



Presupuesto ajustado 2020 Bx+Arco



Junio 2020



El progreso
es de todos

Mincomercio

Variables Macroeconómicas

	PPTO Inicial 2020	PSTO Ajustado 2020
Inflación anual	3,43	3,56
Tasa Repo Prom.	4,40	3,31
IBR Prom.	4,26	3,23
Tasa DTF Prom.	4,63	3,97
TRM Prom.	3.362	3.775
Libor 6M Prom.	1,55	0,74

Ajuste Desembolsos

	Ppto Inicial	Ppto Ajustado	Var. Absoluta	Var. Relativa
COP	3.800.000	4.949.441	1.149.441	30%
USD	696	577	-119	-17%
Total	6.142.932	7.092.896	949.964	15%

Balance Bancoldex + ARCO

Cifras en miles de millones	2019	Ppto. Bx 2020	Ppto. 2020 Ajus. Bx + Arco	2021	2022	2023	2024
ACTIVOS	8.546	9.437	10.114	11.595	12.530	13.519	14.761
Inversiones	1.443	1.902	1.914	2.645	2.850	3.082	3.364
Fondos de capital	128	128	128	110	105	108	117
Cartera de créditos en pesos	4.756	5.147	5.815	6.628	7.320	8.057	9.024
Cartera de créditos en dólares	1.944	1.997	1.997	2.017	2.032	2.016	1.968
* Provisiones de Cartera	(160)	(170)	(226)	(279)	(279)	(279)	(291)
Total Cartera de créditos	6.540	6.975	7.586	8.365	9.073	9.794	10.702
** Bienes recibidos en pago	15	-	43	61	67	68	78
Provision bienes recibidos	(15)	-	(38)	(58)	(64)	(70)	(75)
Otros Activos	436	433	482	471	499	537	575
PASIVOS	6.980	7.914	8.588	10.044	10.923	11.881	13.098
Cuenta de Ahorros	181	1.118	1.118	1.407	1.556	1.785	2.019
Depósitos y exigibilidades	1.789	2.329	3.003	3.253	3.817	4.317	5.021
Crédito corresponsales USD	2.829	2.219	2.219	2.429	2.444	2.428	2.694
Crédito con Bancos y corresponsales COP	314	314	314	314	314	314	-
** Bonos emitidos	1.239	1.452	1.452	2.144	2.278	2.504	2.814
Otros pasivos	628	481	481	497	514	532	550
		-					
Capital Social	1.063	1.063	1.063	1.063	1.063	1.063	1.063
Reservas	240	251	251	262	272	286	302
Utilidad	127	81	81	94	141	158	167
Otros	136	129	132	132	132	132	132
Capitalización adicional	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización directa	-	-	-	-	-	-	-
PATRIMONIO	1.566	1.524	1.527	1.550	1.607	1.639	1.663

*Incluye bienes restituidos

**Otros activos y pasivos: incluye otras Cuentas por cobrar y por pagar, impuesto de renta diferido y derivados

PyG Bancoldex + ARCO

Cifras en millones	2019	Ppto. Bx 2020	Ppto. 2020 Ajus. Bx + Arco	2021	2022	2023	2024
Margen Inversiones y liquidez	52.547	68.893	69.055	113.657	125.044	137.917	154.487
Neto diferencia en cambios	4.913	9.120	9.120	9.435	9.760	10.097	10.445
Total Negocios Tesorería	57.460	78.013	78.175	123.092	134.804	148.014	164.932
Margen FCP e Inversión propia	-	-	-	-	-	17.392	26.027
Margen Cartera COP	113.185	112.615	146.731	173.830	186.960	200.394	212.182
Margen Cartera USD	17.210	10.840	10.840	9.190	10.908	11.866	12.339
Comisiones y otros	(448)	2.169	2.285	2.697	2.793	2.892	2.994
Margen bruto	187.407	203.637	238.031	308.809	335.466	380.558	418.474
Provisiones de Cartera (recuperacion)	(13.833)	6.170	14.727	52.090	(614)	159	11.727
Provisiones BRDP ARCO (recuperacion)			2.189	4.800	6.000	6.000	4.800
Margen financiero neto	201.241	197.467	221.116	251.919	330.080	374.399	401.947
Impuestos	15.535	17.620	18.397	23.079	25.292	28.037	30.947
Gastos de funcionamiento	67.220	76.200	90.729	104.039	108.668	121.779	133.912
Provisión de otros	(1.313)	389	389	402	416	431	446
Margen operacional	119.800	103.258	111.600	124.398	195.703	224.152	236.643
Otros Ingresos	42.492	15.879	10.053	14.222	14.760	12.879	13.375
Utilidad antes de impuestos	162.291	119.137	121.653	138.620	210.463	237.031	250.018
Impuesto de renta	35.457	38.390	40.704	44.948	69.459	78.580	83.175
Utilidad Neta	126.834	80.747	80.949	93.672	141.004	158.451	166.843

Presupuesto de Gastos Bancoldex + ARCO – Cifras en COP Millones

Gastos administrativos (COP millones)	Presupuesto Ref. Año	Pspto Tot. II Sem. ARCO (1)	Pspto 2020 Bancoldex (2)	Costos Fusión Implementación (3)	Pspto Total (1)+(2)+(3)
Gastos de Personal y Beneficios a Empleados	11.768	(1) 6.127	43.227	-	49.354
Honorarios	2.607	1.734	6.786	453	8.973
Diversos	7.127	3.948	22.979	386	27.312
Soporte Tecnolog. y Trans. Datos	1.368	948	10.602	186	11.736
Infraestructura física	1.107	554	3.039	200	3.793
Contribuciones	589	295	2.436	-	2.730
Seguros	2.353	1.097	1.330	-	2.428
Gastos de Viaje y Trans. Aéreo	371	271	594	-	865
Publicidad	18	9	265	-	274
Servicios Temporales	128	128	481	-	609
Otros Gastos Diversos	1.192	646	4.231	-	4.877
Depreciaciones y amortizaciones	1.652	884	4.206	-	(4) 5.090
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	23.154	12.692	77.198	(2) 839	90.729
Total Impuestos Administrativos	129	65	6.255	0	6.320
Total Gastos Bienes Recibidos en Pago	1.046	523	1.078	0	1.602
Total Compras	231	(3) 124	713	0	838

(1) Arco: Aumento de gastos de personal por la contratación en Bx.

(2) Costos Implementación: Honorarios de asistencia técnica (desarrollos) COP 453 MM; Mantenimiento Software COP 140 MM, Arrendamientos y Servicios en la nube COP 22 MM, Arrendamientos Varios COP 22 MM y Costos por adecuaciones de oficinas por COP 200 MM.

(3) COP 124MM para Software gestión de cobranza

BANCOLDEX

GRUPO **BANCOLDEX**



www.bancoldex.com



Bancóldex Bogotá:
(+57 1) 742 0281

Línea gratuita nacional:
01 8000 18 0710



El progreso
es de todos

Mincomercio