



BANCOLDEX
PROMUEVE EL DESARROLLO EMPRESARIAL



PLAN 2021



El progreso
es de todos

Mincomercio



NOVIEMBRE 2020

BANCOLDEX 2020

- Más de **\$ 6.5 billones desembolsados**, esto es 123% del total 2019 y 135% del total 2018.
- Más de **160.000 empresas beneficiadas**
- Aportes del Gobierno Nacional, entidades territoriales y sectoriales que permitieron la emisión de **35 líneas** para mitigar el impacto por **COVID-19**, por un cupo total de **\$ 1.8 billones** de pesos colocado en un 77% beneficiando a más de **43.000 empresas**
- Absorción de la **filial ARCO** en un tiempo récord de 4 meses
- **25% de crecimiento en activos** llegando a \$ 10.7 billones y **16% de crecimiento de cartera** llegando a \$ 7.8 billones
- **Utilidades** por valor de **\$ 121.646 MM**
- Se empieza a evidenciar un **sistema financiero con baja colocación** por el impacto económico

BANCOLDEX 2021

- Desembolsos por **7,9 Billones de pesos**, 17% más que en 2020
- Un año caracterizado por la **reactivación económica** con un entorno macroeconómico retador
- Los **intermediarios financieros serán conservadores** en la escogencia de empresas lo que afectará la colocación
- El sistema estará caracterizado por **tasas bajas que reducirán los márgenes**
- Posibles afectaciones en los **indicadores de cartera**
- Deberán **realizarse mayores provisiones** por efecto de las colocaciones en crédito directo corporativo y pymes
- Se tendrán **menores utilidades** que afectará la rentabilidad en el corto plazo

Desembolsos

BX: 6.5B

BX: 6.77B

	COP Millones	Dic 2020 E	Ppto. 2021	Var. Absoluta	Var. Realtiva
	Pesos	4.673.773	6.041.500	1.367.728	29%
	Lineas Bx	4.420.256	4.879.500	459.245	10%
(*)	Crédito Directo Pyme	253.517	1.162.000	908.483	358%
	Dólares	562	526	-36	-6%
	Lineas Bx	562	526	-36	-6%
	Total COP - Desembolsos	6.757.237	7.929.634	1.172.397	17%

(*) Incluye desembolsos del DR 468 por COP 70,000 millones en 2020 y COP 862,000 millones para el 2021.

Balance Ppto. 2021

Cifras en miles de millones de pesos	2020 E	2021	Var. Abs	Var Rel.
ACTIVOS	10.667	11.942	1.275	12%
Inversiones (incluye títulos participativos)	1.988	1.979	-9	0%
Disponible e Interbancarios	328	252	-76	-23%
Cartera de créditos en pesos	6.618	8.079	1.461	22%
Cartera de créditos Directo Pyme	988	1.657	669	68%
Cartera de créditos en dólares	1.332	1.355	23	2%
Provisiones	-180	-257	-77	43%
Total Cartera de créditos	7.770	9.177	1.407	18%
BRPs y restituidos	69,5	78,5	8,95	13%
Provisión BRPs y restituidos	-55	-66	-12	22%
Otros Activos	565	520	-45	-8%
PASIVOS	9.151	10.482	1.331	15%
Depósitos y exigibilidades	2.501	5.403	2.903	116%
Crédito corresponsales USD	2.374	1.948	-426	-18%
Crédito corresponsales COP	318	318	-	0%
Emisiones nacionales	1.089	539	-550	-51%
Estructurado dólares	1.692	730	-962	-57%
Cuenta de Ahorros	519	988	470	91%
Otros pasivos	659	555	-104	-16%
PATRIMONIO	1.516	1.460	-56	-4%
Cartera de créditos USD (Millones)	362	382	20	5%
Crédito corresponsales USD (Millones)	646	549	-97	-15%

PyG Ppto. 2021

Teniendo en cuenta un año completo de la VCDP el presupuesto de gastos de funcionamiento del 2020 ascendería a **COP 101,088 millones**, en este sentido el crecimiento del 2021 es **13.98%**

Teniendo en cuenta un año completo de la VCDP el presupuesto de gastos de funcionamiento con Impuestos del 2020 ascendería a **COP 127,759 millones**, en este sentido el crecimiento del 2021 es **11.40%**

Cifras en millones	2020 E	2021	Var. Abs.	Var. Rel.
Margen bruto cartera COP Directa Pymes	24.638	83.123	58.484	237,4%
Margen Cartera COP	142.413	128.400	-14.013	-9,8%
Margen Cartera USD	20.860	22.767	1.906	9,1%
Margen Inversiones COP	58.472	44.873	-13.599	-23,3%
Neto diferencia en cambios y derivados	6.291	9.000	2.709	43,1%
Total Negocios Tesorería	64.763	53.873	-10.890	-16,8%
Margen Yankees y otras inversiones en USD	16.385	18.478	2.093	12,8%
Neto otros ingresos financieros	-1.501	880	2.381	158,6%
Margen financiero antes de provisiones	267.558	307.520	39.962	14,9%
Provisiones	-26.464	76.927	103.391	390,7%
Margen financiero neto	294.022	230.592	-63.430	-21,6%
Impuestos	26.671	26.959	288	1,1%
Gastos de funcionamiento	82.359	115.368	33.009	40,1%
Gastos de funcionamiento + Impuestos	109.030	142.327	33.297	30,5%
Provision BRP y Restituidos	4.747	13.456	8.709	183,5%
Provisión de Inversiones y Otros activos	766	770	4	0,5%
Margen operacional	179.479	74.039	-105.440	-58,7%
Otros Ingresos	14.383	7.242	-7.141	-49,6%
Gastos Operacionales (BRPs y Restit.)	1.165	-2.574	-3.739	-321,0%
Utilidad antes de impuestos	192.697	83.855	-108.841	-56,5%
Impuesto de renta	71.194	30.899	-40.295	-56,6%
Utilidad Neta	121.503	52.957	-68.546	-56,4%

Resumen Gastos de Funcionamiento Bancóldex con Arco Anualizado

Gastos administrativos (COP millones)	(1) Gastos Funcionamiento BAU Bx con Arco Anualizado		Variación Pppto y Cierre Esperado			Variación Ppto 2021/Ppto 2020		Partidas Extraordinarias			Variación Pppto y Cierre Esperado			Variación Ppto 2021/Ppto 2020	
	Ppto. Total 2020 Ajustado 12 Ms	Cierre Esperado 2020 + Arco 12 Ms (1)	Ppto. Total 2021 (2)	Var. Absoluta (2)-(1)	Var. % (2)/(1)	Var. Absoluta Ppto	Var. %	Total Nuevas Iniciativas (NonBAU)	Nuevas Necesidades (BAU)	Pppto. Pyme Generado Fusión	Ppto. Total 2021 con Iniciativas (3)	Var. Absoluta (3)-(1)	Var. % (3)/(1)	Var. Absoluta Ppto	Var. %
Gastos de Personal y Beneficios a															
Empleados	54.902	51.085	62.854	11.769	23%	7.952	14%	749	(2) 6.375	10.793	63.603	12.518	25%	8.701	16%
Honorarios	9.862	9.181	8.346	-835	-9%	-1.516	-15%	906	1.048	2.475	9.252	71	1%	-610	-6%
Diversos	30.477	27.475	35.997	8.522	31%	5.520	18%	1.144	2.823	8.801	37.141	9.666	35%	6.664	22%
Soporte Tecnolog. y Trans. Datos	12.226	11.801	15.854	4.053	34%	3.628	30%	797	1.744	(3) 3.508	16.651	4.849	41%	4.425	36%
Infraestructura física	4.319	4.206	4.302	96	2%	-17	0%	6	100	1.111	4.308	102	2%	-11	0%
Contribuciones	3.032	3.138	3.551	412	13%	519	17%		0	200	3.551	412	13%	519	17%
Seguros	3.199	2.779	1.865	-914	-33%	-1.334	-42%		0	416	1.865	-914	-33%	-1.334	-42%
Gastos de Viaje y Trans. Aéreo	915	441	1.364	923	209%	448	49%	16	0	180	1.380	939	213%	465	(4) 51%
Publicidad	283	269	438	169	63%	155	55%	156	80	25	594	325	121%	311	110%
Servicios Temporales	1.077	886	2.189	1.303	147%	1.112	103%		(5) 150	(6) 1.575	2.189	1.303	147%	1.112	103%
Otros Gastos Diversos	5.425	3.955	6.434	2.479	63%	1.010	19%	169	749	1.786	6.603	2.648	67%	1.179	22%
Depreciaciones y amortizaciones	5.848	5.515	5.368	-147	-3%	-480	-8%	5	684	1.231	5.373	-142	-3%	-475	-8%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	101.088	93.256	112.564	19.308	21%	11.476	11%	2.805	10.929	23.299	(7) 115.368	22.112	24%	14.280	14%*

(1) Incluye efecto Fusión Arco Nuevo Negocio PYME Anualizado

(2) Gastos Personal Nuevo Bau incluye Bono Paga variable COP 4.900 MM, Nivelación Cargos COP 502 MM, Fortalecimiento y Rediseño Regionales COP 794 MM, Fortalecimiento Fábrica de Crédito COP 196 MM.

(3) Soporte Tecnológico Incluye Bau VCPyme COP 1.993 MM, Decreto 468 COP 20 MM, Integración Tecnológica COP 801 MM y Contratación Adicional Tecnología COP 694 MM.

(4) Presupuesto 2020 Inicial Gastos de Viaje COP 1.224 MM, Presupuesto 2021 incrementa 13%

(5) Nuevas Necesidades incluye COP 150 MM Servicios Temporales DTI.

(6) Presupuesto 2021 VCP incluye COP 1,370 MM Servicios Temporales Decreto 468.

(7) Presupuesto 2021 sin incluir Bono Paga variable COP 110.318 MM, se incrementa 9% *

Resumen Inversión (Compras)



Infraestructura física (COP millones)	Ppto. Total 2020	Cierre Esperado 2020 (1)	Variación Ppto y Cierre Esperado			Variación Ppto 2021/Ppto 2020		Partidas Extraordinarias			Variación Ppto y Cierre Esperado			Variación Ppto 2021/Ppto 2020	
			Ppto. Total 2021 (2)	Var. Absoluta (2)-(1)	Var. % (2)/(1)	Var. Absoluta Ppto	Var. %	Total Nuevas Iniciativas (NonBAU)	Nuevas Necesidades (BAU)	Ppto. Pyme Generado Fusión	Ppto. Total 2021 (2)	Var. Absoluta (2)-(1)	Var. % (2)/(1)	Var. Absoluta Ppto	Var. %
COMPRA-ANTICIPOS MUEBLES, EQUIP OF, Y OTROS	-	-	45	45	N.A.	45	N.A.	7		0	52	52	N.A.	52	N.A.
COMPRAS-ANTICIPO EQUIPO DE COMPUTO	-	-	-	0	N.A.	0	N.A.			0	-	0	N.A.	0	N.A.
COMPRA Y ANTICIPO SOFTWARE	(1) 838	754	155	-599	-79%	-683	-82%	411		5	566	-188	-25%	-272	-32%
TOTAL COMPRAS}	(2) 838	754	200	-554	-74%	-638	-76%	418		5	618	-136	-18%	-220	-26%

(1) Presupuesto 2020 incluye COP 124 MM Inversión VCPyme.

(2) Presupuesto 2020 Inicial COP 1,636 MM.