297.267	100%	2.089.826	100%	207.441
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	802.943		793.128		9.815

IUAN PABLO VELAZ GOEZ
REPRESENTANTE LEGAL

INGRID YANETH SOTELO
CONTADOR
TP 125,906-T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO
REVISOR FISCAL
TP 52.478-T

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES A NOVIEMBRE 30 DEL 2014)