

PRESUPUESTO 2024
 (Expresado en miles de pesos colombianos)

	Real 2023	Presupuesto 2023	Variación Real 2023 VS PPTO/2023	% Variación Real 2023 VS PPTO/2023	Presupuesto 2024	Variación Real 2023 VS PPTO/2024	% Variación Real 2023 VS PPTO/2024	Notas R/23 vs. PPTO/2024
INGRESOS								
Intereses Créditos	3.123.382	2.620.000	503.382	19,21	3.250.000	126.618	4,05	(1)
Rendimientos Financieros	259.075	120.723	138.352	114,60	209.040	(50.035)	(19,31)	(2)
Beneficios Otros	443.702	184.800	258.902	140,10	184.800	(258.902)	(58,35)	(3)
TOTAL INGRESOS	\$ 3.826.160	\$ 2.925.523	900.637	30,79	\$ 3.643.840	\$(182.320)	(4,77)	
COSTOS								
COSTOS POR BENEFICIOS ASOCIADOS								
Integración Asociados	28.134	30.000	(1.866)	(6,22)	32.000	3.866	13,74	(4)
Gasto Asamblea General	56.533	42.000	14.533	34,60	56.000	(533)	(0,94)	(5)
Provisión Capacitación asociados	10.000	0	10.000	100,00	0	(10.000)	(100,00)	(6)
Bienestar Social	364.918	360.000	4.918	1,37	400.000	35.083	9,61	(7)
Beneficios Seguros	125.000	125.000	0	0,00	125.000	0	0,00	
Subsidio Plan Exequial	155.828	158.304	(2.476)	(1,56)	163.056	7.228	4,64	
Intereses sobre ahorros permanentes	750.322	630.000	120.322	19,10	750.000	(322)	(0,04)	
Intereses sobre ahorros programado	39.085	28.000	11.085	39,59	50.000	10.915	27,93	(8)
Intereses certificados de depósito "CDAT"	204.480	126.000	78.480	62,29	220.000	15.520	7,59	(9)
TOTAL COSTOS BENEFICIOS ASOCIADOS	\$ 1.734.299	\$ 1.499.304	\$ 234.995	15,67	\$ 1.796.056	\$61.757	3,56	
EGRESOS								
Salarios y Prestaciones sociales	376.786	375.963	823	0,22	462.499	85.713	22,75	(10)
Cesantías e Intereses	30.487	30.437	50	0,16	37.503	7.016	23,01	
Aportes Patronales	100.974	100.437	537	0,53	122.764	21.790	21,58	
Beneficio Educación Empleados	24.365	24.500	(135)	(0,55)	28.500	4.135	16,97	(11)
Provisión pensión de jubilación		24.000	(24.000)	(100,00)	0	0	0,00	
Honorarios Revisoría Fiscal	29.297	28.446	851	2,99	33.090	3.793	12,95	(12)
Arrendamiento Datafono	919	936	(17)	100,00	312	(607)	(66,04)	(13)
Junta Directiva y administración	20.100	21.600	(1.500)	(6,94)	22.200	2.100	10,45	
Comités legales de apoyo	5.030	7.360	(2.330)	(31,66)	7.360	2.330	46,33	(14)
Bienestar Empleados	6.007	6.000	7	0,11	6.600	593	9,88	
Seguros Oficina	11.298	12.000	(702)	(5,85)	12.500	1.202	10,63	
Servicios Públicos	23.954	25.920	(1.966)	(7,58)	27.600	3.646	15,22	
Aseo y Mantenimiento	43.577	41.720	1.857	4,45	45.616	2.039	4,68	
Útiles, Papelería y fotocopias	8.508	12.720	(4.212)	(33,11)	14.250	5.742	67,49	(15)
Digitalización archivos	7.556	12.030	(4.474)	(37,19)	12.030	4.474	59,21	(16)
Portes y Correo	3.361	4.500	(1.139)	(25,31)	4.500	1.139	33,89	(17)
Cuotas Administración Oficina	13.519	12.360	1.159	9,38	14.328	809	5,98	
Transportes Urbanos	1.271	2.800	(1.529)	(54,60)	2.800	1.529	120,28	(18)
Implementos y mantenimiento equipo de computo	2.433	1.000	1.433	143,25	1.000	(1.433)	(58,89)	(19)
Actualización software's	34.143	23.471	10.672	45,47	42.443	8.301	24,31	(20)
Deterioro General de Cartera	560.000	0	560.000	100,00	0	(560.000)	(100,00)	(21)
Honorarios	16.381	16.144	237	1,47	17.195	814	4,97	
Honorarios Gestor de Riesgos	33.644	33.636	8	0,00	37.708	4.065	12,08	
Depreciaciones / amortizaciones	29.002	29.769	(767)	(2,58)	30.296	1.294	4,46	
Impuesto Predial, Valorización y otros gastos legales	9.561	9.658	(97)	(1,00)	9.370	(191)	(2,00)	
Impuesto de Industria y Comercio	50.779	40.957	9.822	23,98	51.014	235	0,46	
Comisiones y Gastos Bancarios	105.002	84.000	21.002	25,00	119.040	14.038	13,37	
Gravamen movimientos financieros 4 x 1000	33.223	36.000	(2.777)	(7,71)	36.000	2.777	8,36	
Contribución Supersolidaria y otras entidades	28.696	36.032	(7.336)	(20,36)	39.513	10.817	37,69	(22)
Centrales de Riesgo	7.662	5.760	1.902	33,01	10.390	2.728	35,61	(23)
Capacitación a empleados	4.355	10.500	(6.145)	(58,52)	10.500	6.145	141,08	(24)
Otros Gastos Generales	3.039	7.000	(3.961)	(56,59)	7.000	3.961	130,34	(25)
SUB TOTAL EGRESOS	1.624.928	1.077.658	547.270	50,78	1.265.921	(359.007)	(22,09)	
TOTAL COSTOS Y EGRESOS	3.359.227	2.576.962	782.265	30,36	3.061.977	(297.250)	(8,85)	
EXCEDENTES OPERACIONALES	\$466.933	\$348.561	\$118.372	33,96	\$581.863	\$114.930	24,61	

