



# OCTUBRE



VIGILADO

Inscrita a



Calle 42 No. 8 A - 80 Piso 2 PBX: 5558160  
Línea Nacional Gratuita: 018000 124050  
Contáctenos: [Call.center@febor.coop](mailto:Call.center@febor.coop)  
[www.febor.coop](http://www.febor.coop)  
Bogotá, D.C.

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

| <u>Activos</u>   | <u>Octubre 2022</u> | <u>%</u>      | <u>Octubre 2021</u> | <u>%</u>      |                   |
|--|---------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------|
| <b>Activo corriente</b>                                |                     |               |                     |               |                   |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                    | 7.594,89            | 4,4%          | 25.386,09           | 14,9%         | (17.791,20)       |
| Caja   | 258,04              | 0,2%          | 180,04              | 0,1%          | 78,01             |
| Bancos   | 2.416,48            | 1,4%          | 13.415,56           | 7,9%          | (10.999,09)       |
| Efectivo restringido y con destinación específica - Fo | 4.920,37            | 2,9%          | 11.790,49           | 6,9%          | (6.870,12)        |
| <b>Inversiones</b>                                     | <b>8.770,89</b>     | <b>5,1%</b>   | <b>-</b>            | <b>0,0%</b>   | <b>8.770,89</b>   |
| Fondo de liquidez                                      | 6.776,73            | 3,9%          | -                   | 0,0%          | 6.776,73          |
| Inversiones en acciones                                | 15,00               | 0,0%          | -                   | 0,0%          | 15,00             |
| Inversiones en títulos de deuda Pública                | 1.979,16            | 1,2%          | -                   | 0,0%          | 1.979,16          |
| <b>Cartera de créditos</b>                             | <b>23.795,06</b>    | <b>13,9%</b>  | <b>24.550,86</b>    | <b>14,4%</b>  | <b>(755,80)</b>   |
| Cartera con libranza - corriente                       | 16.681,70           | 9,7%          | 16.640,40           | 9,8%          | 41,29             |
| Cartera sin libranza - corriente                       | 5.509,61            | 3,2%          | 6.468,69            | 3,8%          | (959,08)          |
| Cargos no diferidos TC                                 | 1,84                | 0,0%          | 1,50                | 0,0%          | 0,35              |
| Intereses cartera asociados                            | 779,53              | 0,5%          | 1.180,39            | 0,7%          | (400,86)          |
| Créditos a empleados                                   | 598,89              | 0,3%          | 140,40              | 0,1%          | 458,49            |
| Intereses créditos a empleados                         | 0,32                | 0,0%          | 0,03                | 0,0%          | 0,29              |
| Convenios por cobrar                                   | 241,39              | 0,1%          | 123,02              | 0,1%          | 118,37            |
| Deterioro de convenios                                 | (18,23)             | (0,0%)        | (3,57)              | (0,0%)        | (14,65)           |
| <b>Avances y Anticipos Entregados</b>                  | <b>-</b>            | <b>0,0%</b>   | <b>64,31</b>        | <b>0,0%</b>   | <b>(64,31)</b>    |
| Anticipos proveedores                                  | -                   | 0,0%          | 64,31               | 0,0%          | (64,31)           |
| <b>Cuentas por cobrar y otras</b>                      | <b>1.070,63</b>     | <b>0,6%</b>   | <b>80,83</b>        | <b>0,0%</b>   | <b>989,79</b>     |
| Comisiones convenios                                   | 39,49               | 0,0%          | 45,02               | 0,0%          | (5,53)            |
| Asociados  | 27,36               | 0,0%          | 40,28               | 0,0%          | (12,93)           |
| Deterioro otras cuentas por cobrar                     | -                   | 0,0%          | (4,47)              | (0,0%)        | 4,47              |
| Deudores patronales y empresas                         | 1.003,78            | 0,6%          | -                   | 0,0%          | 1.003,78          |
| <b>Activos por Impuestos</b>                           | <b>65,92</b>        | <b>0,0%</b>   | <b>10,13</b>        | <b>0,0%</b>   | <b>55,79</b>      |
| Anticipos impuestos                                    | 65,92               | 0,0%          | 10,13               | 0,0%          | 55,79             |
| <b>Total activo corriente</b>                          | <b>41.297,38</b>    | <b>24,1%</b>  | <b>50.092,23</b>    | <b>29,4%</b>  | <b>(8.794,85)</b> |
| <b>Activo no corriente</b>                             |                     |               |                     |               |                   |
| <b>Inversiones</b>                                     | <b>472,32</b>       | <b>0,3%</b>   | <b>463,10</b>       | <b>0,3%</b>   | <b>9,22</b>       |
| Aportes sociales en entidades economía solidaria       | 594,05              | 0,3%          | 584,83              | 0,3%          | 9,22              |
| 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>125.782,58</b>   | <b>73,3%</b>  | <b>116.266,85</b>   | <b>68,1%</b>  | <b>9.515,74</b>   |
| Cartera con libranza - no corriente                    | 93.586,73           | 54,5%         | 83.882,56           | 52,1%         | 4.704,17          |
| Cartera sin libranza - no corriente                    | 40.618,90           | 23,7%         | 33.989,53           | 19,9%         | 6.629,37          |
| Deterioro (provisión) - cartera                        | (5.468,76)          | (3,2%)        | (4.636,79)          | (2,7%)        | (831,96)          |
| Deterioro (provisión) - intereses cartera              | (316,76)            | (0,2%)        | (507,15)            | (0,3%)        | 190,39            |
| Deterioro general (provisión) - cartera                | (2.637,53)          | (1,5%)        | (1.461,31)          | (0,9%)        | (1.176,22)        |
| <b>Activos Materiales - PPYE</b>                       | <b>4.025,93</b>     | <b>2,3%</b>   | <b>3.769,26</b>     | <b>2,2%</b>   | <b>256,67</b>     |
| Terrenos   | 564,12              | 0,3%          | 564,12              | 0,3%          | -                 |
| Edificaciones  | 3.151,27            | 1,8%          | 3.110,16            | 1,8%          | 41,12             |
| Muebles y equipo de oficina                            | 219,85              | 0,1%          | 191,89              | 0,1%          | 27,96             |
| Equipo de computo y comunicación                       | 1.130,89            | 0,7%          | 801,05              | 0,5%          | 329,84            |
| Maquinaria y Equipo                                    | 41,19               | 0,0%          | 29,57               | 0,0%          | 11,61             |
| Depreciación acumulada                                 | (1.081,39)          | (0,6%)        | (927,52)            | (0,5%)        | (153,86)          |
| <b>Otros activos</b>                                   | <b>-</b>            | <b>0,0%</b>   | <b>59,11</b>        | <b>0,0%</b>   | <b>(59,11)</b>    |
| Bienes y servicios pagados por anticipado              | -                   | 0,0%          | 59,11               | 0,0%          | (59,11)           |
| <b>Total activo no corriente</b>                       | <b>130.280,83</b>   | <b>75,9%</b>  | <b>120.558,32</b>   | <b>70,6%</b>  | <b>9.722,51</b>   |
| <b>Total activos</b>                                   | <b>171.578,21</b>   | <b>100,0%</b> | <b>170.650,55</b>   | <b>100,0%</b> | <b>927,66</b>     |

Juan Pablo Vélez Goez  
Representante Legal

Jose Nelson Figueroa Fragozo  
Contador  
TP 74108-T

Yaneth Galindo Ortiz  
Revisor Fiscal Suplente.  
Delegada por Funservicop  
TP 82327 -T

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

| Pasivos  | Octubre 2022      |               | Octubre 2021      |               |                   |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
|  |                   | %             |                   | %             |                   |
| <b>Pasivo corriente</b>                              |                   |               |                   |               |                   |
| <b>Depósitos</b>                                     | <b>58.005,50</b>  | <b>33,8%</b>  | <b>64.626,38</b>  | <b>37,9%</b>  | <b>(6.620,88)</b> |
| Depósitos de ahorros - corriente                     | 56.738,07         | 33,1%         | 62.836,76         | 36,8%         | (6.098,69)        |
| Intereses depósitos - corriente                      | 1.267,43          | 0,7%          | 1.789,62          | 1,0%          | (522,18)          |
| <b>Creditos Ordinarios Corto Plazo</b>               | <b>41,20</b>      | <b>0,0%</b>   | <b>0,01</b>       | <b>0,0%</b>   | <b>41,19</b>      |
| Obligaciones financieras y otros pasivos financieros | 41,20             | 0,0%          | 0,01              | 0,0%          | 41,19             |
| Intereses créditos ordinarios corto plazo            | -                 | 0,0%          | -                 | 0,0%          | -                 |
| <b>Cuentas por Pagar y Otras</b>                     | <b>3.111,95</b>   | <b>1,8%</b>   | <b>3.183,40</b>   | <b>1,9%</b>   | <b>(71,45)</b>    |
| Costos y gastos por pagar                            | 527,01            | 0,3%          | 1.715,71          | 1,0%          | (1.188,69)        |
| Proveedores  | 6,58              | 0,0%          | 13,51             | 0,0%          | (6,92)            |
| Contribuciones y afiliaciones                        | 200,00            | 0,1%          | 196,72            | 0,1%          | 3,28              |
| Retenciones y aportes laborales                      | 45,20             | 0,0%          | 47,67             | 0,0%          | (2,46)            |
| Exigibilidades por servicios de recaudo              | 363,18            | 0,2%          | 357,40            | 0,2%          | 5,78              |
| Remanentes   | 1.969,96          | 1,1%          | 852,40            | 0,5%          | 1.117,57          |
| <b>Pasivos Por Impuestos Corrientes</b>              | <b>85,86</b>      | <b>0,1%</b>   | <b>38,45</b>      | <b>0,0%</b>   | <b>47,41</b>      |
| Gravamen de los movimientos financieros              | 14,02             | 0,0%          | 4,52              | 0,0%          | 9,50              |
| Retención en la fuente                               | -                 | 0,0%          | -                 | 0,0%          | -                 |
| Pasivo impuestos corrientes                          | 71,84             | 0,0%          | 33,93             | 0,0%          | 37,92             |
| <b>Fondos Sociales y Mutuales</b>                    | <b>918,27</b>     | <b>0,5%</b>   | <b>509,26</b>     | <b>0,3%</b>   | <b>409,01</b>     |
| Fondo social de educación                            | 69,96             | 0,0%          | 416,45            | 0,2%          | (346,48)          |
| Fondo social de solidaridad                          | 780,10            | 0,5%          | 24,61             | 0,0%          | 755,49            |
| 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>473,78</b>     | <b>0,3%</b>   | <b>207,13</b>     | <b>0,1%</b>   | <b>266,65</b>     |
| Beneficios a empleados a corto plazo                 | 375,01            | 0,2%          | 174,64            | 0,1%          | 200,37            |
| Ingresos anticipados                                 | 98,77             | 0,1%          | 32,49             | 0,0%          | 66,28             |
| <b>Total pasivo corriente</b>                        | <b>62.636,56</b>  | <b>36,5%</b>  | <b>68.564,63</b>  | <b>40,2%</b>  | <b>(5.928,06)</b> |
| <b>Pasivo no corriente</b>                           |                   |               |                   |               |                   |
| <b>Depósitos</b>                                     | <b>57.890,16</b>  | <b>33,7%</b>  | <b>54.403,28</b>  | <b>31,9%</b>  | <b>3.486,88</b>   |
| Depósitos de ahorros - no corriente                  | 56.914,70         | 33,2%         | 52.759,90         | 30,9%         | 4.154,80          |
| Interes Depositos No Corriente                       | 975,46            | 0,6%          | 1.643,37          | 1,0%          | (667,91)          |
| <b>Otros Pasivos</b>                                 | <b>1.010,21</b>   | <b>0,6%</b>   | <b>1.108,84</b>   | <b>0,6%</b>   | <b>(98,62)</b>    |
| Beneficios pos-empleo                                | 1.010,21          | 0,6%          | 1.108,84          | 0,6%          | (98,62)           |
| <b>Total pasivo no corriente</b>                     | <b>58.900,38</b>  | <b>34,3%</b>  | <b>55.512,11</b>  | <b>32,5%</b>  | <b>3.388,26</b>   |
| <b>Total pasivo</b>                                  | <b>121.536,94</b> | <b>70,8%</b>  | <b>124.076,74</b> | <b>72,7%</b>  | <b>(2.539,80)</b> |
| <b>Patrimonio</b>                                    |                   |               |                   |               |                   |
| <b>Capital Social</b>                                | <b>28.925,26</b>  | <b>16,9%</b>  | <b>26.344,06</b>  | <b>15,4%</b>  | <b>2.581,21</b>   |
| Aportes ordinarios                                   | 13.925,26         | 8,1%          | 12.716,17         | 7,5%          | 1.209,10          |
| Aportes sociales mínimos no reducibles               | 15.000,00         | 8,7%          | 13.627,89         | 8,0%          | 1.372,11          |
| <b>Reservas</b>                                      | <b>16.035,91</b>  | <b>9,3%</b>   | <b>15.457,76</b>  | <b>9,1%</b>   | <b>578,15</b>     |
| Reserva protección de aportes                        | 16.035,91         | 9,3%          | 15.457,76         | 9,1%          | 578,15            |
| <b>Fondos de Destinación Especifica</b>              | <b>6,90</b>       | <b>0,0%</b>   | <b>6,90</b>       | <b>0,0%</b>   | <b>-</b>          |
| Fondos para amortización de aportes                  | 6,90              | 0,0%          | 6,90              | 0,0%          | -                 |
| Fondos para revalorización de aportes                | -                 | 0,0%          | -                 | 0,0%          | -                 |
| <b>Excedentes o pérdidas</b>                         | <b>3.616,40</b>   | <b>2,1%</b>   | <b>3.308,30</b>   | <b>1,9%</b>   | <b>308,10</b>     |
| Excedentes del ejercicio                             | 2.465,57          | 1,4%          | 2.157,47          | 1,3%          | 308,10            |
| Resultados acumulados por adopción por primera ve    | 1.150,83          | 0,7%          | 1.150,83          | 0,7%          | -                 |
| <b>Otro Resultado Integral</b>                       | <b>1.456,80</b>   | <b>0,8%</b>   | <b>1.456,80</b>   | <b>0,9%</b>   | <b>-</b>          |
| Por revaluación de propiedad planta y equipo         | 1.372,98          | 0,8%          | 1.372,98          | 0,8%          | -                 |
| Por revaluación de ppye terreno                      | 125,79            | 0,1%          | 125,79            | 0,1%          | -                 |
| Por revaluación de ppye edificios                    | 1.247,18          | 0,7%          | 1.247,18          | 0,7%          | -                 |
| Inversiones medidas a valor razonable                | 83,82             | 0,0%          | 83,82             | 0,0%          | -                 |
| <b>Total patrimonio</b>                              | <b>50.041,27</b>  | <b>29,2%</b>  | <b>46.573,81</b>  | <b>27,3%</b>  | <b>3.467,46</b>   |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>                     | <b>171.578,21</b> | <b>100,0%</b> | <b>170.650,55</b> | <b>100,0%</b> | <b>927,66</b>     |

Juan Pablo Vélez Goetz  
Representante Legal

Jose Nelson Figueroa Fragozo  
Contador  
TP 74108-T

Yaneth Galindo Ortiz  
Revisor Fiscal Suplente.  
Delegada por Funservicoop  
TP 82327 -T

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

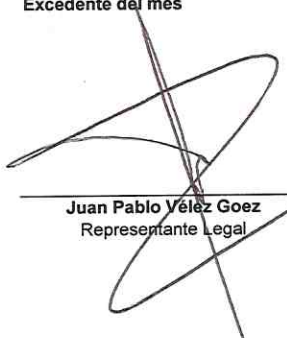


**FEBOR ENTIDAD COOPERATIVA**

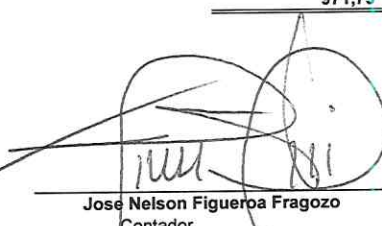
**ESTADOS DE RESULTADOS**

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

|  | <u>Octubre 2022</u> | %            | <u>Octubre 2021</u> | %            |
|--|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| Ingresos   | 14.974,57           | 100,0%       | 14.811,29           | 100,0%       |
| Costo de ventas y de prestación de servi         | 3.957,48            | 26,4%        | 5.242,09            | 35,4%        |
| <b>Excedente bruto</b>                           | <b>11.017,09</b>    | <b>73,6%</b> | <b>9.569,20</b>     | <b>64,6%</b> |
| Otros ingresos                                   | 3.905,30            | 26,1%        | 3.428,99            | 23,2%        |
| Gastos de administración                         | 11.268,45           | 75,3%        | 9.972,30            | 67,3%        |
| Otros Gastos                                     | 1.188,37            | 7,9%         | 868,43              | 5,9%         |
| <b>Total excedente o (pérdida) del ejercicio</b> | <b>2.465,57</b>     | <b>16,5%</b> | <b>2.157,47</b>     | <b>14,6%</b> |
| <b>Excedente del mes</b>                         | <b>971,79</b>       |              | <b>144,41</b>       |              |



Juan Pablo Vélez Goez  
Representante Legal



José Nelson Figueroa Fragozo  
Contador  
TIP 74108-T



Yaneth Galindo Ortiz  
Revisor Fiscal Suplente.  
Delegada por Funservicoop  
TP 82327 -T

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