



# Seguimiento a la ejecución presupuestal

Corte Diciembre 2014

---

Junta Directiva

Enero 29 de 2015

Vicepresidencia Financiera

# **Ejecución presupuestal**

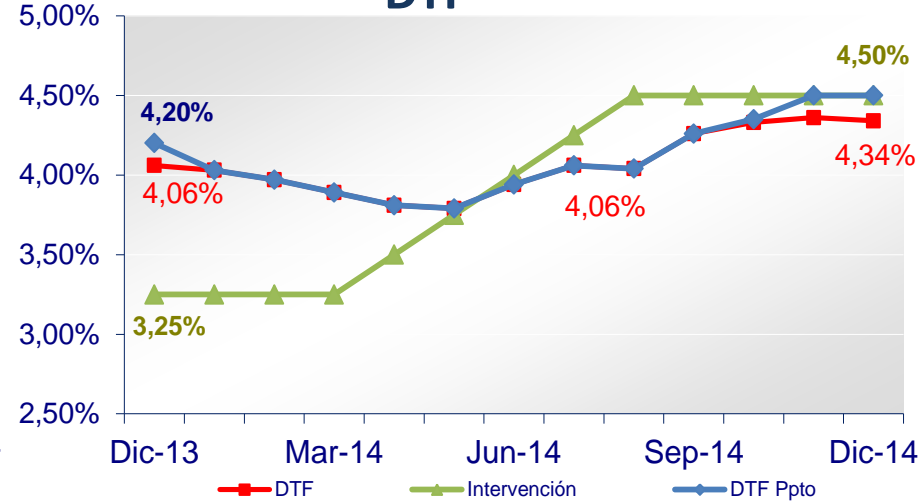
## **diciembre 2014**

# Variables de referencia

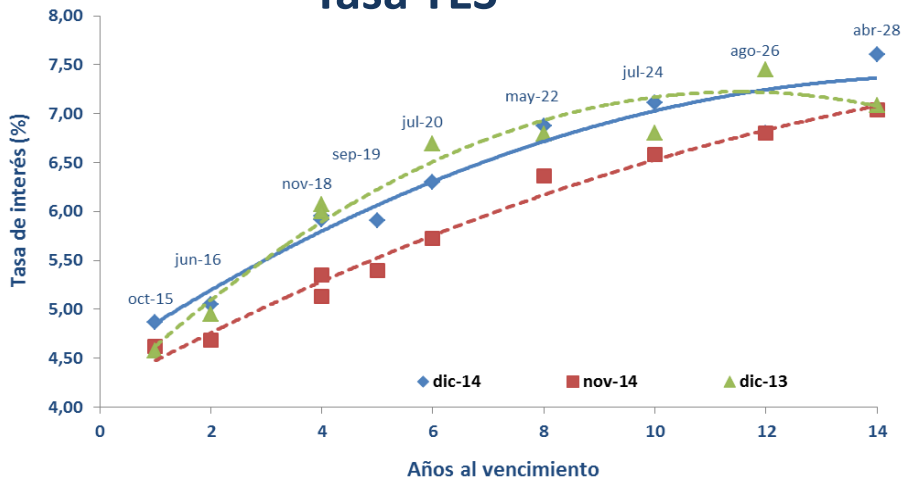
## TRM \*



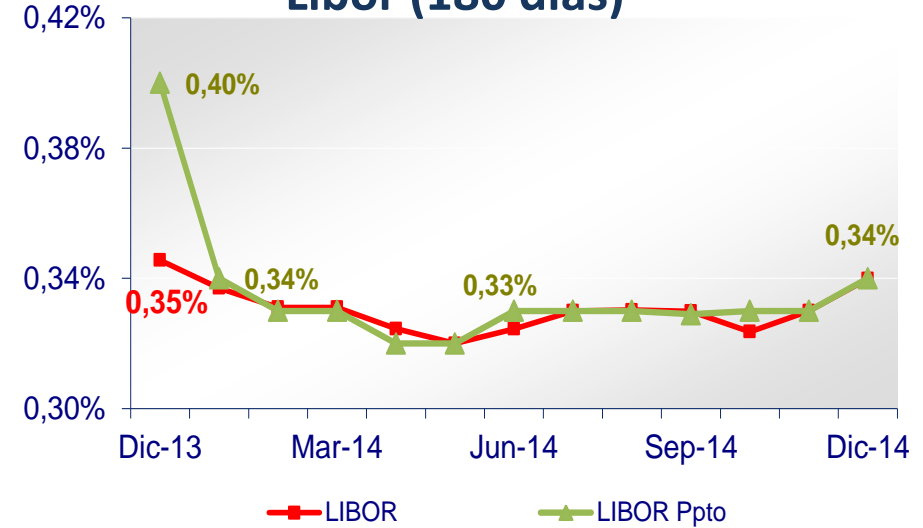
## DTF



## Tasa TES



## Libor (180 días)



\*Devaluación últimos doce meses 24,17%.



## Balance general a dic./14

COP Millones	PRESUPUESTO (1)	EJECUCIÓN (2)	VAR. (2) - (1)	% CUMPL (3)
<b>ACTIVOS</b>	<b>5.628.626</b>	<b>6.305.888</b>	<b>677.262</b>	<b>112%</b>
Disponible e interbancarios	56.495	124.716	68.221	221%
Inversiones	883.983	899.171	15.188	102%
Derivados	(426)	112.848	113.274	-264,894
Aceptaciones bancarias	66	113	47	172%
<b>Cartera de créditos en pesos</b>	<b>3.712.943</b>	<b>3.752.388</b>	<b>39.445</b>	<b>101%</b>
<b>Cartera de créditos en dólares</b>	<b>990.687</b>	<b>1.458.587</b>	<b>467.900</b>	<b>147%</b>
Provisiones	(188.235)	(208.442)	(20.208)	111%
<b>Total Cartera de créditos</b>	<b>4.515.395</b>	<b>5.002.533</b>	<b>487.138</b>	<b>111%</b>
Otros activos (1)	173.114	166.507	(6.607)	96%
<b>PASIVOS</b>	<b>4.195.165</b>	<b>4.876.418</b>	<b>681.253</b>	<b>116%</b>
Depósitos y exigibilidades	2.395.955	2.378.093	(17.862)	99%
Crédito bancos y otras entidades	898.267	1.441.687	543.420	160%
Emisiones nacionales	706.700	706.700	(0)	100%
Otros pasivos (2)	194.243	349.937	155.695	180%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.433.461</b>	<b>1.429.470</b>	<b>(3.991)</b>	<b>100%</b>

• Mayor nivel de activos originado principalmente por el comportamiento de la cartera y de los derivados.

- (1) Otros Activos - Ejecución: Incluye cuentas por cobrar (COP 31 MM), valorizaciones (COP 85 MM), otros activos (COP 46 MM) y propiedades y equipo (COP 4 MM).
- (2) Otros pasivos: mayor ejecución principalmente en otros pasivos (COP 165 MM), derivados (COP 135 MM), provisión de impuestos (COP 17 MM) y otras cuentas por pagar (COP 10 MM).



## Estado de resultados a dic./14

COP Millones	PRESUPUESTO (1)	EJECUCIÓN (2)	VAR. (2) - (1)	% CUMP. (3)
Ingresos financieros	372.000	382.158	10.158	103%
Gastos financieros	212.915	216.565	3.650	102%
<b>Margen financiero sin provisiones y sin cambios</b>	<b>159.085</b>	<b>165.594</b>	<b>6.509</b>	<b>104%</b>
Neto forward - cambios	3.644	4.010	366	110%
Provisiones Cartera	(10.430)	9.743	20.173	-93%
<b>Margen financiero neto</b>	<b>173.159</b>	<b>159.861</b>	<b>(13.298)</b>	<b>92%</b>
Gastos operacionales	94.837	92.224	(2.613)	97%
<b>Margen operacional</b>	<b>78.322</b>	<b>67.637</b>	<b>(10.685)</b>	<b>86%</b>
Ingresos diferentes de intereses	21.416	22.321	905	104%
Ingresos no operacionales	6.711	7.808	1.097	116%
Egresos no operacionales	199	974	775	490%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>106.251</b>	<b>96.793</b>	<b>(9.458)</b>	<b>91%</b>
Impuesto de Renta	33.564	31.912	(1.652)	95%
<b>Utilidad después de impuestos</b>	<b>72.686</b>	<b>64.880</b>	<b>(7.806)</b>	<b>89%</b>

Otros Ingresos diferentes a los de cartera e inversiones:

- Ingresos diferentes de intereses: Incluye COP 17,671 millones de dividendos (Fiducóldex COP 3,521 millones, Leasing Bancóldex COP 7,326 millones, FNG COP 5,398 millones y Bladex COP 1,336 millones) e intereses por prepagos de cartera (COP 3,601 millones).
- Ingresos no operacionales: Incluye principalmente reintegro de provisión de gastos (COP 1,407 millones), reintegro de provisión de activos (COP 815 millones), ingreso por derechos fiduciarios (COP 2,410 millones), recuperación de gastos de periodos anteriores (COP 429 millones) y provisión de impuesto de renta (COP 674 millones).
- Egresos no operacionales: principalmente por retenciones asumidas (COP 326 millones), gastos no deducibles (COP 63 millones), demandas laborales (COP 247 millones) y pérdida por venta de bienes recibidos en pago (COP 293 millones).



## Gastos operacionales a dic./14

Cifras en millones

<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>PRESUPUESTO (1)</b>	<b>EJECUCIÓN (2)</b>	<b>VAR. (2) - (1)</b>	<b>CUMP. (2)/(1)</b>
Gastos Personal	34.661	34.350	(311)	99%
Honorarios	4.077	3.901	(176)	96%
Diversos	23.602	22.664	(938)	96%
Depreciaciones y Amortizaciones	15.069	14.835	(234)	98%
<b>Gastos administrativos</b>	<b>77.410</b>	<b>75.751</b>	<b>(1.659)</b>	<b>98%</b>
Impuestos	13.976	13.198	(778)	94%
<b>Gastos de funcionamiento</b>	<b>91.386</b>	<b>88.949</b>	<b>(2.437)</b>	<b>97%</b>
Provisiones de cxc y otros activos	3.451	3.275	(175)	95%
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>94.837</b>	<b>92.224</b>	<b>(2.613)</b>	<b>97%</b>



# Ejecución presupuestal

## Inversión Compras a dic./14

---

Cifras en millones

<b>COP Miles</b>	<b>Presupuesto (1)</b>	<b>Ejecución (2)</b>	<b>Var. (1) - (2)</b>	<b>% Cumplimiento</b>
Muebles, equipo oficina y otros	828,6	825,5	3	100%
Equipo de cómputo y hardware	787,4	769,8	18	98%
Software	570,1	499,0	71	88%
<b>Total compras</b>	<b>2.186</b>	<b>2.094</b>	<b>92</b>	<b>96%</b>

