

Presupuesto 2020



Noviembre 26 de 2019



El progreso
es de todos

Mincomercio

Supuestos

- Desembolsos totales 2020 de **COP 6,14 Billones** así: COP 3,7 Billones y USD 696 millones. **Crecimiento frente al 2019 del 13,7%** en desembolsos totales. Plazo Pond COP = 3,87 años y plazo Pond USD = 1,2 años
- Se esperan aportes del Gobierno (COP 29 mil millones MINCIT) para atender crecimiento pyme y desarrollos sostenible.
- Incluye colocaciones a pulmón del Banco por COP 850 mil millones (USD 150 millones para apoyo a las exportaciones y COP 250 mil millones para microempresas) con un costo de menores ingresos por intereses de hasta 3 años por COP **7,537 millones**.
- Prepagos mensuales COP 70 mil millones y USD 4 millones. Crecimiento de la Cartera neta 5% .
- Rendimiento portafolio COP – Tasa Contable 6,34% en escenario de política monetaria contraccionista.
- Estrategia de manejo de excesos de liquidez en dólares con compra de portafolio de Yankees u otras inversiones en dólares USD 150 millones (tasa mercado 3,8%).
- Fondeo COP en CDTs (62%), Bonos (16%) y Cta Ahorros (22%).
- Fondeo USD a tasas blandas: BID 40 millones, CTF 8 Millones, BEI 50 millones, Corto plazo USD 93 millones a partir agosto 2020. No se contemplan emisiones de largo plazo en dólares.
- Crecimiento del Margen Financiero Bruto en 3%.
- Los gastos de funcionamiento contemplan ajuste en la estructura (costo cero) para hacer énfasis en producto e innovación, fortalecimiento de la estructura tecnológica para mantener un portafolio en aspectos de seguridad, continuidad y renovación tecnológica y nuevas necesidades NonBau orientadas al análisis de mercados y nuevos productos, cumplimientos normativos, modernización tecnológica y competencia del talento humano.
- Ingresos por participación patrimonial proyectados de Arco, Fiducoldex y Fondo Nacional de Garantías. Ingresos dividendos bladex (de acuerdo a proyecciones de las filiales).
- Se tributa por renta ordinaria y la tasa aplicable es del 35%.
- ROE 5,35% - Rentabilidad real 1,97%

Variables

PIB



2019 2020

3,2

3,4

Inflación



2019 2020

3,63

3,38

Tasa Repo



2019 2020

4,25

4,50

Tasa de Cambio

(promedio)



2019 2020

3293

3365

Tasa de Cambio

(fin de período)



2019 2020

3420

3480

Desembolsos por producto

Cifras en millones	Ppto 2019	E 2019 (1)	% cump
Desembolsos COP	4.060.000	3.131.923	77%
Desembolsos USD	570	673	118%
Total COP	5.770.570	5.364.145	93%

Ppto 2020 (2)	Var abs 2-1	Var Rel 2/1
3.800.000	668.077	121%
696	23	103%
6.140.009	775.864	114%

Balance Presupuesto 2020


Cifras en miles de millones de pesos	2019 Ppto	2019 (P)	2020	Var. Rel. 20/19	Var. Abs. 20-19
ACTIVOS	8.487	8.803	9.437	7%	634
Inversiones (incluye títulos participativos)	1.347	1.348	2.030	51%	683
Disponible e Interbancarios	100	478	133	-72%	-345
Cartera de créditos en pesos	5.155	4.756	5.147	8%	390
Cartera de créditos en dólares	1.925	2.042	1.997	-2%	-46
Provisiones	-189	-164	-170	4%	-6
Total Cartera de créditos	6.892	6.635	6.974	5%	339
Otros Activos	148	342	300	-12%	-42
PASIVOS	6.981	7.262	7.912	9%	651
Depósitos y exigibilidades	2.008	1.985	2.328	17%	343
Crédito corresponsales USD	2.061	2.829	2.533	-10%	-296
Emisiones nacionales	1.439	1.239	1.452	17%	214
Cuenta de Ahorros	849	617	1.118	81%	501
Otros pasivos	624	592	481	-19%	-110
Capital Social	1.063	1.063	1.063	0%	0
Reservas	247	240	251	5%	11
Utilidad	89	109	82	-25%	-27
Otros	106	129	129	0%	-0
PATRIMONIO	1.505	1.541	1.525	-1%	-16

PyG Presupuesto 2020


Cifras en millones	Ppto 2019	2019 (E)	2020	Var. Abs. 20-19	Var. Rel. 20/19
Margen Cartera COP	132.474	114.762	112.615	-2.147	-2%
Margen Cartera USD	18.615	17.004	10.840	-6.164	-36%
Margen Inversiones COP	50.893	52.260	55.900	3.640	7%
Neto diferencia en cambios y derivados	9.318	7.951	9.120	1.169	15%
Total Negocios Tesorería	60.211	60.211	65.020	4.809	8%
Margen Yankees y otras inversiones en USD	7.605	6.776	12.993	6.216	92%
Neto otros ingresos financieros	-291	-372	2.169	2.541	683%
Margen financiero antes de provisiones	218.614	198.382	203.637	5.256	3%
Provisiones	4.543	-10.040	6.170	16.211	-161%
Margen financiero neto	214.070	208.422	197.467	-10.955	-5%
Impuestos	16.553	16.366	17.620	1.254	8%
Gastos de funcionamiento	67.712	66.687	75.320	8.632	13%
Gastos de funcionamiento + Impuestos	84.265	83.053	92.940	9.887	12%
Provisión de Inversiones y Otros activos	636	-2.128	389	2.517	-118%
Margen operacional	129.169	127.496	104.138	-23.358	-18%
Otros Ingresos	10.648	23.792	16.957	-6.835	-29%
Egresos no operacionales	617	672	1.078	406	60%
Utilidad antes de impuestos	139.200	150.616	120.017	-30.599	-20%
Impuesto de renta	50.136	41.688	38.390	-3.298	-8%
Utilidad Neta	89.064	108.928	81.627	-27.301	-25%

Gastos de Funcionamiento Presupuesto 2020

Gastos administrativos (COP millones)	Ppto. Total 2019	Cierre Esperado 2019 (1)	Ppto. Total 2020 (2)	Var. Absoluta (2)-(1)	Var. % (2)/(1)	Total Nuevas Iniciativas
Gastos de Personal y Beneficios a Empleados	40.739	40.703	43.272	2.569	6%	
Honorarios	4.787	4.507	5.823	1.316	29%	1.509
Diversos	18.562	18.037	22.035	3.998	22%	872
Soporte Tecnolog. y Trans. Datos	8.245	8.089	10.835	2.746	34%	696
Infraestructura física	3.143	3.141	3.042	-99	-3%	
Contribuciones	2.186	2.123	2.436	312	15%	
Seguros	489	343	689	346	101%	
Gastos de Viaje y Trans. Aéreo	821	814	853	39	5%	
Publicidad	265	232	265	33	14%	
Servicios Temporales	372	355	481	126	36%	126
(*) Otros Gastos Diversos	3.041	2.940	3.434	495	17%	50
Depreciaciones y amortizaciones	3.401	3.441	4.190	749	22%	155
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	67.489	66.687	75.320	8.632	13%	2.536



 Incluye iniciativas Non Bau



 Crecimiento del 9% sin nuevas iniciativas.

(*) Mayor valor en Comunicaciones Corporativas COP 140MM y en información Financiera COP 130M (Bloomberg COP 53MM y Redescuento Digital COP 50 MM)

Inversiones - compras

	Infraestructura física (COP millones)	Ppto. Total 2019	Cierre Esperado 2019 (1)	Ppto. Total 2020 (2)	Var. Absoluta (2)-(1)	Var. % (2)/(1)	Total Nuevas Iniciativas
(1)	COMPRA-ANTICIPOS MUEBLES, EQUIP OF, Y OTROS	19	15	179	164	1090%	179
(2)	COMPRAS-ANTICIPO EQUIPO DE COMPUTO	-	-	280	280	N.A.	280
(3)	COMPRA Y ANTICIPO SOFTWARE	418	140	1.053	913	652%	446
	TOTAL COMPRAS}	437	155	1.512	1.357	875%	905

(1) 2020 incluye la compra de nuevo mobiliario para la adecuación de la oficinas de Medellín y Barranquilla COP 179 MM.

(2) 2020 incluye Actualización equipos para la red WiFi COP 280 MM.

(3) Para 2020 se contempla la ejecución de la etapa I y II de BI COP 509 MM, APP Bancoldex COP 118 MM, Licenciamiento para Plan de Mejoramiento Archivístico – PMA COP 125 MM y Solución Software de Gestión de Riesgos y Auditoría COP 203 MM.