



Seguimiento a la ejecución presupuestal corte diciembre 2016

Seguimiento a la gestión financiera y a
la ejecución presupuestal *

Junta Directiva
Febrero 28 de 2017

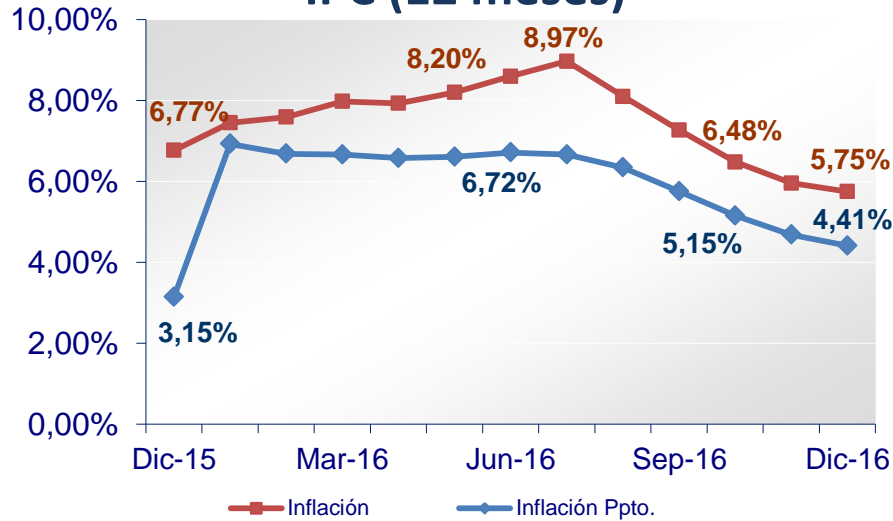
Vicepresidencia Financiera

* Cifras de cierre de balance transmitido a la Superfinanciera el día 30 de enero de 2017

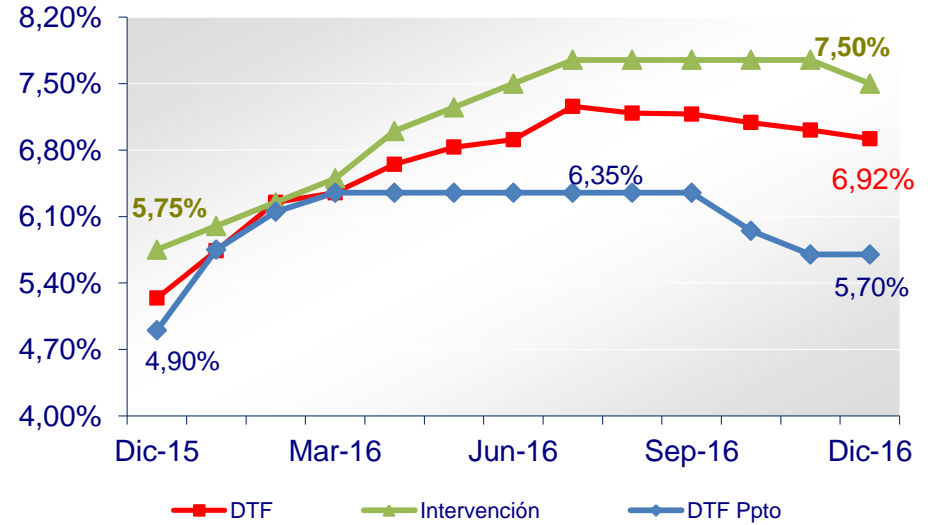
**Ejecución presupuestal
diciembre 2016**

Variables de referencia

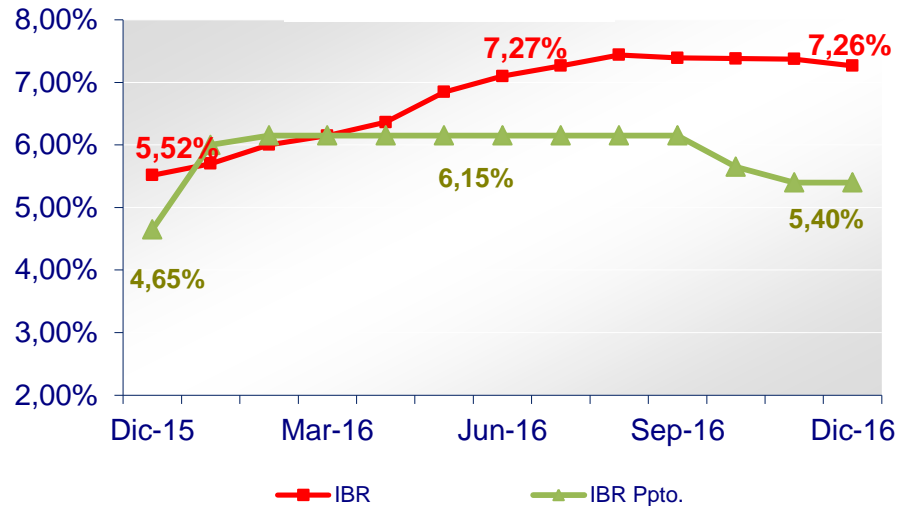
IPC (12 meses)



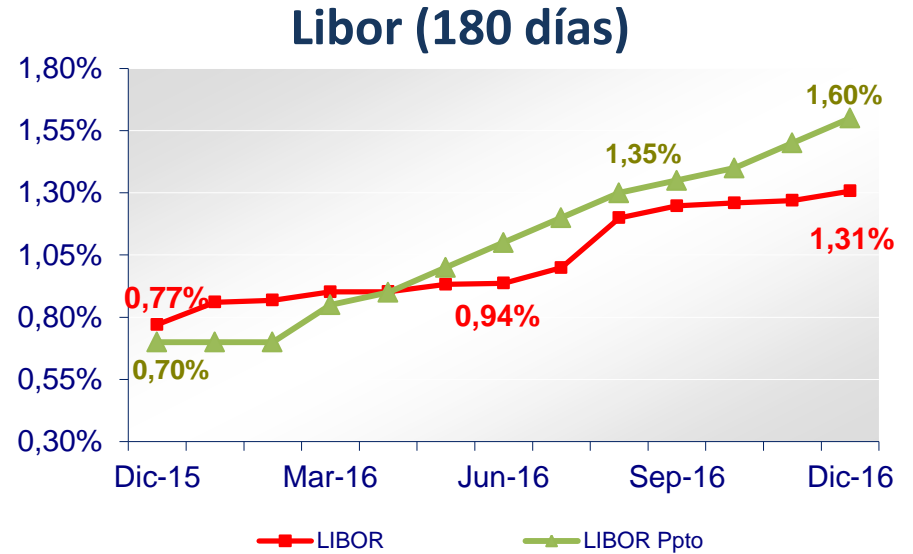
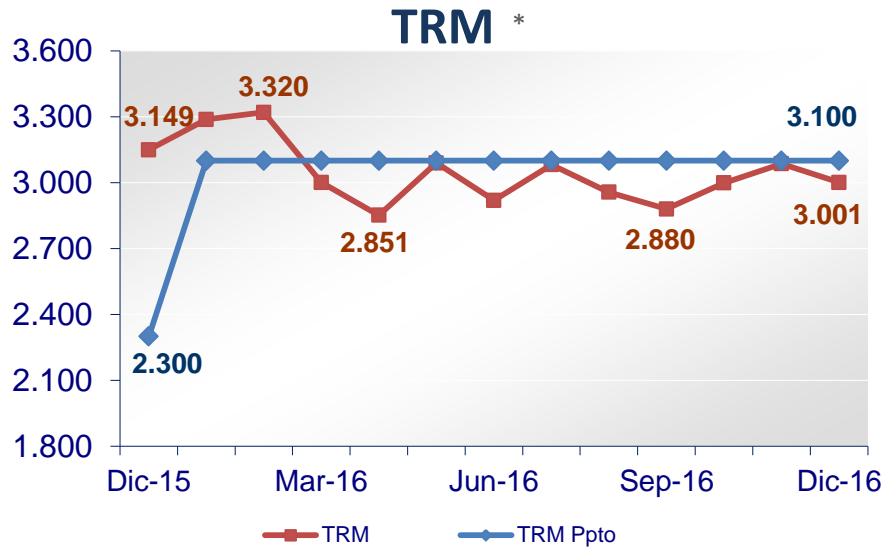
DTF



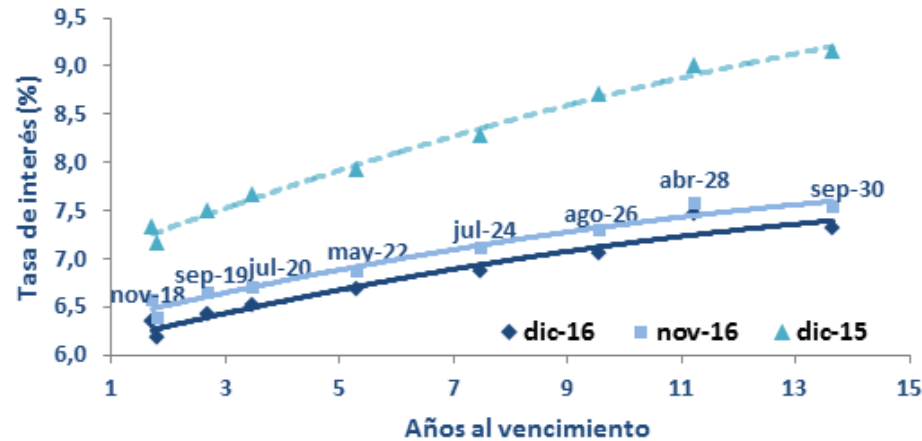
IBR



Variables de referencia



Tasa TES



*Revaluación últimos doce meses 4,72%.

*Revaluación corrido del año 4,72%



Balance general a dic./16

COP Millones	PRESUPUESTO (1)	EJECUCIÓN (2)	VAR. (2) - (1)	% CUMPL (3)
ACTIVOS	7.249.613	7.013.892	(235.721)	97%
Disponible e interbancarios	33.664	170.662	136.998	507%
Inversiones	1.165.956	1.304.032	138.076	112%
Cartera de créditos en pesos	4.530.713	3.830.525	(700.189)	85%
Cartera de créditos en dólares	1.593.794	1.753.462	159.668	110%
Provisiones	(237.270)	(217.305)	19.965	92%
Total Cartera de créditos	5.887.237	5.366.682	(520.556)	91%
Otros activos ⁽¹⁾	162.755	172.516	9.761	106%
PASIVOS	5.828.176	5.545.848	(282.329)	95%
Depósitos y exigibilidades	2.708.762	2.769.580	60.819	102%
Crédito bancos y otras entidades	1.779.318	1.946.849	167.531	109%
Emisiones nacionales	1.114.810	500.000	(614.810)	45%
Otros pasivos ⁽²⁾	225.287	329.418	104.131	146%
PATRIMONIO	1.421.436	1.468.044	46.608	103%

- Menor nivel de activos originado principalmente en el comportamiento de la cartera de créditos.

(1) Otros Activos: Ejecución: Incluye cuentas por cobrar (COP 72 MM), propiedades y equipo (COP 39 MM), otros activos (COP 9 MM), impuesto diferido (COP 32 MM) y derivados (COP 83 MM).

(1) Otros pasivos: Ejecución: Incluye derivados (COP 71 MM), otros pasivos (COP 136 MM), cuentas e intereses por pagar (COP 50 MM) e impuesto diferido (COP 40 MM).



Estado de resultados a dic./16

COP Millones	PRESUPUESTO (1)	EJECUCIÓN (2)	VAR. (2) - (1)	% CUMP. (3)
Ingresos financieros	515.223	532.626	17.403	103%
Gastos financieros	340.308	346.726	6.418	102%
(**) Neto forward - cambios	2.999	11.207	8.208	374%
Margen financiero sin provisiones	177.915	197.108	19.193	111%
Provisiones Cartera	10.278	3.958	-6.320	39%
Margen financiero neto	167.636	193.150	25.513	115%
Gastos operacionales	102.620	100.252	-2.368	98%
Margen operacional	65.016	92.897	27.881	143%
(*) Ingresos diferentes de intereses	10.742	24.778	14.036	231%
Egresos no operacionales	0	674	674	N/A
Utilidad antes de impuestos	75.758	117.001	41.243	154%
Impuesto de Renta	19.655	16.615	-3.040	85%
Utilidad después de impuestos	56.103	100.387	44.283	179%

(*) Incluye dividendos

(**) No incluye diferencia en cambio portafolio Yankees

Otros Ingresos diferentes a los de cartera e inversiones:

- Ingresos diferentes de intereses: Incluye dividendos de Leasing Bancóldex (COP 2,379 millones) Fiducóldex (COP 2,966 millones), Fondo Nacional de Garantías (COP 2,813 millones) y Bladex (COP 2,319 millones), arrendamiento Pibo (COP 732 millones), reintegro títulos participativos (COP 732 millones), recuperaciones (COP 250 millones), incapacidades (COP 191 millones), ingreso FNG (COP 221 millones), otros no operacionales (COP 114 millones), reintegro gastos no deducibles (COP 112 millones), portes (COP 85 millones) y método de participación patrimonial (COP 3,004 millones), no incluidos en el presupuesto.



Gastos operacionales a dic./16

Cifras en millones

GASTOS OPERACIONALES	PRESUPUESTO (1)	EJECUCIÓN (2)	VAR. (2) - (1)	CUMP. (2)/(1)
Gastos Personal	38.781	38.556	(225)	99%
Honorarios	6.662	5.673	(989)	85%
Diversos	21.081	18.406	(2.675)	87%
Depreciaciones y Amortizaciones	2.616	2.337	(279)	89%
Gastos administrativos	69.140	64.973	(4.168)	94%
Impuestos	32.632	32.347	(285)	99%
Gastos de funcionamiento	101.772	97.319	(4.453)	96%
Provisiones de cxc y otros activos	848	2.933	2.085	346%
Total gastos operacionales	102.620	100.252	(2.368)	98%



Ejecución presupuestal

Compras y Proyectos especiales a dic./16

Cifras en millones

COMPRAS	PRESUPUESTO EJECUCIÓN		VAR. (1) - (2)	CUMP. (2)/(1)
	(1)	(2)		
Muebles, equipo oficina y otros activos	376	230	146	61%
Equipo de cómputo y hardware	34	16	18	47%
Software	2.620	160	2.460	6%
Total compras	3.030	406	2.624	13%

ACTIVO DIFERIDO PROYECTO CUENTA DE AHORROS BANCÓLDEX	PRESUPUESTO EJECUCIÓN		VAR. (1) - (2)	CUMP. (2)/(1)
	(1)	(2)		
Honorarios	939	372	567	40%
Software	2.001	0	2.001	N.A
Hardware	218	0	218	N.A
Servicios	400	400	0	100%
Total activo diferido	3.558	772	2.786	22%

ACTIVO DIFERIDO PROYECTO PRODUCTOS DE TESORERÍA	PRESUPUESTO EJECUCIÓN		VAR. (1) - (2)	CUMP. (2)/(1)
	(1)	(2)		
Honorarios	275	195	80	71%
Software	19	0	19	N.A
Total activo diferido	294	195	99	66%

