



Presupuesto 2012

Bancóldex

Bogotá, D.C., Diciembre 19 de 2011



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



1. Marco estratégico 2011

Plan Nacional de Desarrollo – “PND 2010-2014” y Plan Estratégico Sectorial PES del MCIT 2011

2. Entorno y comportamiento 2011

3. Otros logros 2011

Presupuesto 2012

1. Bases para la elaboración del presupuesto 2012

- Alineación con los lineamientos del Plan Nacional de Desarrollo y el Plan estratégico Sectorial MCIT 2011-2014
- Plan de acción estratégica Bancóldex 2010 – 2014
 - Acciones estratégicas prioritarias 2012
- Entorno y metas corporativas

2. Resultados presupuestales 2012

- Estados financieros
- Gastos e inversión





1. Marco estratégico 2011

Plan Nacional de Desarrollo – “PND 2010-2014”

Plan Estratégico Sectorial – PES del MCIT 2011



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



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

Capítulo III
Crecimiento
sostenible y
competitividad

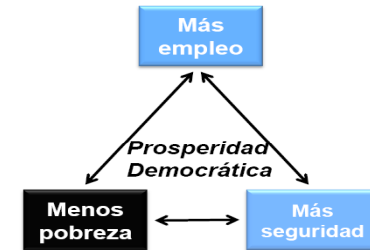


PND
Prosperidad para todos

Diseño e implementación de un modelo
de Banca de Desarrollo integral



PES DEL MCIT 2011
ESTRATEGIAS DE DESARROLLO EMPRESARIAL



1

Desarrollar modelo de gestión integral de fondos públicos orientado a iniciativas productivas en las regiones
UDI- Unidad de Desarrollo e Innovación

2

Aumentar el acceso al crédito y a los servicios financieros a través de Bancóldex, FNG, Banca de las Oportunidades y Fiducóldex

3

Fortalecer la industria de Fondos de capital y redes de ángeles inversionistas



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



2. Entorno y comportamiento 2011



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



Variables macroeconómicas presupuesto

Variables	2011 P	2011 real
D.T.F e.a. promedio	3.90%	4.16%
LIBOR promedio	0.70%	0.50%
TRM promedio	1,830	1,849
TRM fin de año	1,870	1,900
Revaluación	-1.6%	-
Inflación	3.90%	3.70%





Análisis de entorno y ejecución

Hechos relevantes

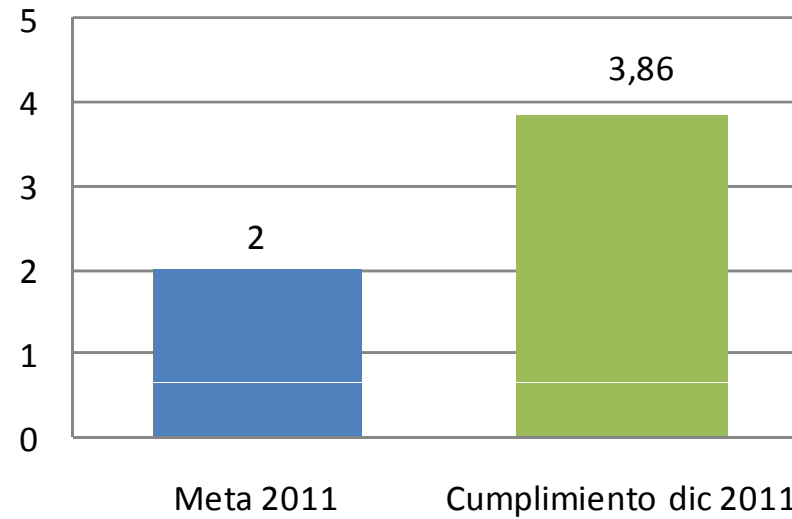
- S&P otorgó “grado de inversión” a Colombia, calificación que Bancóldex también obtuvo. Posteriormente fue ratificado por Fitch.
- Al final del año, la tasa de interés se comportó de acuerdo con lo esperado
- La inflación se acercó al rango superior de la meta del Banco de la República.
- Se presentó una entrada importante de flujos de Inversión Extranjera Directa (IED).
- Sin embargo durante el año, las perspectivas para la economía global seguían débiles y aumentaba la incertidumbre
 - Las tensiones financieras se intensificaron en la zona euro
 - Se presentó una lenta recuperación de Estados Unidos con respecto a lo esperada



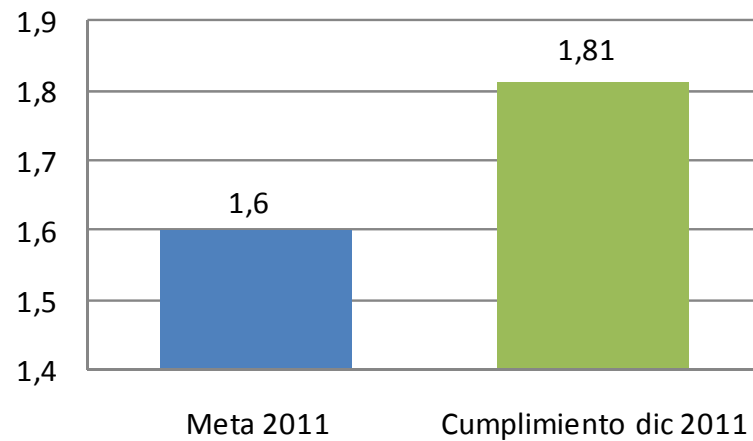


Ejecución metas Corporativas Financiamiento

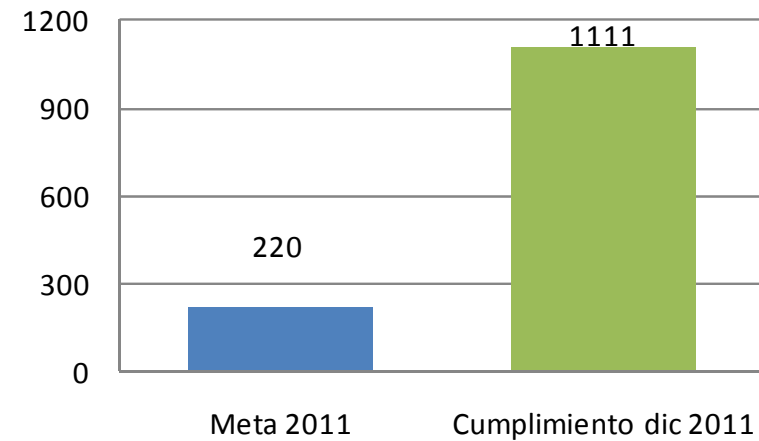
Total desembolsos – Billones: 193%



COP- Billones: 113%



USD- Millones: 505%



Datos a 12 diciembre 2011

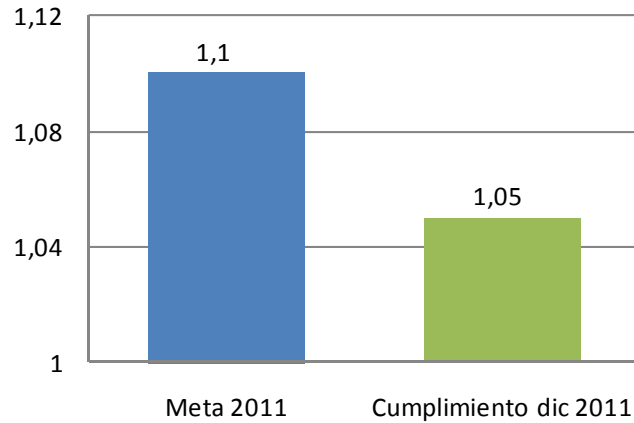
www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior

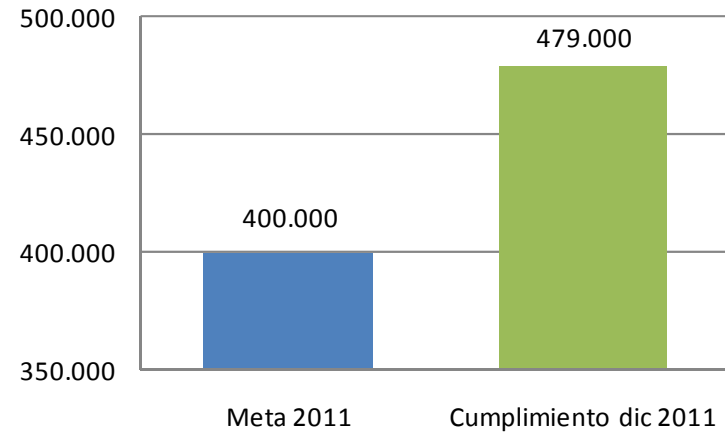


Ejecución metas Corporativas

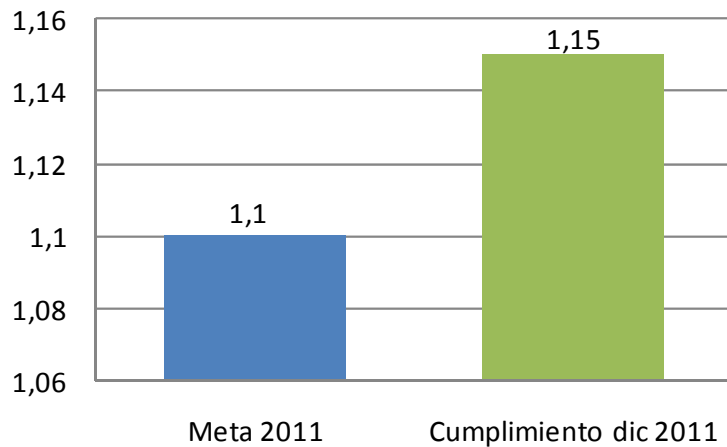
Desembolsos a pymes – Billones: 95%



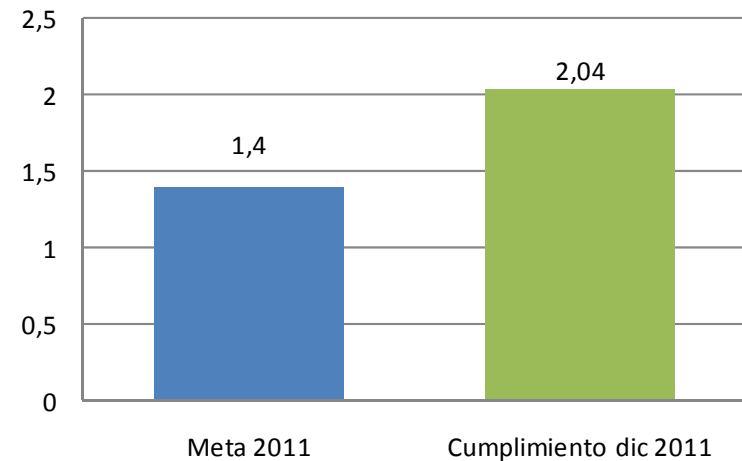
Desembolsos microempresas- Millones: 120%



Desembolsos modernización –Billones: 105%



Desembolsos mediano y largo plazo
Billones: 146%



Datos a 12 diciembre 2011

www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior





3. Otros logros 2011



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



1. Formación empresarial
2. Microseguros- Futurex
3. Puesta en marcha de Programas especiales- Hacia el desarrollo y la Innovación
 - Unidad de Desarrollo e Innovación
 - Fondo para la Modernización e Innovación de las Pymes
 - Programa de Transformación Productiva PTP
4. Proyectos estratégicos prioritarios



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

Sus resultados son:

Actividades:

- Capacitación presencial
- Capacitación virtual
- Publicaciones
- Acompañamiento empresarial



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



8.142
empresarios



2007 - **31** ciudades
2008 - **33** ciudades
2009 - **37** ciudades
2010 - **48** ciudades
2011 - **58** ciudades



Microseguros -Resultados

2010

2011

Meta 2012



Asegurados	70.227	19.468	76.474	54.424	72.000	25.000
Valor asegurados	COP 248.097 millones	COP 94.060 millones	COP 294.178 millones	COP 248.727 millones	-	-
Siniestros	COP 669 millones	COP 200.000	COP 1.081 millones	COP 1.802 millones	-	-
Nuevas entidades	5		3		3	





Hacia el desarrollo y la Innovación Nuevos programas implementados



Como administrador de recursos

NUEVOS PROGRAMAS

Programa de
Inversión
Banca de las
Oportunidades

Fondo para la
Modernización y la
Innovación de las
Mipymes

Programa de
Transformación
Productiva- PTP

Unidad de
Desarrollo e
Innovación- UDI

Convenio
firmado el
30 de
septiembre
2011

Convenio
firmado el
23 de
septiembre
2011

Convenio
firmado el
18 de
octubre 2011

www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



Presupuesto 2012



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



Bases para la elaboración del presupuesto Lineamientos

- Plan Nacional de Desarrollo – “PND 2010-2014” y Plan Estratégico Sectorial – PES del MCIT 2012
- Plan de acción estratégica Bancóldex 2011 – 2014
 - Proyectos estratégicos prioritarios
 - Metas corporativas 2012
- Cumplimiento de exigencias normativas y planes de mejoramiento
- Razonabilidad/ Austeridad del gasto
- Planeación
- Relación costo/beneficio
- Presupuesto previo y dinámica del negocio



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



Aumentar el acceso al crédito y a los servicios financieros a través de Bancoldex, FNG y Banca de las Oportunidades y Fiducóldex

Administrador de recursos

Consolidación del Sistema Nacional de Competitividad

Fortalecimiento de las Mipymes a través del soporte no financiero

Promover una cultura emprendedora con un marco institucional para apoyar el emprendimiento innovador

www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



Marco estratégico 2011-2014 y retos



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



Misión

Como banco de desarrollo, impulsamos **la productividad del sector empresarial colombiano a través de la innovación, modernización e internacionalización**; con sostenibilidad financiera y compromiso de nuestro capital humano, en un marco de responsabilidad social

Visión

En el 2014, ser el **Banco líder en la implementación de instrumentos de desarrollo empresarial** para promover la productividad de las empresas colombianas





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

Gestión
ambiental y
responsabili-
dad social

Garantizar la
sostenibilidad
financiera

Efectividad
organizacional

Desarrollo, innovación y
emprendimiento

Formación empresarial

Cooperación



Entorno 2012 y metas corporativas



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



Variables macroeconómicas presupuesto

Variables	2011e	2012p
D.T.F e.a. promedio	4,16%	4,65%
LIBOR promedio	0,7%	0,6%
TRM promedio	1.840	1.900
Devaluación fin de año	-3,3%	0.0%
Inflación	3,4%	3,6%





Metas corporativas 2012

1. Negocio de cartera: total desembolsos:

COP 2,7 billones

- Fortalecimiento aparato produc. Colombiano: COP 1,21 billones
- Ola Invernal: COP 0,27 billones

2. Formación Empresarial:

5. 000 empresarios capacitados

3. Futurex

- Vida: 72.000 asegurados
- Daños: 25.000 asegurados

3 nuevas entidades orientadas a crédito microempresarial





2. Resultados presupuestales 2012

- Estados Financieros: balance y p&g
- Gasto e inversión





Estados Financieros: balance y p&g

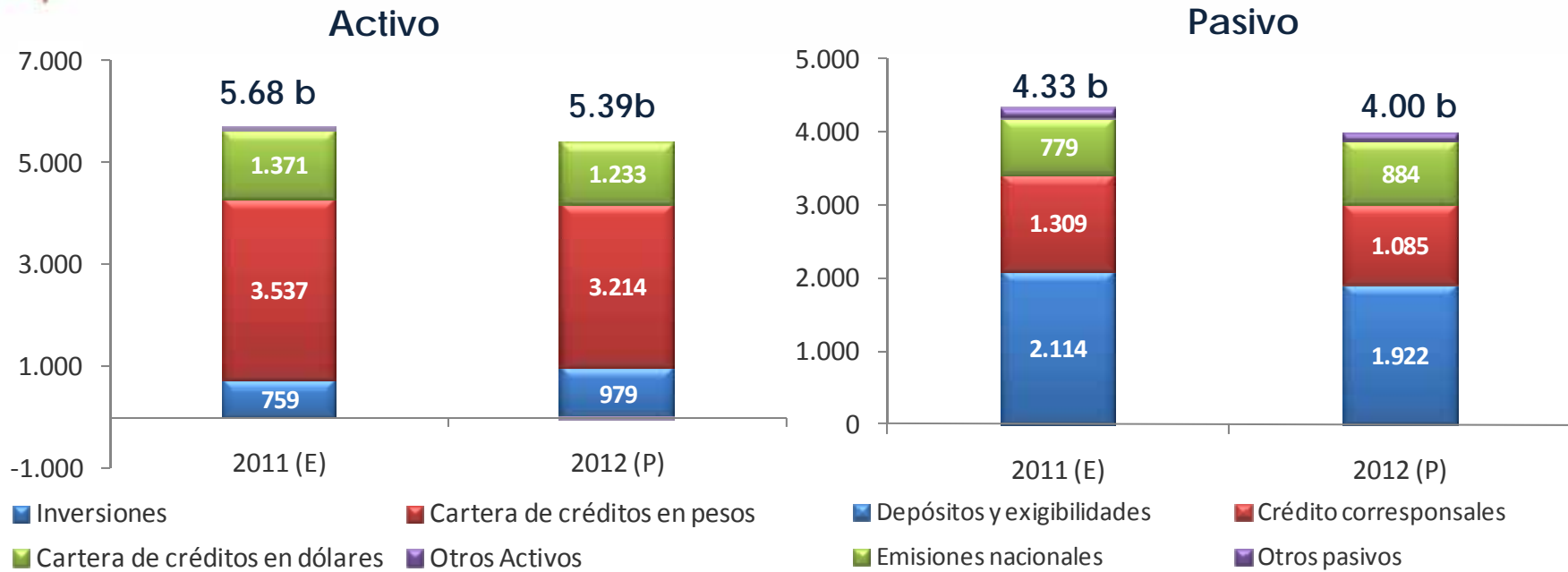


www.bancoldex.com

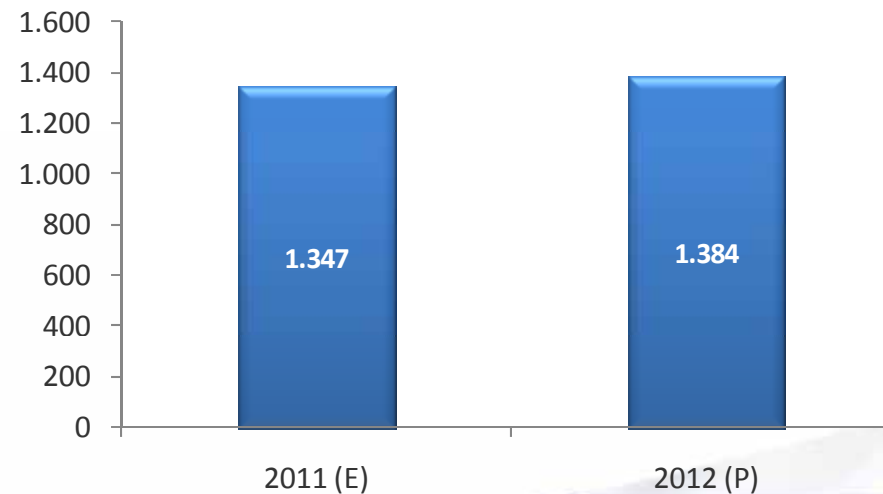
El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



Proyección de balance



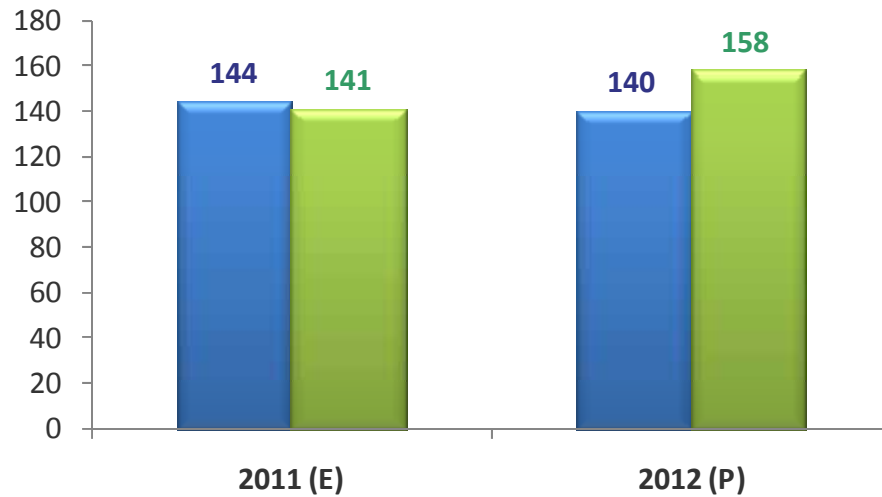
Patrimonio





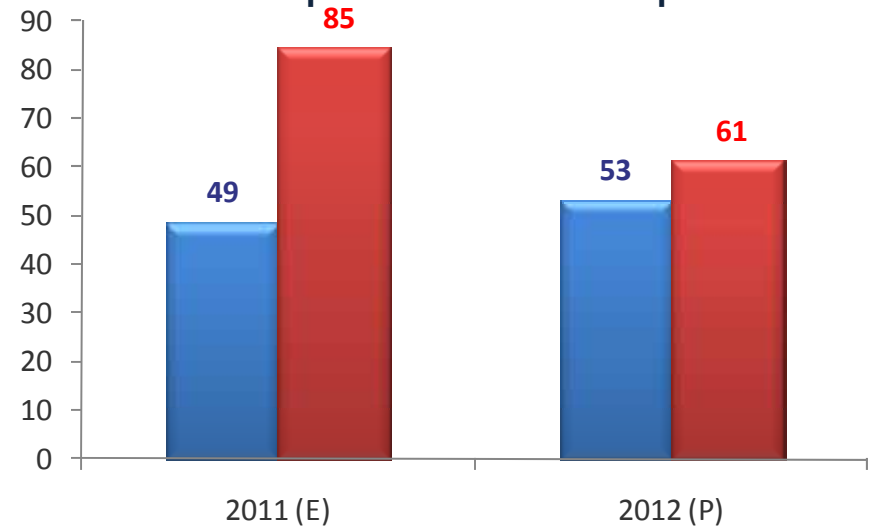
Proyección estado de resultados

Margen financiero bruto y neto



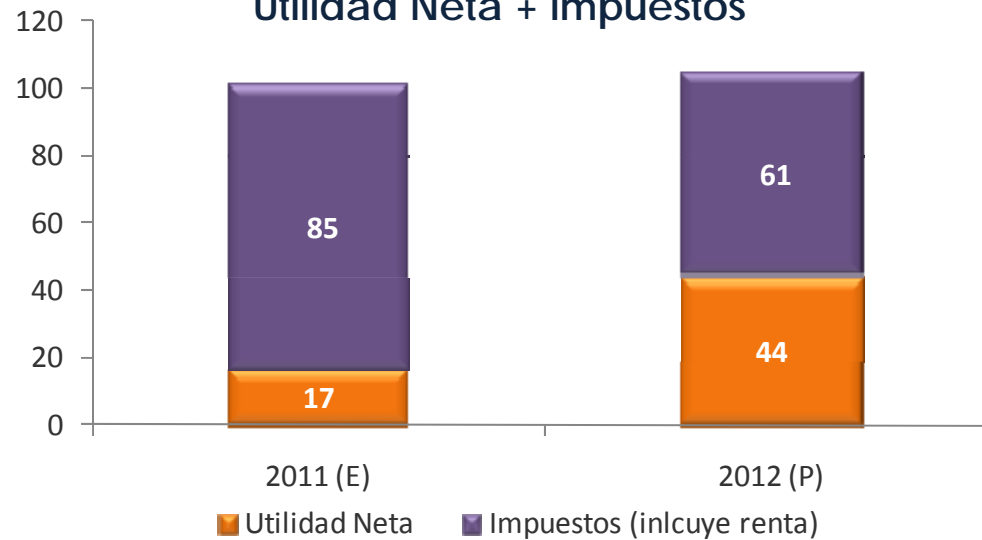
■ Margen financiero antes de provisiones ■ Margen financiero neto

Gastos operacionales e impuestos



■ Gastos operacionales* ■ Impuestos (incluye renta)

Utilidad Neta + impuestos



■ Utilidad Neta ■ Impuestos (incluye renta)



Proyección de balance

(Millardos de COP)	2011 (E)	2012 (P)	Var. Absoluta	Var. Relativa
ACTIVOS	5.677	5.389	-289	-5,1%
Inversiones	759	979	221	29,1%
Cartera de créditos en pes	3.537	3.214	-323	-9,1%
Cartera de créditos en dólar	1.371	1.233	-138	-10,1%
Provisiones	-197	-179	18	-9,4%
Total Cartera de créditos	4.711	4.268	-443	-9,4%
Otros Activos	207	141	-66	-31,7%
PASIVOS	4.330	4.005	-325	-7,5%
Depósitos y exigibilidades	2.114	1.922	-193	-9,1%
Crédito corresponsales	1.309	1.085	-224	-17,1%
Emisiones nacionales	779	884	105	13,4%
Otros pasivos	128	115	-13	-10,3%
PATRIMONIO	1.347	1.384	36	2,7%



Proyección estado de resultados

(Millardos de COP)	2011 (E)	2012 (P)	Var. Absoluta	Var. Relativa
Ingresos financieros ⁽¹⁾	305	346	41	13,5%
Gastos financieros	166	207	41	25,0%
Neto diferencia en cambios y derivado:	5	1	-4	-76,5%
Margen financiero antes de provisiones	144	140	-4	-2,8%
Provisiones	3	-18	-22	-674,6%
Margen financiero neto	141	158	18	12,6%
Otros ingresos operacionales	8	0	-8	-100,0%
Gastos operacionales*	49	53	5	9,3%
Impuestos	58	36	-23	-38,9%
Margen operacional	42	69	27	65,3%
Ingresos no operacionales	1	0	-1	-100,0%
Egresos no operacionales	0	0	0	-92,9%
Utilidad antes de impuestos	43	69	27	62,2%
Impuesto de renta	26	25	-1	-3,0%
Utilidad Neta	17	44	27	165,6%

(1) Incluye COP 5,1 Millardo de Comisión de Operación Bancaria de Patrimonios Autónomos

* Incluye gastos de provisión de inversiones y otros activos





Presupuesto de gastos e inversión 2011



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior



Gastos funcionamiento Presupuesto final

(Millones de COP)	Presup. 2011	Ejecución estimada 2011 (2)	Presup. 2012 (3)	Variación % (3/1)
(1)	(1)	(2)	(3)	(3/1)
Gastos de personal	25.372	25.029	27.311	7,6%
Honorarios	2.248	1.960	2.367	5,3%
Diversos	19.889	15.769	21.143	6,3%
Contribuciones	2.661	2.307	2.485	-6,6%
Seguros	605	508	489	-19,3%
Publicidad y propaganda	1.826	1.771	1.769	-3,1%
Arrendamientos	914	866	1.010	10,5%
Otros gastos de funcionamiento ⁽¹⁾	13.883	10.317	15.390	10,9%
Depreciaciones y amortizaciones	1.807	1.620	1.594	-11,8%
Gastos de funcionamiento sin Impuestos ⁽²⁾	49.316	44.377	52.415	6,3%
Impuestos (no incluye renta)	58.330	58.441	35.718	-38,8%
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO TOTALES	107.646	102.818	88.132	-18,1%
Provisión inversiones permanentes y otras provisiones	3.276	4.247	713	-78,2%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	110.922	107.065	88.845	-19,9%

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

(2) El nivel de gastos presupuestado para el 2012 cubre los mayores gastos en infraestructura requeridos para la administración de los patrimonios autónomos y estimados que son compensados con la comisión de operación bancaria a cobrar.



Presupuesto de inversión

Concepto (millones de COP)	Presup.	Ejecución		Presup.	Variación
	2011 (1)	2011	(2)	2012 (3)	% (3/1)
Software	673	686		714	6,1%
Hardware	174	198		2.037	1073,0%
Muebles, equipo oficina y otros	936	879		212	-77,4%
Total	1.783	1.763		2.963	66,2%

El aumento de hardware está explicado principalmente por los proyectos de sistema de tecnología IP para el Banco (COP 1.242 Millones), telefonía especializada para meses de dinero (COP 495 Millones) y renovación hardware del sistema de firewall de alta disponibilidad (COP 114 Millones).





Inversión Proyecto Orión Activo diferido

- Para el 2012 se requieren recursos por **COP 2.245** para consultorías del proyecto así:
 - Proveedor de la herramienta COP 1.591 millones
 - Consultoría de calidad COP 78 millones
 - Apoyo migración datos tesorería a T24 COP 35 millones
 - Traducción documentos..... COP 10 millones
 - Ingenieros proyecto..... COP 531 millones

- Al cierre de 2011 se espera una ejecución de COP 14.530 millones.
- Al cierre del 2012, se habrán ejecutado recursos para el proyecto en el activo diferido por **COP 16.775** de los **COP 17.579** millones aprobados por la Junta Directiva del Banco.
- Todos estos recursos serán registrados como activo – software una vez la herramienta se encuentre en producción.





Bancóldex

Presupuesto 2012

Bogotá, D.C., Diciembre 19 de 2011



www.bancoldex.com

El Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior