



Bancóldex

Presupuesto 2011

Bogotá, D.C., Diciembre 16 de 2010



Gestión 2010

1. Marco estratégico MCIT 2010
2. Metas y logros 2010

Presupuesto 2011

1. Bases para la elaboración del presupuesto 2011
 - Alineación con los lineamientos del Plan Nacional de Desarrollo “Prosperidad para todos” y el Plan estratégico Sectorial MCIT 2011-2014
 - Plan de acción estratégica Bancóldex 2010 – 2015
 - Acciones estratégicas prioritarias 2011
 - Metas corporativas 2011
4. Presupuesto 2011
 - Entorno
 - Estados financieros
 - Gastos e inversión



1. Marco estratégico MCIT 2010



Visión

“En el 2010 el MCIT y su sector, serán un eje fundamental del desarrollo económico del país, logrando un alto impacto en el crecimiento económico y convirtiéndose en el motor de la transformación productiva, duplicando las exportaciones, alcanzando niveles de USD 12.500 millones de IED, triplicando el número de turistas internacionales y reduciendo en un 50% la informalidad empresarial del sector”

Estrategia ①

Internacionalización de la economía

Estrategia ②

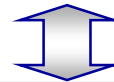
Transformación productiva

Estrategia ③

Colombia destino de clase mundial

④ Gestión del desempeño

⑤ Comunicación e imagen



PLAN DE ACCION ESTRATEGICO BANCOLEX

Acciones externas

Profundizar en el rol de banca de desarrollo

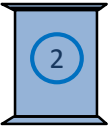


Adelantar la transición hacia multibanco de desarrollo

Acciones internas

Garantizar la sostenibilidad financiera

Efectividad organizacional

Iniciativas lideradas por Bancóldex en 2010 en el Plan Sectorial del MCIT

Estrategia	Iniciativas lideradas por Bancóldex-2010	Detalle
<p>Transformación productiva</p> 	<p>Fondos de Capital Privado</p>  <hr/> <p>Acceso a Financiamiento Mipymes: Bancóldex</p> <hr/> <p>Acceso a Financiamiento Banca de las oportunidades </p>	<p>Promover el desarrollo de la industria de Fondos de capital privado (FCP)/ Fondos de capital del Riesgo (FCR)</p> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> • Financiamiento para productividad y crecimiento de Mipymes • Alternativas para financiamiento para mipymes <hr/> <ul style="list-style-type: none"> • Bancarización
<p>Comunicación e imagen</p>	<p>Comunicación e imagen</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitación en programas y tecnología para el manejo de la información en la redes sociales



2. Metas y logros 2010



1. **Financiamiento**
2. **Formación empresarial**
3. **Microseguros- Futurex**
4. **Titularización TDEX 10-01**
5. **Proyectos estratégicos prioritarios**
 - **Programa Bancóldex Capital de co-inversión FCP/VC**
 - **SAR**
 - **Proyecto de Modernización Tecnológica**
 - **Planeación Estratégica 2010-2015**
 - **Programa Banca de las Oportunidades**

Comportamiento presupuesto desembolsos

Presupuesto colocación a noviembre 2010

• \$ 2. 850 (Billones de COP)

Ejecutado a Noviembre 2010

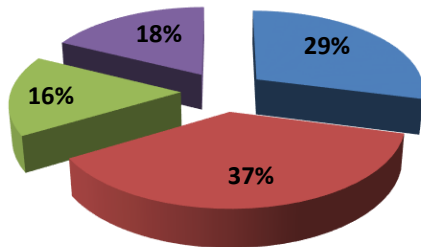
• \$ 3.029 (Billones de COP)

Porcentaje de ejecución

• 106%

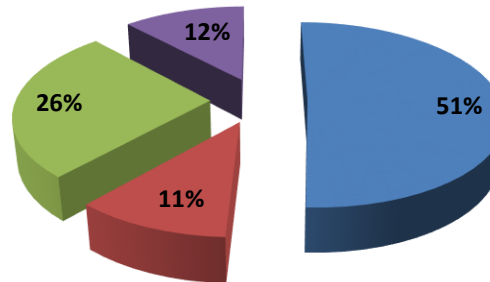
Distribución por tamaño

■ Gran empresa ■ Pymes
■ Microempresas ■ Otros



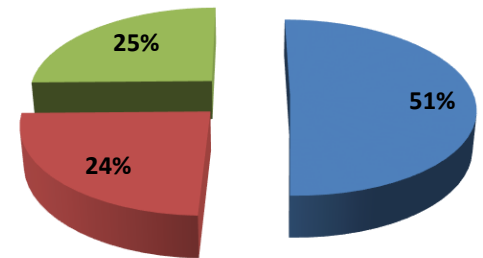
Distribución por destino

■ Capital de trabajo
■ Financiamiento exportaciones
■ Modernización
■ Otros



Distribución por plazo

■ Corto ■ Mediano ■ Largo



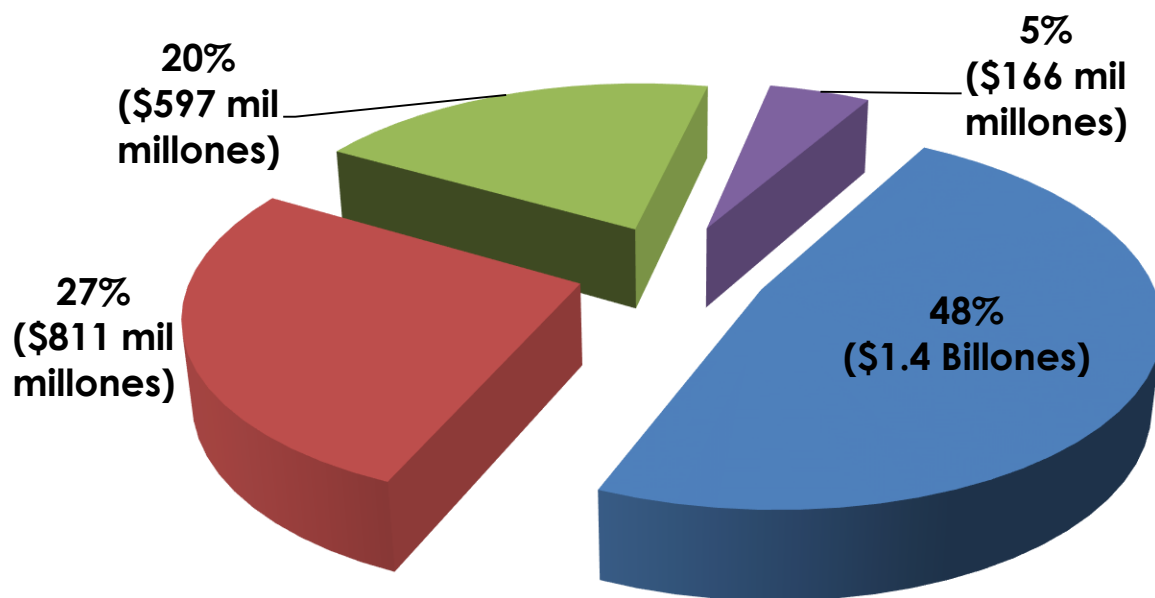
Total desembolsado a noviembre COP 3.030 mil millones

Metas SIGOB

	Resultado 2010*		Metas 10		Cumplimiento	
	Monto COP Bill	No de créditos	Monto COP Bill	No de créditos	% cumpli. Monto	% cumpli. No. créditos
Micro	0.483	116.197	0.500	110,000	97%	106%
Pyme	1.135	13.365	1.253	12,000	91%	111%
Aprogresar	0.595	-	1.0	-	59.5%	-
ENVSF	9 nuevas	-	10 nuevas	-	90%	-
Liquidex y descuento Dtos.	290.265 millones	-	190.000 millones	-	153%	-

•Cifras a 30 de noviembre de 2010

Distribución de los desembolsos



- Cupos especiales de crédito Bancóldex
- Modalidades y líneas tradicionales Bancóldex
- Cupos especiales Gobierno Nacional (MCIT)
- Cupos especiales regionales (entes territoriales)



Bancóldex como herramienta de Gobierno

Mejores condiciones para programa especiales 2010

Agosto

- Línea de liquidez IF
- Línea de liquidez contracíclica COP
- Colombia Exporta
- Promoción del Comercio exterior
- Microfinanzas

Septiembre

- Línea de liquidez contracíclica COP
- Colombia Exporta
- Promoción del Comercio exterior





El programa de formación, capacitación y actualización empresarial, busca mejorar la gestión, el desempeño y la competitividad de las empresas colombianas, con énfasis en las Mipymes a través de la gestión del conocimiento

Actividades:

- Capacitación presencial
- Capacitación virtual
- Publicaciones
- Acompañamiento empresarial



42.171 Micro, pequeñas, medianas y grandes empresas han participado en actividades presenciales FE.



12.171 empresarios



2007 - **31** ciudades
2008 - **33** ciudades
2009 - **37** ciudades
2010 - **48** ciudades



- **Asegurados:** 70.227*
- **Valor asegurado:** COP 248.097 millones
- Siniestros: COP 669 millones
- Meta asegurados 2010: 70.000
- Meta entidades: 5 entidades nuevas
- Entidades Vinculadas: Cootregua, Coohogares, Comfama, Fund. San Jerónimo, Fundemicromag, Actuar Tolima, Corproem, Fund. Alcaraván, Asocop, Coopac, Asoempro, Coop. San Simon

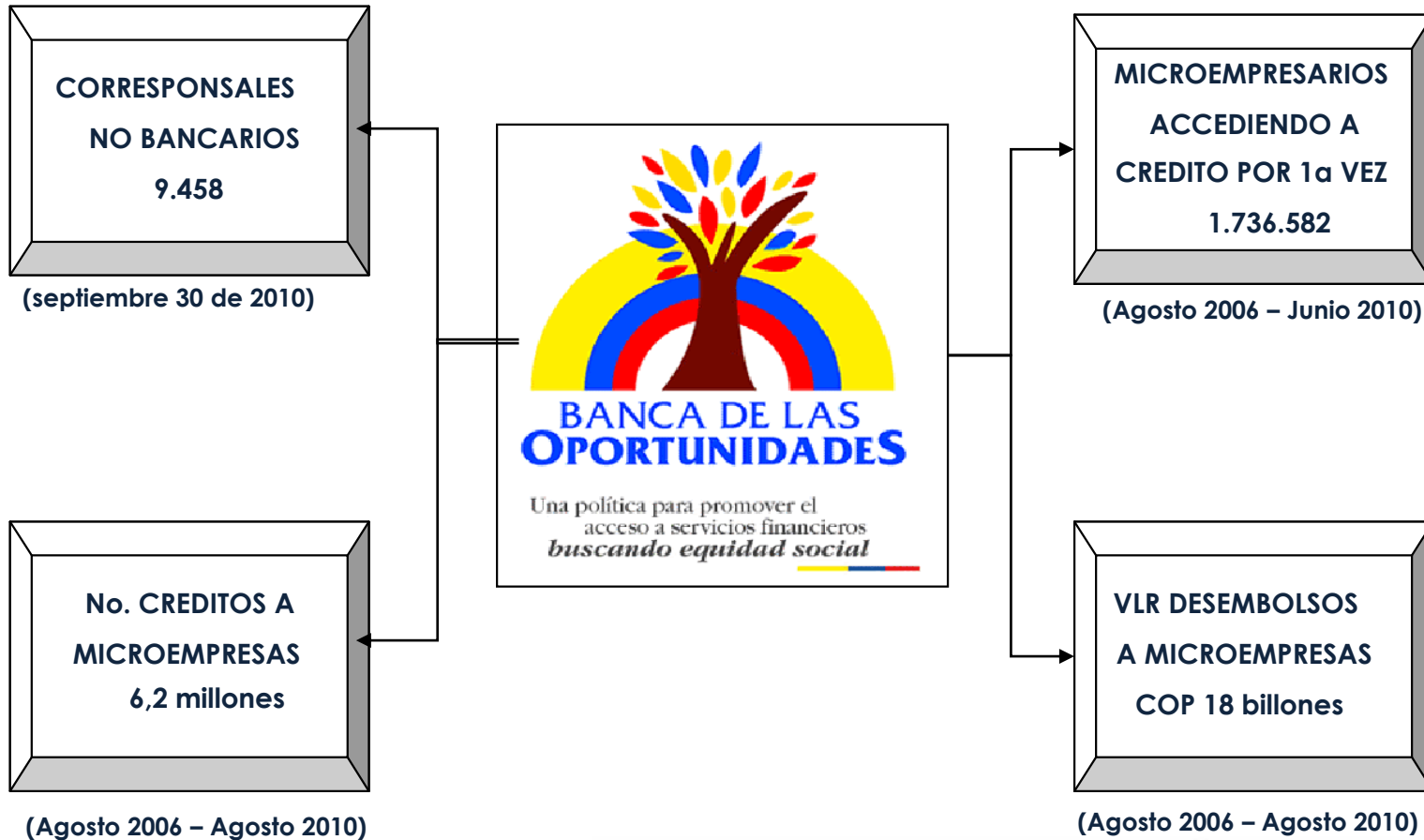
*Cifras con corte a noviembre 30 de 2010



- **Asegurados:** 19.562*
- **Valor asegurado:** COP 94.060 millones
- Siniestros: COP 200.000
- Meta asegurados 2010: 3.000
- Metas entidades: 5 entidades nuevas
- Entidades Vinculadas: Corproem, Fund. Alcaraván, Asocop, Coopac, Asoempro, Crezcamos, Contactar, Fund. Mario Santo Domingo, COOP. San Simón, Fund. Mundial de la Mujer Bucaramanga, Coopfuturo, Fundesan

*Cifras con corte a 30 de noviembre de 2010. Falta reporte de Alcaraván, FMMB y Corproem

Logros proyectos estratégicos prioritarios 2010





3. Bases para la elaboración del presupuesto 2011



Bases para la elaboración del presupuesto Lineamientos

- Plan Nacional de Desarrollo – “PND 2010-2014”
- Compromisos CONPES
- Plan Estratégico Sectorial del MCIT
- Plan de acción estratégica 2011 – 2014
 - Proyectos estratégicos prioritarios
 - Metas corporativas 2011
- Cumplimiento de exigencias normativas y planes de mejoramiento
- Austeridad en el gasto

Alineación con el PND y el Plan Estratégico Sectorial del MCIT 2011-2014

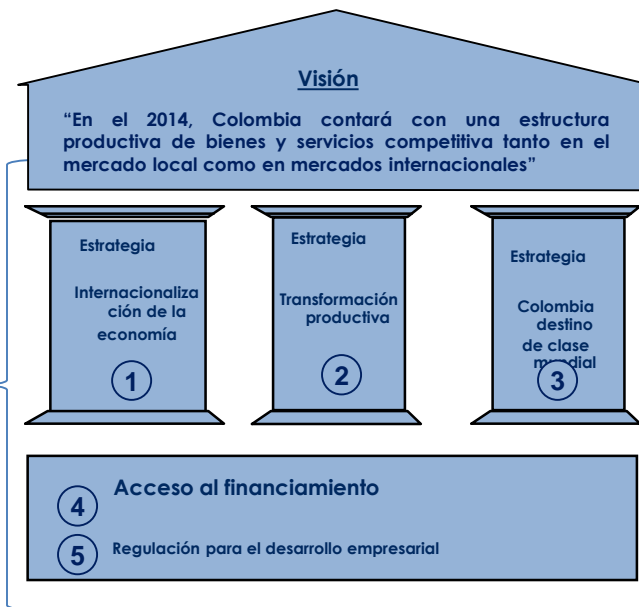
Bases Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 "Prosperidad para todos"



Capítulo III Crecimiento sostenible y competitividad

- ➔ C. Locomotoras para el crecimiento y la generación de empleo
 - ➔ 1. Nuevos sectores basados en la innovación
 - ➔ b. Enfoque de la política

4. Diseño e implementación de un modelo de Banca de Desarrollo integral



Alineación con el PND y el Plan Estratégico Sectorial (PES) del MCIT 2011-2014

PND

Prosperidad para todos

Diseño e implementación de un modelo de Banca de Desarrollo integral



ESTRATEGIA EN PES DEL MCIT

Aumentar oferta y acceso a recursos financieros y no financieros

Desarrollar un modelo de gestión integral de fondos públicos orientado a iniciativas productivas



INICIATIVAS BANCÓLDEX



1. Montaje e implementación de la Unidad de Desarrollo en Bancóldex

2. Desarrollar el modelo de administración y operación de FOMIPYME por parte de Bancóldex

3. Diseño e implementación de un modelo de banca de desarrollo integral - Etapa de Investigación y prediseño de productos especiales

4. Diseño e implementación de un modelo de banca de desarrollo integral - Etapa de Investigación y prediseño de productos para Microempresas

Consolidar Banca de las Oportunidades



INICIATIVAS PIBO



Aumentar bancarización

Aumentar acceso a crédito a microempresarios



Marco estratégico 2011-2014



Bancóldex como herramienta de Estado
“Migrar hacia un modelo de Banca de Desarrollo integral”

Multibanco de desarrollo
Apoyo financiero

Agencia de desarrollo
Apoyo no financiero

Acciones externas

Acciones internas

Bancarización,
inclusión social
y formalización
empresarial

Transformación
productiva y
desarrollo
empresarial

Internacionali-
zación de la
economía

Gestión
ambiental y
responsabili-
dad social

Garantizar la
sostenibilidad
financiera

Efectividad
organizacional

Formación empresarial

Cooperación



4. Presupuesto negocio 2011



Variables macroeconómicas presupuesto

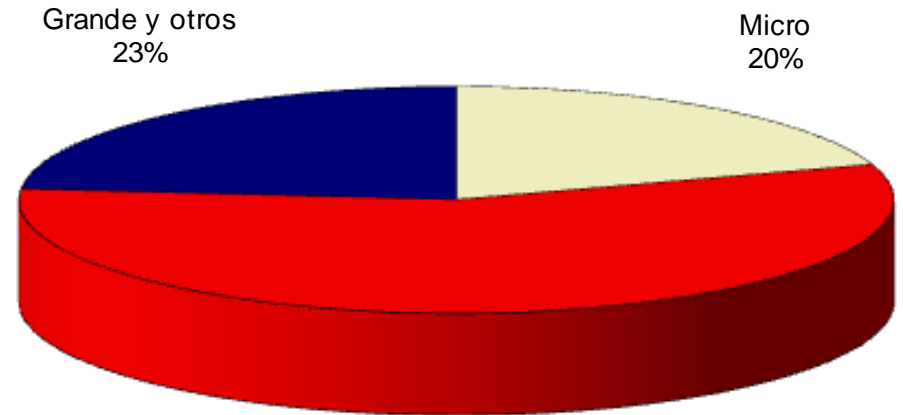
Variables	2010 E	2011 P
D.T.F e.a. promedio	3.60%	3.90%
LIBOR promedio	0.55%	0.70%
TRM promedio	1,885	1,830
TRM fin de año	1,900	1,870
Revaluación	-7.05%	- 1.60%
Inflación	2.70%	3.90%



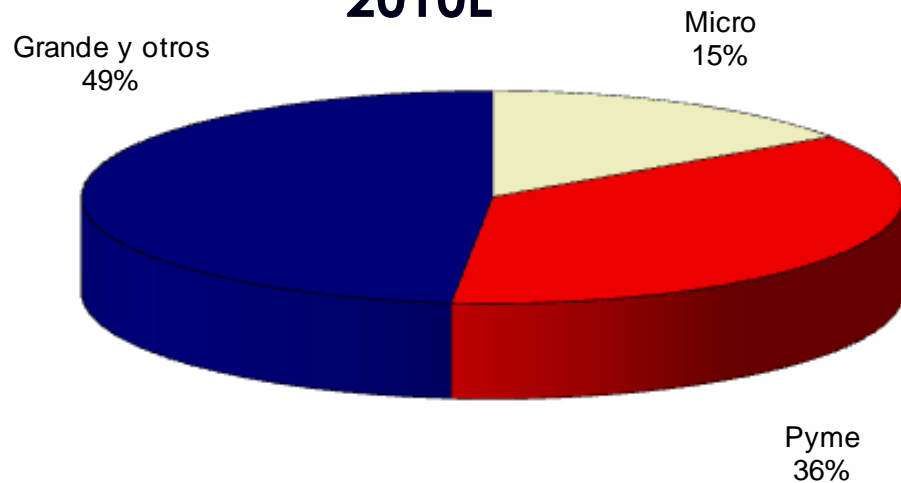
Cartera de créditos Presupuesto 2011

Rol de Banca de Desarrollo Enfoque mipyme

2011P



2010E

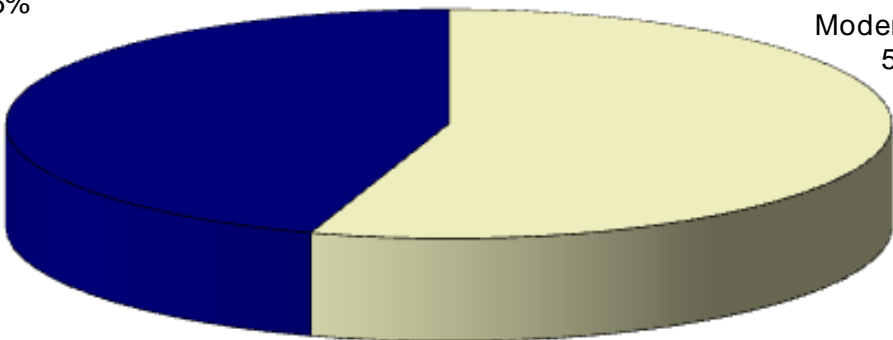


Rol de Banca de Desarrollo Transformación productiva

2011P

Capital de
trabajo
45%

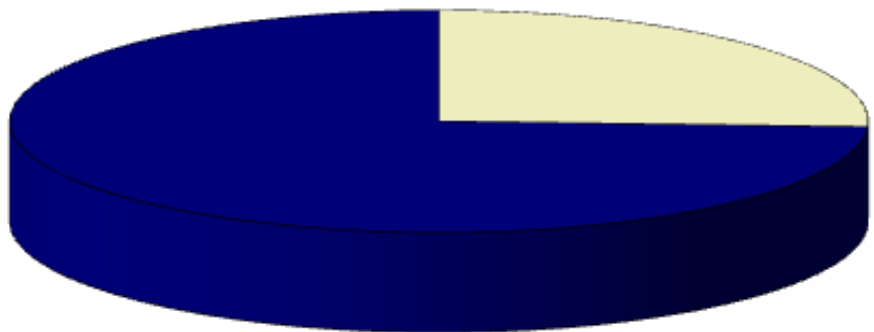
Modernización
55%



2010E

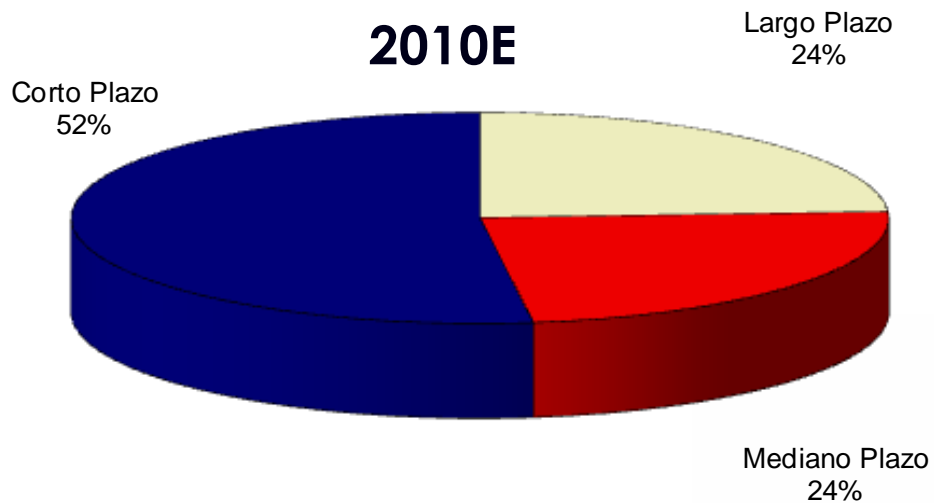
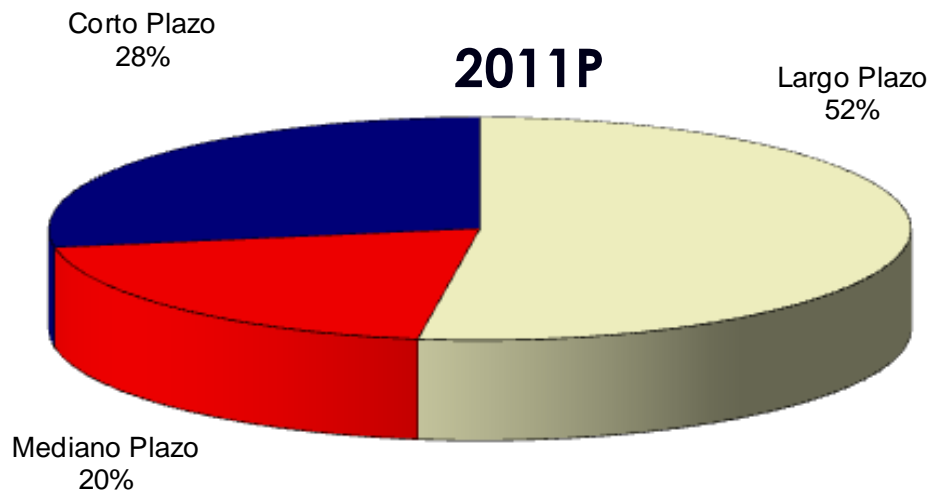
Modernización
26%

Capital de
trabajo
74%





Rol de Banca de Desarrollo Financiación a mediano y largo plazo



1. Total desembolsos: COP 2,0 billones
2. Desembolsos a microempresas: COP 0,4 billones
3. Desembolsos a pymes: COP 1,1 billones
4. Desembolsos para modernización: 55% (COP 1,1 billones)
5. Desembolsos M y L plazo: 70% (COP 1,4 billones)
6. Cobertura Formación Empresarial: 40 ciudades
7. Vida: 72.000 asegurados
3 nuevas entidades orientadas a crédito microempresarial
8. Daños: 25.000 asegurados



Presupuesto 2011



Proyección de balance

(Millardos de COP)	2010 (E)	2011 (P)	Var. Absoluta	Var. Relativa
ACTIVOS	5,358	3,795	-1,563	-29.2%
Inversiones	741	400	-341	-46.1%
Cartera de créditos en pesos	3,586	3,034	-552	-15.4%
Cartera de créditos en dólares	996	356	-640	-64.2%
Provisiones	-185	-138	48	-25.7%
Total Cartera de créditos	4,397	3,253	-1,144	-26.0%
Otros Activos	220	143	-78	-35.3%
PASIVOS	3,961	2,399	-1,562	-39.4%
Depósitos y exigibilidades	1,264	960	-304	-24.1%
Crédito corresponsales	984	365	-620	-62.9%
Emisiones nacionales	1,621	983	-638	-39.4%
Otros pasivos	92	92	0	0.0%
PATRIMONIO	1,397	1,396	-1	-0.1%

Proyección estado de resultados

(Millardos de COP)	2010 (E)	2011 (P)	Var. Absoluta	Var. Relativa
Ingresos financieros	351	252	-99	-28,3%
Gastos financieros	194	145	-49	-25,3%
Neto diferencia en cambios y derivados	7	4	-3	-49,3%
Margen financiero antes de provisiones	164	110	-54	-32,7%
Provisiones	-29	-48	-19	65,1%
Margen financiero neto	193	158	-35	-18,1%
Otros ingresos operacionales	9	0	-9	-100,0%
Gastos operacionales	78	82	4	5,0%
Margen operacional	123	76	-47	-38,3%
Ingresos no operacionales	7	0	-7	-100,0%
Egresos no operacionales	1	0	-1	-98,2%
Utilidad antes de impuestos	129	76	-53	-40,9%
Impuesto de renta	14	15	1	5,2%
Utilidad Neta	115	61	-54	-46,6%



Presupuesto de gastos e inversión 2011



Presupuesto de gastos funcionamiento 2011

(Millones de COP)	Presup. 2010 (1)	Ejecución estimada 2010 (2)	Presup. 2011 (3)	Variación % (3/1)	Variación absoluta (3-1)
Gastos de personal	23,678	23,245	25,280	6.8%	1,602
Honorarios	2,274	1,813	2,248	-1.1%	-26
Diversos	16,307	15,210	19,052	16.8%	2,745
Contribuciones	2,633	2,520	2,611	-0.9%	-23
Seguros	563	522	605	7.5%	42
Publicidad y propaganda	1,577	1,293	1,704	8.0%	127
Arrendamientos	991	710	958	-3.3%	-33
Mantenimiento software	1,254	1,520	1,351	7.7%	97
Otros gastos de funcionamiento ⁽¹⁾	9,289	8,645	11,824	27.3%	2,535
Depreciaciones y amortizaciones	1,195	1,453	1,807	51.1%	611
Gastos de funcionamiento sin Impuestos	43,455	41,721	48,387	11.4%	4,933
Impuestos (no incluye renta)	28,263	27,969	32,941	16.6%	4,679
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO TOTALES	71,717	69,690	81,329	13.4%	9,612
Provisión inversiones permanentes y otras provisiones	3,276	7,988	207	-93.7%	-3,069
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	74,993	77,679	81,535	8.7%	6,542

(1) Incluye viajes, comunicaciones, arrendamientos, vigilancia, servicios públicos entre otros

El presupuesto total de incluye **COP 29.940** millones de gastos operacionales relacionados con el negocio financiero.

Presupuesto de inversión (*)

Concepto (millones de COP)	Presup. 2010 (1)	Ejecución estimada 2010 (2)	Presup. 2011 (3)	Variación % (3/1)
Software	869	579	627	-27,9%
Hardware	507	506	169	-66,8%
Muebles, equipo oficina y otros	96	119	347	259,7%
Total	1.472	1.204	1.142	-22,4%

No incluye proyecto de modernización tecnológica ORION

ACTIVO DIFERIDO (millones de COP)	Presup. 2010 (1)	Ejecución estimada 2010 (2)	Presup. 2011 (3)	Variación % (3/1)
Software	564	144	164	-71,0%
Hardware	0	48	44	N/A
Consultorías	4.123	1.673	4.676	13,4%
Capacitación	19	5	0	100,0%
Total	4.705	1.870	4.883	3,8%

- La baja ejecución de 2010 fue ocasionada por la reprogramación del proyecto por lo que la facturación de las consultorías quedo establecida para el 2011.
- Al cierre del 2010, se habrán ejecutado recursos para el proyecto por **COP 10.865** millones de los COP 16.000 millones aprobados por la Asamblea General de Accionistas.



Bancóldex

Presupuesto 2011

Bogotá, D.C., Diciembre 16 de 2010

