

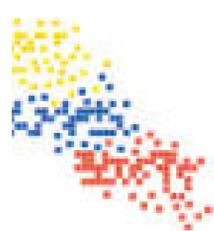


Adiciones presupuestales 2011

Impuestos

**Gastos e Inversión por implementación patrimonios
autónomos**





Adición impuestos 2011

COP Millones	Pspto. Inicial	Pspto. Ajustado	Ajuste Pspto.
Industria y Comercio -ICA	2.633	3.263	630
ICA por letreros y Avisos	-	255	255
Impuesto al patrimonio	18.302	35.162	16.860
Sobretasa Impuesto al patrimonio	-	8.790	8.790
IVA No Descontable	3.647	2.500	(1.147)
Impuesto de renta	15.007	26.000	10.993
Total ...	39.589	75.971	36.382

La adición requerida de COP **36.382** Millones está justificada por:

- ✍ Ajuste al impuesto ICA por los mayores ingresos obtenidos principalmente en cartera en USD con respecto a los presupuestados.
- ✍ ICA de letreros y avisos originado en aviso de la nueva oficina del Centro Empresarial Bx. Bogotá.
- ✍ Mayor valor en impuesto al patrimonio ocasionado por la decisión de anticipar la causación de la cuota de ese impuesto del año 2012.
- ✍ Sobretasa del 25% al impuesto de patrimonio aprobada en reforma tributaria que no alcanzó a ser contemplada en el presupuesto 2011, incluye sobretasa del 2012.
- ✍ Menor valor del IVA no descontable ocasionado por el cruce del impuesto generado por los gastos y el impuesto de los ingresos gravados con IVA que no son incluidos en el presupuesto.
- ✍ Mayor Impuesto de renta por utilización de la totalidad de los créditos fiscales en años anteriores y cálculo por renta ordinaria

Adición gastos de funcionamiento 2011

COP Millones	Gasto inicial estimado P.A.	Adición requerida 2011
Gastos de Personal (Back Of):	824	92
-Gastos nómina	752	92
-Otros gastos de personal	72	-
Gastos Diversos:	2.692	837
-Adecuación e instalación de oficinas	1.172	800
-Instalaciones eléctricas	166	-
-Arrendamiento equipos de cómputo	158	7
-Arrendamiento multifuncional	41	-
-Elementos devolutivos	29	30
-Otros servicios de soporte (Administrativos/tecnológicos)	755	-
-IVA gastos diversos	371	-
Total Gastos de Funcionamiento	3.516	929

Analizada la disponibilidad de recursos de Bx. para lo que resta del año, sólo se requiere una adición de **COP 929 Millones** para cubrir los siguientes gastos generados por la implementación de los patrimonios autónomos y que serán compensados con la comisión de operación bancaria que Bancóldex cobrará por su administración :

- ✍ Nómina de seis funcionarios que se contratarán en el último bimestre de 2011 y que apoyarán las tareas del Back office de Bx. para los patrimonios autónomos.
- ✍ Adecuación de oficinas que incluye la obra civil y todo el gasto por infraestructura física del piso 37 donde estarán las oficinas de los patrimonios autónomos.
- ✍ Arriendo por un mes de los equipos que se asignarán a los funcionarios del Back y Front Office.
- ✍ Elementos devolutivos (enseres menores) para el personal Back y Front Office.



Adición inversión 2011

COP Millones	Inversión inicial estimada P.A.	Adición requerida 2011
Muebles y equipos de oficina	599	600
Inversión en software:	961	41
-Licenciamiento básico	138	-
-Licenciamiento especializado	113	-
-Software especializado	232	-
-Desarrollo o actualización de las aplicaciones Bx.	478	41
Total Inversión	1.560	641

Analizada la disponibilidad de recursos de Bx. para lo que resta del año, y considerando que algunos proyectos de tecnología para los patrimonios autónomos serán ejecutados en 2012, sólo se requiere una adición presupuestal de **COP 641 Millones** que serán compensados con la comisión de operación bancaria que Bancóldex cobrará por su administración.

- ✍ Los muebles y equipos incluyen la compra de puestos de trabajo para los funcionarios del Back y Front Office, mobiliario para las nuevas salas de reuniones y otros activos para la adecuación del piso 37.
- ✍ Mantenimiento de transaccionales (sis) requeridos para el manejo separado de los P.A.



Comisión de Operación bancaria Patrimonio Autónomos

COP Millones	Comisión de Operación Bancaria P.A.
Programa de Transformación Productiva	2.289
Fondo de Modernización e Innovación -Mipymes	964
Unidad de Desarrollo e Innovación	2.539
Total comisión	5.792

Bancóldex estimó la comisión de operación **bancaria para el primer año en COP 5.792 Millones** (incluido IVA) que los Patrimonios autónomos reconocerán con cargo a sus recursos, cobrados mensualmente.

Esta comisión compensa los gastos e inversión que el Banco tiene que realizar para la implementación y funcionamiento de estas nuevas unidades en:

- ✍ Infraestructura y montaje oficinas: Incluye adecuaciones, activos, software y equipos cómputo.
- ✍ Arriendo piso 37 : Incluye servicio de agua y administración.
- ✍ Gastos por servicios de soporte: Incluye servicios administrativos, infraestructura tecnológica y costo personal Back Office -apoyo en áreas de Bancóldex.