



Seguimiento a la ejecución presupuestal

Corte Diciembre 2013

Junta Directiva

Enero 28 de 2014

Vicepresidencia Financiera

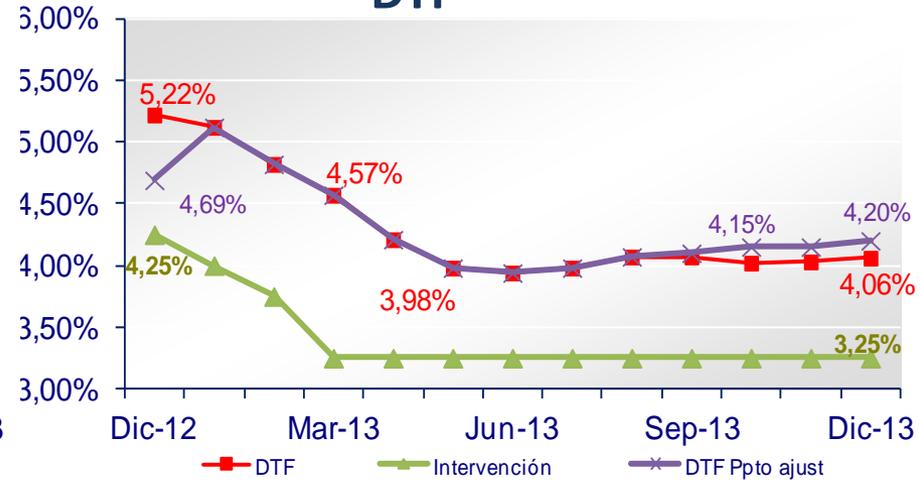
**Ejecución presupuestal
diciembre 2013**

Variables de referencia

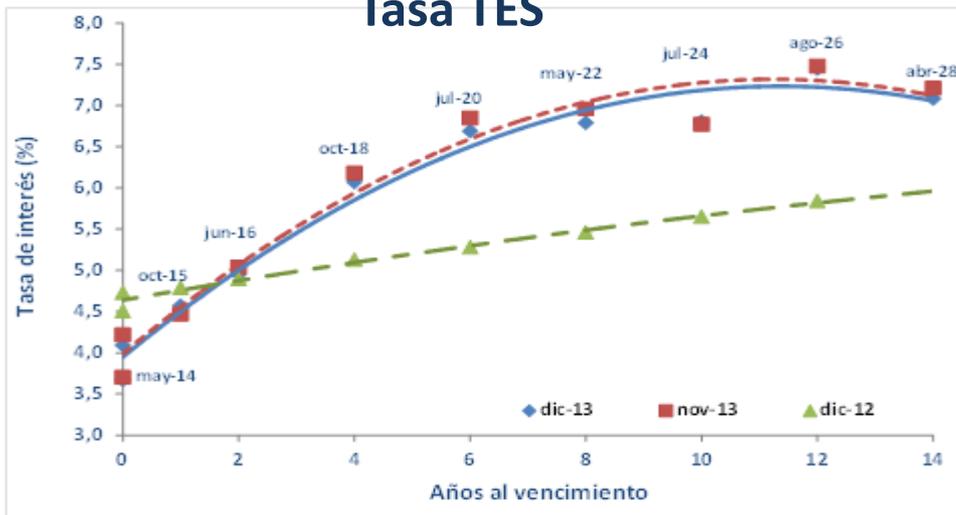
TRM *



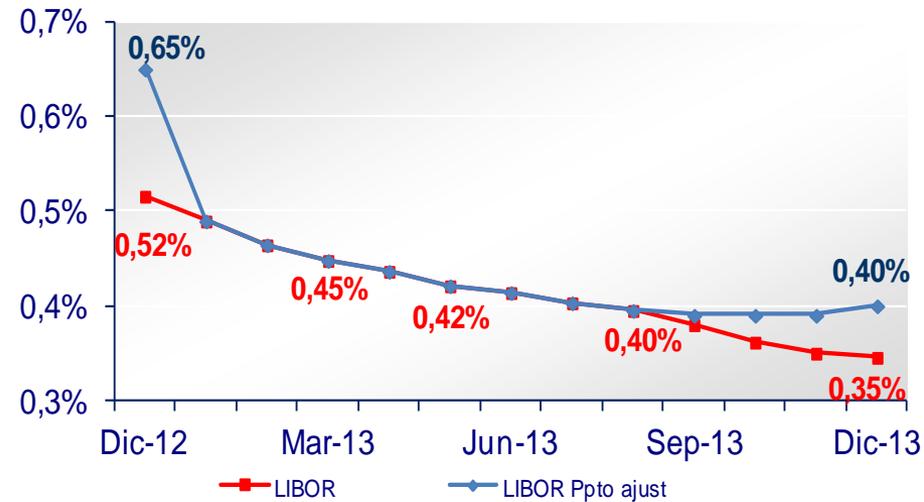
DTF



Tasa TES



Libor (180 días)



*Devaluación últimos doce meses 8,97%.

Balance general a dic./13

COP Millones	PRESUPUESTO (1)	EJECUCIÓN (2)	VAR. (2) - (1)	% CUMPL (3)
ACTIVOS	5.547.958	6.161.512	613.553	111%
Disponible e interbancarios	79.642	274.207	194.565	344%
Inversiones	854.239	958.604	104.366	112%
Derivados	7.147	7.093	(54)	99%
Aceptaciones bancarias	1.071	3.062	1.991	286%
Cartera de créditos en pesos	3.482.874	3.927.991	445.117	113%
Cartera de créditos en dólares	1.151.109	1.039.544	(111.566)	90%
Provisiones	(185.101)	(198.719)	(13.618)	107%
Total Cartera de créditos	4.448.882	4.768.815	319.933	107%
Otros activo: (1)	156.977	149.731	(7.246)	95%
PASIVOS	4.169.563	4.772.171	602.608	114%
Depósitos y exigibilidades	2.145.778	2.691.021	545.243	125%
Crédito bancos y otras entidades	944.290	984.339	40.048	104%
Emisiones nacionales	900.000	900.000	0	100%
Otros pasivos (2)	179.495	196.811	17.316	110%
PATRIMONIO	1.378.395	1.389.340	10.945	101%

(1) **Otros Activos Ejecución:** Incluye cuentas por cobrar, valorizaciones) y otros activos.

(2) **Otros pasivos:** Incluye pasivos laborales, provisiones, derivados entre otros.



Estado de resultados a dic./13

COP Millones	PRESUPUESTO EJECUCIÓN		VAR.	% CUMP.
	(1)	(2)	(2) - (1)	(3)
Ingresos financieros	346.547	370.028	23.481	107%
Gastos financieros	214.069	221.822	7.753	104%
Margen financiero sin provisiones y sin cambios	132.478	148.206	15.728	112%
Neto forward - cambios	1.249	4.215	2.966	337%
Provisiones Cartera	(6.873)	6.717	13.590	-98%
Margen financiero neto	140.600	145.704	5.104	104%
Gastos operacionales	74.928	72.575	(2.354)	97%
Margen operacional	65.672	73.129	7.457	111%
Ingresos diferentes de intereses	8.076	8.576	501	106%
Ingresos no operacionales	537	5.625	5.088	1048%
Egresos no operacionales	1.413	7.076	5.663	501%
Utilidad antes de impuestos	72.872	80.255	7.383	110%
Impuesto de Renta	24.860	38.718	13.858	156%
Utilidad después de impuestos	48.012	41.537	(6.475)	87%

- **Ingresos financieros:** Incluye portafolio de inversiones, cartera de créditos entre otros.
- **Gastos financieros:** Incluye depósitos, bonos, bancos corresponsales y otros.
- **Ingresos diferentes de intereses:** Incluye Dividendos, ingresos prepagos cartera, reintegro primas, reintegro provisiones entre otros.
- **Ingresos no operacionales:** Reintegro de provisión de gastos, recuperación de gastos de periodos anteriores, manejo pólizas, incapacidades y otros.
- **Egresos no operacionales:** Incluye gastos de periodos anteriores, gastos no deducibles y otros.



Gastos operacionales a dic./13

Cifras en millones

GASTOS OPERACIONALES	PRESUPUESTO (1)	EJECUCIÓN (2)	VAR. (2) - (1)	CUMP. (2)/(1)
Gastos Personal	30.807	30.661	(146)	100%
Honorarios	4.033	3.215	(819)	80%
Diversos	20.526	20.477	(49)	100%
Depreciaciones y Amortizaciones	1.574	1.398	(176)	89%
Gastos administrativos	56.941	55.750	(1.191)	98%
Impuestos	17.466	16.027	(1.439)	92%
Gastos de funcionamiento	74.406	71.776	(2.630)	96%
Provisiones de cxc y otros activos	522	798	277	153%
Total gastos operacionales	74.928	72.575	(2.354)	97%



Ejecución presupuestal Inversión - Compras a dic./13

Cifras en millones

COMPRAS	PRESUPUESTO (1)	EJECUCIÓN N (2)	VAR. (1) - (2)	CUMP. (2)/(1)
Muebles, equipo oficina y otros :	641	462	179	72%
Equipo de cómputo y hardware	126	131	-5	104%
Software	1.292	833	459	64%
Total compras	2.060	1.426	634	69%

