

Presupuesto Ajustado 2021

DESEMBOLSOS PPTO. 2021

	COP Millones	2020	Ppto. 2021	Ppto. Ajustado 2021	Var. Abs.	Var. Rel.	I Sem. 2021 Real	II Sem. 2021 Proy.
	Pesos	4.630.056	6.041.500	3.991.143	-2.050.358	-34%	1.552.340	2.438.802
	Lineas Bx	4.433.675	4.879.500	3.171.241	-1.708.260	-35%	1.267.439	1.903.801
(*)	Crédito Directo Pyme	196.381	1.162.000	819.902	-342.098	-29%	284.901	535.001
	Dólares	575	526	357	-169	-32%	173	184
	Lineas Bx	575	526	357	-169	-32%	173	184
	Total COP - Desembolsos	6.760.789	7.929.634	5.288.556	-2.641.078	-33%	2.177.207	3.111.348

Para el segundo semestre de 2021, se espera desembolsar un 43% adicional a lo ejecutado durante el primer semestre del año equivalente a \$934.141 millones

(*) Para el 2020 en la línea de crédito directo pyme solo se contemplan 5 meses. La colocación anual de la VCP (incluyendo lo de la filial Arco GB sería de \$418.891 millones

Balance Ppto. 2021

Cifras en miles de millones de pesos	2020	Ppto. 2021	Ppto. Ajustado 2021	2020 Var. Abs	2020 Var. Rel.	Var. Abs Ppto. Original	Var. Rel. Ppto. Ajustado
ACTIVOS	10.369	11.942	9.739	-630	-6%	-2.202	-18%
Inversiones (incluye títulos participativos)	2.020	1.979	2.216	195	10%	236	12%
Disponible e Interbancarios	534	252	204	-331	-62%	-49	-19%
Cartera de créditos en pesos	6.337	8.079	6.197	-140	-2%	-1.882	-23%
Cartera de créditos Tradicional	5.395	6.422	4.763	-632	-12%	-1.658	-26%
Cartera de créditos Directo Pyme	942	1.657	1.434	492	52%	-223	-13%
Cartera de créditos en dólares	1.243	1.355	920	-323	-26%	-435	-32%
Provisiones	-182	-257	-191	-9	5%	66	-26%
Total Cartera de créditos	7.399	9.177	6.926	-473	-6%	-2.251	-25%
BRPs y restituidos	66	78	63	-3	-4%	-16	-20%
Provisión BRPs y restituidos	-53	-66	-48	5	-9%	18	-28%
Otros Activos	402	520	379	-24	-6%	-142	-27%
PASIVOS	8.801	10.482	8.373	-428	-5%	-2.109	-20%
Depósitos y exigibilidades	2.257	5.403	3.038	781	35%	-2.366	-44%
Crédito corresponsales USD	2.217	1.948	1.626	-591	-27%	-322	-17%
Crédito corresponsales COP	314	318	313	-1	0%	-5	-2%
Emisiones nacionales	1.089	539	1.039	-50	-5%	500	93%
Estructurado dólares	1.692	730	730	-962	-57%	-	0%
Cuenta de Ahorros	545	988	1.092	547	100%	104	11%
Otros pasivos	687	555	535	-152	-22%	-20	-4%
PATRIMONIO	1.568	1.460	1.367	-202	-13%	-93	-6%
Cartera de créditos USD (Millones)	362	382	252	-110	-30%	-130	66%
Crédito corresponsales USD (Millones)	646	549	445	-200	-31%	-103	81%

PyG Ppto. 2021

Cifras en millones	2020	Ppto 2021 (1)	Ppto 2021 Ajustado (2)	Var. Abs. 2020 vs. Ppto Ajustado	Var. Rel. 2020 / Ppto. Ajustado	Var. Abs. (2)-(1)	Var. Rel (2) / (1)	
Margen bruto cartera COP Directa Pymes	19.026	83.123	61.875	42.849	225%	-21.247	-26%	Menor causación por menor saldo de cartera, mayor costo fondeo y menor DTF
Margen Cartera COP	130.224	128.400	81.444	-48.780	-37%	-46.956	-37%	
Margen Cartera USD	22.373	22.767	16.111	-6.262	-28%	-6.656	-29%	
Margen Inversiones COP	58.677	44.873	24.416	-34.261	-58%	-20.457	-46%	
Neto diferencia en cambios y derivados	4.755	9.000	238	-4.517	-95%	-8.762	-97%	
Total Negocios Tesorería	63.432	53.873	24.655	-38.778	-61%	-29.219	-54%	Reintegro provisión individual adicional vs rodamientos de CDP
Margen Yankees y otras inversiones en USD	16.847	18.478	18.911	2.064	12%	433	2%	
Neto otros ingresos financieros	-2.807	880	-2.770	37	-1%	-3.650	-415%	
Margen financiero antes de provisiones	249.095	307.520	200.225	-48.870	-20%	-107.295	-35%	Gtos. Func. al 94%
Provisiones	-24.728	76.927	9.685	34.412	-139%	-67.243	-87%	
Margen financiero neto	273.823	230.592	190.540	-83.282	-30%	-40.052	-17%	Ene a Jun real Reintegro de prov. Y reintegro en dic. Salidas BRPs
Impuestos	25.856	26.959	26.240	384	1%	-719	-3%	
Gastos de funcionamiento	87.129	115.368	108.034	20.905	24%	-7.335	-6%	
Gastos de funcionamiento + Impuestos	112.985	142.327	134.274	21.288	19%	-8.053	-6%	Incluye venta de Segurexpo, método de participación
Provision BRP y Restituidos	5.676	13.456	-5.031	-10.706	-189%	-18.487	-137%	
Provisión de Inversiones y Otros activos	3.353	770	3.277	-75	-2%	2.507	326%	
Margen operacional	151.809	74.039	58.020	-93.789	-62%	-16.019	-22%	
Otros Ingresos	47.940	7.242	15.020	-32.920	-69%	7.778	107%	
Gastos Operacionales Netos (BRPs y Restit.)	2.746	-2.574	-2.676	-5.422	-197%	-102	4%	
Utilidad antes de impuestos	197.003	83.855	75.716	-121.286	-62%	-8.139	-10%	
Impuesto de renta	64.299	30.899	22.711	-41.589	-65%	-8.188	-27%	
Utilidad Neta	132.703	52.957	53.006	-79.698	-60%	49	0%	

Resumen Gastos de Funcionamiento Bancóldex

Gastos administrativos (COP millones)	2020	(1) 2020 con Arco anualizado (1)	Ppto. 2021 inicial (2)	Ppto. 2021 Ajustado (3)	Var. (3-2)	Var. % (3/2)	Var. (3-1)	Var. % (3/1)
GASTOS DE PERSONAL Y BENEFICIOS	53.048	57.857	63.603	60.369	(2) (3.234)	-5,1%	2.512	4%
HONORARIOS	6.905	8.458	9.252	8.382	(3) (870)	-9,4%	(75)	-1%
GASTOS DIVERSOS	23.160	26.950	37.141	34.456	(2.684)	-7,2%	7.506	28%
Soporte Tecnolog. y Trans. Datos	10.092	10.696	16.653	15.441	(4) (1.212)	-7,3%	4.744	44%
Infraestructura física	3.615	4.303	4.087	3.815	(5) (271)	-6,6%	(488)	-11%
Contribuciones	2.941	3.301	3.651	3.603	(48)	-1,3%	302	9%
Seguros	1.271	2.791	1.865	1.865	0	0,0%	(926)	-33%
Gastos de Viaje	248	322	1.392	993	(399)	-28,7%	671	209%
Gastos de Publicidad	183	183	539	442	(97)	-18,0%	259	141%
Servicios Temporales	670	670	2.189	(6) 2.189	0	0,0%	1.519	227%
Otros Gastos Diversos	4.141	4.684	6.766	6.109	(7) (657)	-9,7%	(9) 1.424	30%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4.017	4.017	5.373	4.826	(8) (547)	-10,2%	808	20%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO SIN IMPUESTOS	87.130	97.282	115.368	108.034	(7.335)	-6,4%	10.751	(10) 11%

(1) Incluye efecto Fusión Arco Nuevo Negocio PYME Anualizado

(2) Gastos Personal corresponde COP 2.160 MM Gastos Nómina y COP 1.074 MM Beneficios al Personal

(3) Honorarios corresponde COP 201 MM Comités y Junta Directiva, COP 506 MM Asistencia Técnica, COP 132 MM Asesorías Jurídicas y COP 66 MM Honorarios Otros

(4) Soporte Tecnológico corresponde COP 537 MM Mantenimiento Software, COP 438 MM Arrendamiento y servicios en la nube, COP 200 MM Transm. datos telex, tas, swift, internet, COP 30 MM Mantenimiento Equipos de Comunicación

(5) Infraestructura Física corresponde COP 91 MM Compra e instalac. alfombra y cortina, COP 60 MM Reparaciones locativas, COP 43 MM Instalaciones eléctricas, COP 37 MM Servicio vigilancia privada contratada, COP 27 MM Cuota administración edificio

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

(7) Otros Gastos Diversos corresponde COP 177 MM Otros gastos varios moneda nal, COP 130 MM Contact center Bancóldex, COP 80 MM Información comercial y financiera, COP 66 MM Activ. divulgación apoyo sector emp.

(8) Depreciaciones y Amortizaciones corresponde COP 546 MM Depreciaciones Arrendamiento Financiero Equipo de Computación

(9) Otros Gastos Diversos incluye COP 588 MM Celebración 30 años Bancóldex, COP 150 MM para exposición de arte, COP 356 actividades con aliados y gremios y BID

(10) Presupuesto Aprobado JD inicial con crecimiento 24%, frente a un cierre estimado de 2020 de COP 93,256 millones.

Resumen Inversión (Compras)

Gastos administrativos (COP millones)	2020	2020 con Arco anualizado (1)	Ppto. 2021 inicial (2)	Ppto. 2021 Ajustado (3)	Var. (3-2)	Var. % (3/2)	Var. (3-1)	Var. % (3/1)
Compras de otros activos	68	68	47	47	0	0%	(21)	-31%
Compras-Anticipo Muebles, equipo de of. y otros	68	68	47	47	0	0%	(21)	-31%
Compras de tecnología	542	542	573	573	0	0%	30	6%
Compras-Anticipo Software	542	542	573	573	0	0%	30	6%
COMPRAS DE ACTIVOS	610	610	620	620	0	0%	10	2%

GRACIAS
