

INFORME ASAMBLEA A 31  
DE DICIEMBRE DE 2013



**IDESAN**

*Instituto Financiero para  
el Desarrollo de Santander*

GOBIERNO DE  
*la gente*



# CREDITOS DE FOMENTO

\$4.421.200.663

# MUNICIPIO DE CONTRATACIÓN

\$250.000.000

- Construcción de vivienda de interés social
- Adquisición de terrenos y adecuación de los mismos



# MUNICIPIO DE GUACA

\$120.000.000

Pavimentación vías Casco Urbano





# SAN JOSE DE MIRANDA

\$160.000.000

Construcción de vivienda  
de interés social.



# SANTA BARBARA

\$200.000.000

Compra de volqueta para  
aumentar la operatividad del  
Banco de maquinaria del  
municipio



Jorge Hernán Ramírez Valencia Alcalde de  
Santa Barbara.

# EL PEÑÓN

\$900.000.000

Compra de Bulldozer y  
Retroexcavadora, para el  
mejoramiento de la red terciaria  
del municipio.



# BOLÍVAR

\$140.000.000



Compra de volqueta para  
Su operatividad.



# GOBERNACIÓN DE SANTANDER

Municipios Floridablanca, Piedecuesta y Girón

\$287.138.056

Malla vial de la  
meseta de pavas-la  
hormiga-acapulco-  
parada de pablo



# OTROS CRÉDITOS

# CORTO PLAZO

\$11.304.634.037

Ferticol	\$2.354.634.037
Proviservicios	\$500.000.000
Aguas de Barrancabermeja	\$5.900.000.000
Ingasoil	\$500.000.000
Codenco	\$2.050.000.000





# TESORERIA

\$ 255.000.000

Bolívar	\$140.000.000
Guaca	\$53.000.000
El Playón	\$37.000.000
San Andrés	\$25.000.000





# IDEACTAS

\$2.653.565.243

Consortio TAGUI fase II/ Sabana de Torres	\$ 126.043.414
Acuasan - R Pico Ingenieros	\$ 240.428.764
EMPAS-CONSORCIO PLANTA 2012	\$ 537.093.065
Concepcion - Consorcio concepcion 2011	\$ 50.000.000
EMPAS-CONSORCIO PLANTA 2012	\$ 1.700.000.000



# LIBRANZAS

\$1.422.037.405

Línea de Crédito destinada a Funcionarios públicos, para Coadyuvar a solucionar Dificultades financieras a funcionarios del Departamento de Santander.

54 CRÉDITOS DE LIBRANZA



# INCENTIVOS

\$290.516.400

64 MUNICIPIOS  
9 ENTIDADES





# EDUCATIVOS

\$2.260.347.529

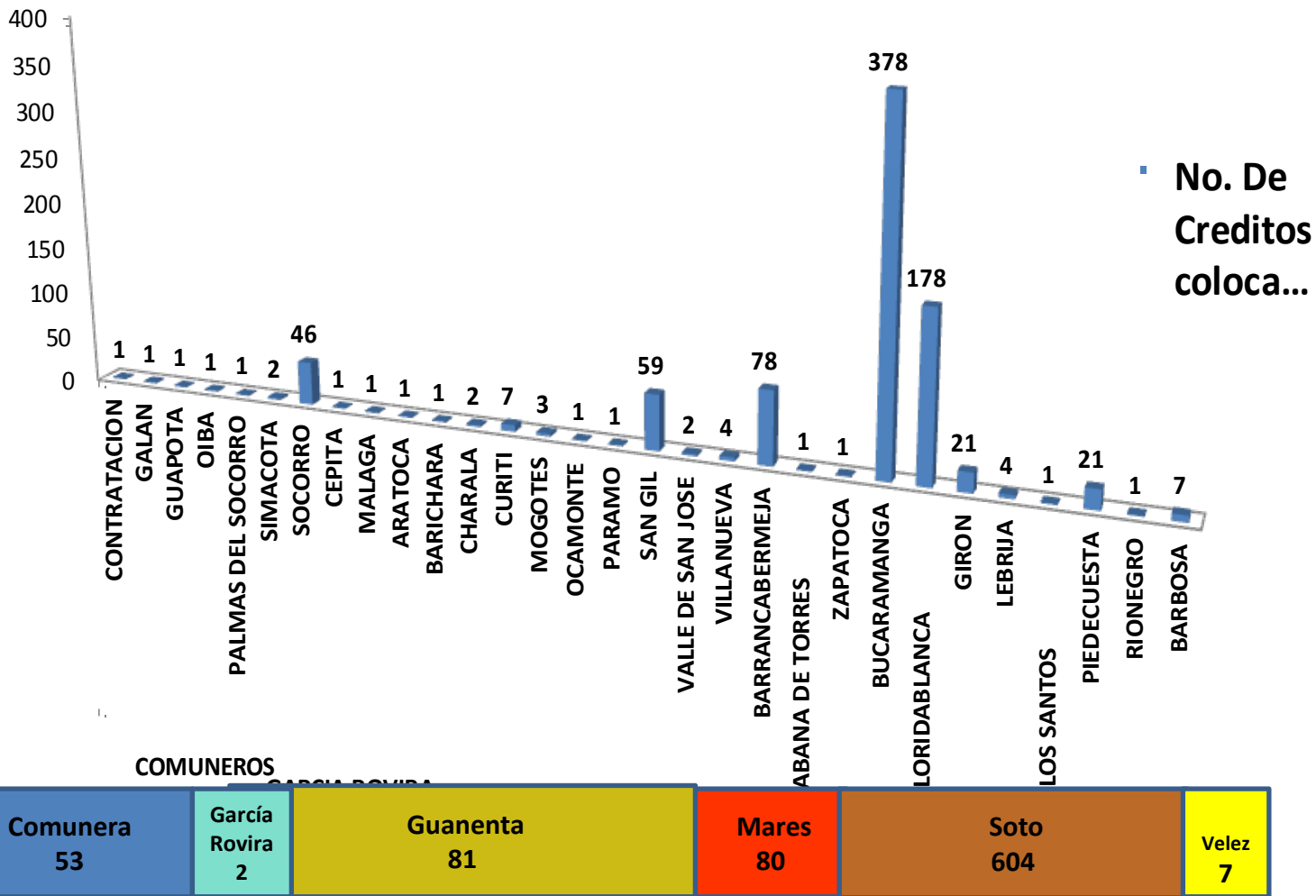
OPERADOR	Valor	No. Beneficiados
COOPFUTURO	\$1.233.707.993	403
COOTECSAN	\$1.026.639.536	1.169



1.572 Estudiantes beneficiados



## COLOCACION POR PROVINCIAS



## LISTADO DE CREDITOS ESTUDIANTILES COOPFUTURO

MUNICIPIO	ESPECIALIZACIONES	PREGRADO	MAESTRIA	DIPLOMADOS	DOCTORADO	TOTAL
ARATOCA		1				1
BARICHARA		1				1
BARBOSA		6	1			7
BARRANCABERMEJA	1	29	1			31
BOGOTA	1					1
BUCARAMANGA	20	54	8	8	1	91
CEPITA						0
CHARALA		1				1
CONTRATACION						0
CURITI	1	4				5
FLORIDABLANCA	10	13		1		24
GALAN		1				1
GIRON	3	9				12
GUAPOTA						0
LEBRIJA		2				2
MALAGA				1		1
MOGOTES		3				3
OCAMONTE		1				1
OIBA		1				1
PALMAS DEL SOCORRO		1				1
PARAMO						0
PIEDRECUESTA	2	1				3
RIONEGRO	1					1
SAN GIL	2	43		1		46
SANTA MARTA		1				1
SIMACOTA	1					1
SOCORRO	2	13				15
VALLE DE SAN JOSE		2				2
VILLANUEVA		2				2
ZAPATOCA						0
<b>TOTAL</b>	<b>44</b>	<b>189</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>255</b>

## LISTADO DE CREDITOS ESTUDIANTILES COOPFUTURO

MUNICIPIO	ESPECIALIZACIONES	PREGRADO	MAESTRIA	DIPLOMADOS	TOTAL
BUCARAMANGA	9	78	1	5	93
PIEDECUESTA		3			3
FLORIDABLANCA	3	21	1	1	26
CEPITA					
ZAPATOCA					
SAN GIL		7			7
GUAPOTA					
BARRANCA		2			2
SIMACOTA		1			1
SOCORRO	2	2			4
GIRON		4			4
CURITI		2			2
CHARALA		1			1
CONTRATACION					
VILLANUEVA		2			2
LEBRIJA	1	1			2
PARAMO		1			1
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>125</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>148</b>

# MICROCRÉDITOS

\$1.166.742

OPERADOR	Valor	No. Beneficiados
FUNDESAN	\$916.942.000	246
CORFAS	\$249.800.000	91

337 Créditos Mipymes





# CAPACITACIONES

Capacitando y promoviendo el Desarrollo en Santander  
Funcionarios y Servidores Públicos de Santander

\$9.521.117.00

PROVINCIA	PARTICIPANTES
VELEZ	96
GUARENTINA	106
MARES	38
GARCÍA ROVIRA	115
SOTO	125
COMUNERA	70



550 Funcionarios capacitados

# CONVENIOS

CONVENIOS SUSCRITOS EN EL AÑO 2013		
NO.CONVENIO	OBJETO	VALOR
2013-001	APOYO EVENTOS ARTISTICOS FOMENTO PROMOCIO EXPRESIO CULTURAL DPTO SANTANDER.	\$ 3.492.200.000,00
2013-002	MEJORAMIENTO Y SANEAMIENTO BASICO DE VIVIENDA RURAL MUNICIPIO DE CONFINES SANTANDER	\$ 150.000.000,00
2013-003	MEJORAMIENTO Y SANEAMIENTO BASICO VIVIENDA RURAL 25 FLIAS MUNICIPIO DE SANTA BARBARA	\$ 50.000.000,00
2013-004	MEJORAMINETO Y SANEAMIENTO BASICO DE VIVIENDA RURAL PARA 25 FAMILIAS MUNICIPIO DE MOLAGAVITA	\$ 50.000.000,00
2013-005	SANEAMIENTO BASICO VIVIENDA RURAL 25 FAMILIAS MUNICIPIO DE GUACA	\$ 60.000.000,00
2013-006	FORTALECIMIENTO PROMOCION Y DIFUSION DE LAS MANIFESTACIONES CULTURALES ARTISTICAS Y FOLCLORICAS DEL DEPARTAMENTO DE SANTANDER	\$ 3.174.671.155,00
2013-007	GAS DOMICILIARIO GLP MUNC COROMORO, VALLE DE SAN JOSE, OCAMONTE, CHIMA. SEC DE TRANSPORTE. SUP ENRIQUE VARGAS LUNA	\$ 801.696.000,00
2013-008	MEJORAMIENTO DE VIVIENDA PARA POBLADORES DEL MUNICIPIO DE CURITI DE LOS NIVELES DEL SISBEN 1 Y 2 DE LAS AREAS URBANAS. CURITI - SANTANDER	\$ 175.000.000,00
2013-009	SUBSIDIO PARA LA CONSTRUCCION DE VIVIENDA INTERES SOCIAL RURAL PARA EL MUNICIPIO DE PALMAS DEL SOCORRO DE 12 VIVIENDAS NUEVAS VIGENCIA 2013	\$ 200.000.000,00
2013-010	FORTALECIEMNTO DE TEJIDO SOCIAL EN EL AREA METROPOLITANA DE BUCARAMANGA	\$ 4.842.009.950,00
2013-011	PROYECTO MEJORAMIENTO DE VIVIENDA PARA EL MUNICIPIO DEL HATO SANTANDER	\$ 53.064.800,00
2013-012	FORTALECIMIENTO PROMOCION Y DIFUSION DE LAS MANIFESTACIONES CULTURALES ARTISTICAS Y FOLCLORICAS DPTO SDER (SEC.DSLLO)	\$ 639.633.677,92
2013-013	PROGRAMA DE MEJORAMIENTO DE VIVIENDA EN EL MUNICIPIO (CABRERA)	\$ 86.400.000,00
2013-014	IMPLEMENTACION DE UN MODELO DE INTERVENCION SOCIAL INTEGRAL, EQUITATIVO E INCLUYENTE, DIRIGIDO A ALS FAMILIAS DPTO DE STDER (S.DSLLO)	\$ 2.466.000.000,00
2013-015	MEJORAMIENTO YSANEAMIENTO BASICO PARA 30 FAMILIAS DE VARIAS VEREDAS ( SAN JOSE MIRANDA)	\$ 86.400.000,00
2013-016	APOYO DE IMPLEMENTACION DE MEDIDAS DE REPARACION COLECTIVA DEL AREA DE INFLUENCIA DE LA ATCC ( SEC DEL INTERIOR)	\$ 399.790.000,00
2013-017	APOYO A LOS PROCESOS DE RERORNO Y REUBICACIONES DE FAMILIAS VICTIMAS DEL CONFLICTO ARMADO EN SANTANDER. (SEC. INTERIOR)	\$ 297.000.000,00
2013-018	FORTALECIMIENTO PARA LA PROMOCION DEL TURISMO SOCIAL DEL DPTO DE SDER PERSONAS DE ESCASOS RECURSOS DEL AREA METROP.B/MANGA.( SEC.DSLLO)	\$ 835.653.576,00
2013-019	FORMACION PARA EL DESARROLLO DE COMPETENCIAS LABORALES (SEC DESLLO)	\$ 1.732.878.000,00
2013-020	SOLUCIONES DE VIVIENDA PARA UNA VIDA MAS DIGNA (SEC DESLLO)	\$ 4.182.816.000,00
2013-021	FORTALECIMIENTO INTEGRAL A LAS FAMILIAS EN ALTA VULNERABILIDAD DE LAS COMUNAS 1 Y 2 EN EL MUN DE /MANGA (SEC.DSLLO)	\$ 668.161.512,00
2013-022	INCLUSION Y RECONOCIMIENTOS DE DERECHOS EN LOS NIÑOS, NILAS Y ADOLESCENTES EN SITUACION DE VIDA EN LA CALLE, EN B/MANGA Y SU AREA METROPOLITANA.(SEC. DESLLO)	\$ 140.000.000,00
2013-023	IMPLEMENTACION MASIFICACION GAS GLP POR REDES PARA EL MINICIPIO DE CONFINES Y MUNICIPIO DEENCINO DPTO SDER.( SEC TRANSPORTE)	\$ 250.530.000,00

### CONVENIOS SUSCRITOS EN EL AÑO 2013

NO.CONVENIO	OBJETO	VALOR
2013-024	IMPLEMENTACION ESTRATEGIA MESA PARA TODOS EN EL GOBIERNO DE LA GENTE PARA LAS FLIAS CON VULNERABILIDAD ALIMENTARIA Y NUTRICIONAL DEL AREA METROPOLITANA DE B/MANGA.( SEC DSLLO)	\$ 368.060.000,00
2103-025	FORTALECIMIENTO DE LAS ORGANIZACIONES DE Y PARA LAS PERSONAS CON DISCAPACIDAD DEL DEPARTAMENTO DE SANTANDER. SEC DE DESARROLLO	\$ 816.000.000,00
2013-026	APLICACION DE LA TRANSVERSALIDAD Y TERRITORIEDAD DE LA POLITICA PUBLICA DE EQUIDAD DE GENERO EN EL DEPARTAMENTO DE SANTANDER EN ESPECIAL EL OBSERVATORIO DE GENERO Y LA MESA INTERNACIONAL EXPERIENCIAS EN POLITICAS Y PROGRAMAS PARA LA EQUIDAD DE GENERO. SEC DE DESARROLLO	\$ 685.529.100,00
2013-027	APOYO AL EMPRENDIMIENTO DE LAS MUJERES C ABEZA DE FAMILIA Y VULNERABLES DE BARRANCABERMEJA PUERTO WILCHES SABANA DE TORRES.( SEC DE DSLLO)	\$ 132.319.520,00
2013-028	MEJORAMIENTO DE VIVIENDA PARA POBLADORES DEL MUNICIPIO DE LA PAZ	\$ 208.000.000,00
2013-029	MEJORAMIENTO Y SANEAMIENTO BASICO DE VIVIENDA RURAL MUNICIPIO DE VALLE DE SAN JOSE	\$ 91.254.600,00
2013-030	MEJORAMIENTO Y SANEAMIENTO BASICO DE VIVIENDA RURAL MUNICIPIO DE PALMAR SANTANDER	\$ 94.999.980,00
2013-030	MEJORAMIENTO Y SANEAMIENTO BASICO DE VIVIENDA RURAL MUNICIPIO DE PALMAR SANTANDER	\$ 94.999.980,00
2013-031	CONSTRUCCION DE 30 VIVIENDAS NUEVAS EN EL SECTOR RURAL EN EL MUNICIPIO DE ARATOCA	\$ 189.999.990,00
2013-032	MEJORAMIENTO Y SANEAMIENTO BASICO DE VIVIENDA RURAL MUNICIPIO DE ONZAGA SANTANDER	\$ 140.000.000,00
2013-033	MEJORAMIENTO Y SANEAMIENTO BASICO DE VIVIENMDA RURAL MUNICIPIO DE CEPITA SANTANDER	\$ 180.000.000,00
2013-034	SUBSIDIO COMPLEMENTARIO PARA ADQUISICION DE VIVIENDA A FAMILAS EN CONDICIONES DE DESPLAZAMIENTO Y VICTIMAS DEL CONFLICTO ARMADO EN EL DEPTO DE STDER -( SEC. VIVIENDA)	\$ 800.000.000,00
2013-035	APOYO PARA LA ADQUISICION Y MEJORAS DE VIVIENDA EN EL AREA URBANA O RURAL PARA MUJERES CABEZA DE FAMILIA EN EL DEPTO DE STDER SEC DE VIVIENDA	\$ 299.999.964,00
2013-036	CONSTRUCCION PAVIMENTO Y OBRAS COMPLEMENTARIAS DEL ANILLO VIAL MESA DE RUITOQUE EN LOS SECTORES: TRES ESQUINAS, LA MILONGA Y CASETA DE PABLO ACAPULCO.( SEC TRANSPORTE)	\$ 2.000.000.000,00
2013-037	IMPLEMENTACION GAS LICUADO GLP POR REDES EN EL MUNICIPIO DE SOCORRO Y GAS NATURAL DOMICILIARIO EN EL MUNICIPIO DE BARBOSA.( SEC DE TRANSPORTE).	\$ 950.009.760,00
2013-038	MEJORAMIENTO DE VIVIENDA DEL SECTOR URBANO MUNICIPIO DE (PLAMAS SOCORRO)	\$ 196.637.006,00
	<b>TOTAL AÑO 2013</b>	<b>\$ 28.389.514.570,92</b>



# PLAN DE ACCIÓN 2012 - 2015

<b>PROGRAMA</b>		<b>JUVENTUDES EN SERIO POR SANTANDER</b>			
<b>META PRODUCTO</b>		<b>APOYO A 5.000 JOVENES SANTANDEREANOS PROFESIONALES</b>			
<b>NOMBRE INDICADOR</b>		<b>Nº DE JOVENES SANTANDEREANOS APOYADOS</b>			
<b>LINEA BASE</b>		0			
<b>VIGNCIA</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	
<b>META</b>	1620	1200	1200	980	
<b>EJECUCION</b>	1620	1572			
<b>% DE EJECUCION</b>	<b>100,00%</b>	<b>131,00%</b>			

PROGRAMA	TALENTO HUMANO EN INVESTIGACION			
META PRODUCTO	APOYAR LA FORMALIZACION Y FORTALECIMIENTO DE 900 MICROPYMES			
NOMBRE INDICADOR	No. DE MICRO PYMES APOYADOS			
LINEA BASE	0			
VIGENCIA	2012	2013	2014	2015
META	84	272	272	272
EJECUCION	91	337		
% DE EJECUCION	108,33%	123,90%		
NOMBRE INDICADOR	VALOR DE CREDITOS EDUCATIVOS OFRECIDOS			
LINEA BASE	\$ 900 millones			
VIGNCIA	2012	2013	2014	2015
META	2.705.000.000,00	765.000.000,00	765.000.000,00	765.000.000,00
EJECUCION	2.705.539.954,00	2.260.347.529,00		
% DE EJECUCION	100,02%	295,47%		
META PRODUCTO	INCREMENTAR EN \$48,000 MILLONES (10%) LA COLOCACION DE RECURSOS A TRAVES DEL CREDITO			
NOMBRE INDICADOR	VALOR DE RECURSOS COLOCADOS			
LINEA BASE	\$48.000 millones			
VIGNCIA	2012	2013	2014	2015
META	11.452.000.000,00	13.783.000.000,00	13.783.000.000,00	13.783.000.000,00
EJECUCION	11.452.642.202,47	23.483.526.877,28		
% DE EJECUCION	100,01%	170,38%		

PROGRAMA	IDESAN AL SERVICIO DE LA GENTE			
META PRODUCTO	FORTALECER TECNICA Y FINANCIERAMENTE EL INSTITUTO, MEJORANDO SU CAPITAL FISCAL CON EL FIN DE ACCEDER A LAS LINEAS DE REDESCUENTO			
NOMBRE INDICADOR	<b>CAPITAL FISCAL INCREMENTADO</b>			
LINEA BASE	\$ 7,132 millones			
VIGENCIA	2012	2013	2014	2015
META	4.500	4.500	4.500	4.680
EJECUCION	178	434		
% DE EJECUCION	3,96%	9,64%		
META PRODUCTO	AUMENTAR EN \$13,500 MILLONES (25%) EL SALDO DE LAS CAPTACIONES ACUMULADAS DURANTE EL CUATRIENIO			
NOMBRE INDICADOR	VALOR CAPTACIONES ACUMULADAS			
LINEA BASE	54.000 millones			
VIGENCIA	2012	2013	2014	2015
META	56.500	60.500	64.500	67.500
EJECUCION	49.402	54.894		
% DE EJECUCION	87,44%	90,73%		
META PRODUCTO	INCREMENTAR EN 15 LOS CLIENTES ACTIVOS DEL IDESAN			
NOMBRE INDICADOR	<b>No. DE CLIENTES ACTIVOS</b>			
LINEA BASE	110			
VIGENCIA	2012	2013	2014	2015
META	0	5	5	5
EJECUCION	11	7		
% DE EJECUCION		140,00%		



PROGRAMA	IDESAN AL SERVICIO DE LA GENTE			
META PRODUCTO	CAPACITAR 12 FUNCIONARIOS ANUALMENTE EN TEMATICAS PROPIAS DEL INSTITUTO Y COMUNES DEL SERVIDOR PUBLICO			
NOMBRE INDICADOR	N° DE FUNCINARIOS CAPACITADOS			
LINEA BASE	12			
VIGENCIA	2012	2013	2014	2015
META	12	12	12	12
EJECUCION	10	12		
% DE EJECUCION	83,33%	100,00%		
META PRODUCTO	CAPACITAR A 1.600 FUNCIONARIOS PUBLICOS DURANTE EL CUATRIENIO			
NOMBRE INDICADOR	N° DE FUNCINARIOS CAPACITADOS			
LINEA BASE	1200			
VIGENCIA	2012	2013	2014	2015
META	993	207	200	200
EJECUCION	933	550		
% DE EJECUCION	93,96%	265,70%		
META PRODUCTO	MANTENER LAS TRES CERTIFICACIONES: CALIDAD, MECI, GP 1.000 Y RIESGO CREDITICIO A CORTO Y LARGO PLAZO			
NOMBRE INDICADOR	N° DE CERTIFICACIONES MANTENIDAS			
LINEA BASE	3			
VIGENCIA	2012	2013	2014	2015
META	3	3	3	3
EJECUCION	3	3		
% DE EJECUCION	100,00%	100,00%		

# ESTADOS FINANCIEROS

## ANALISIS VERTICAL

### BALANCE GENERAL CLASIFICADO

A : Diciembre DEL 2013

DESCRIPCION	2013	% del Total	2012	% del Total
<b>ACTIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
<b>EFFECTIVO</b>	30.166.629.490,91	40,46%	33.706.185.087,41	49,46%
CAJA	327.284,00	0,00%	0,00	0,00%
Depositos en Instituciones Financieras	30.166.302.206,91	40,46%	33.706.185.087,41	49,46%
<b>Inversiones e Instrumentos Derivados</b>	5.235.003.965,46	7,02%	4.998.250.241,73	7,34%
Inversiones Administracion de liquidez en Titulos de deu	5.235.003.965,46	7,02%	4.998.250.241,73	7,34%
<b>DEUDORES</b>	28.593.048.739,60	38,35%	20.537.890.412,14	30,14%
AVANCE Y ANTICIPO ENTREGADOS	988.966,00	0,00%	0,00	0,00%
OTROS DEUDORES	29.306.852.286,15	39,30%	21.245.704.993,39	31,18%
Provisión para deudores (Cr)	-714.792.512,55	-0,96%	-707.814.581,25	-1,04%
<b>NO CORRIENTE</b>				
<b>Inversiones e Instrumentos Derivados</b>	1.564.175.452,62	2,10%	1.564.175.452,62	2,30%
Inversiones Patrimoniales en Entidades no Controladas.	1.565.277.760,62	2,10%	1.565.277.760,62	2,30%
Provisión para proteccion de Inversiones (Cr)	-1.102.308,00	-0,00%	-1.102.308,00	-0,00%
<b>Propiedades Planta y Equipo</b>	1.002.515.215,91	1,34%	944.727.520,45	1,39%
Terrenos	187.599.250,00	0,25%	187.599.250,00	0,28%
Edificaciones	990.922.606,60	1,33%	990.922.606,60	1,45%
Maquinaria y equipo	448.411,21	0,00%	448.411,21	0,00%
Muebles enseres y equipo de oficina	255.784.172,14	0,34%	152.449.624,50	0,22%
Equipos de comunicación y computación	160.893.367,88	0,22%	220.712.294,86	0,32%
Equipo de transporte tracción y elevación	213.208.283,67	0,29%	213.208.283,67	0,31%
Depreciación acumulada (Cr)	-716.968.324,90	-0,96%	-726.248.834,59	-1,07%
Provisiones para Proteccion de P.P y E.	-89.372.550,69	-0,12%	-94.364.115,80	-0,14%
<b>Otros activos</b>	8.003.886.271,16	10,73%	6.391.178.082,00	9,38%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	2,00	0,00%	27.131.486,00	0,04%
Bienes recibidos en dación de pago	64.425.112,00	0,09%	1.057.274.600,00	1,55%
Intangibles	180.569.494,10	0,24%	183.421.213,94	0,27%
Amortización acumulada de intangibles (Cr)	-83.904.069,54	-0,11%	-87.771.279,54	-0,13%
Valorizaciones	7.842.795.732,60	10,52%	5.211.122.061,60	7,65%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$74.565.259.135,66</b>	<b>100,00%</b>	<b>\$68.142.406.796,35</b>	<b>100,00%</b>

### ANALISIS VERTICAL

#### BALANCE GENERAL CLASIFICADO

A : Diciembre DEL 2013

DESCRIPCION	2013	% del Total	2012	% del Total
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVOS</b>	<b>55.771.088.291,94</b>	<b>74,80%</b>	<b>50.804.753.998,10</b>	<b>74,56%</b>
Operaciones de banca central y entidades	54.894.366.594,17	98,43%	49.398.678.691,51	97,23%
Operaciones de Captacion y Servicios Financieros	54.894.366.594,17	98,43%	49.398.678.691,51	97,23%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>264.399.343,17</b>	<b>0,47%</b>	<b>206.099.932,61</b>	<b>0,41%</b>
Adquisición de bienes y servicios nacionales	77.170.988,88	0,14%	63.793.423,00	0,13%
<b>ACREEDORES</b>	<b>116.723.059,02</b>	<b>0,21%</b>	<b>70.964.562,19</b>	<b>0,14%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR POR OPERACIONES</b>	<b>33.469.021,79</b>	<b>0,06%</b>	<b>55.161.039,74</b>	<b>0,11%</b>
Retención en la fuente e impuesto de timbre	37.036.273,68	0,07%	16.180.907,68	0,03%
<b>Pasivos estimados</b>	<b>106.692.022,99</b>	<b>0,19%</b>	<b>75.906.870,00</b>	<b>0,15%</b>
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	75.906.870,00	0,14%	75.906.870,00	0,15%
Provision para prestaciones sociales	30.785.152,99	0,06%	0,00	0,00%
Otros pasivos	505.630.331,61	0,91%	1.124.068.503,98	2,21%
Recaudos a favor de terceros	505.630.331,61	0,91%	1.124.068.503,98	2,21%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$55.771.088.291,94</b>	<b>74,80%</b>	<b>\$50.804.753.998,10</b>	<b>74,56%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>PATRIMONIO</b>	<b>18.794.170.843,72</b>	<b>25,20%</b>	<b>17.337.652.798,25</b>	<b>25,44%</b>
<b>PATRIMONIO INSTITUCIONAL</b>	<b>18.794.170.843,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>17.337.652.798,25</b>	<b>100,00%</b>
CAPITAL FISCAL	7.741.859.819,85	41,19%	7.307.833.923,16	42,15%
Reservas	1.155.241.039,43	6,15%	1.052.642.053,43	6,07%
Resultados del ejercicio	305.973.847,77	1,63%	1.025.989.867,99	5,92%
Superavit por donación	1.748.300.404,07	9,30%	1.747.215.404,07	10,08%
Superavit por valorización	7.842.795.732,60	41,73%	6.203.971.549,60	35,78%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$18.794.170.843,72</b>	<b>25,20%</b>	<b>\$17.337.652.798,25</b>	<b>25,44%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$74.565.259.135,66</b>	<b>100,00%</b>	<b>\$68.142.406.796,35</b>	<b>100,00%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>				
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>990.083.108,05</b>		<b>974.138.280,05</b>	
Derechos contingentes	990.083.108,05		974.138.280,05	
LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE SOLUCION	842.318.533,07		842.318.533,07	
BIENES EN PODER DE TERCEROS	147.764.574,98		131.819.746,98	
<b>DEUDORAS POR CONTRA</b>	<b>-990.083.108,05</b>		<b>-974.138.280,05</b>	
DEUDORES POR CONTRA	-990.083.108,05		-974.138.280,05	
DERECHOS CONTING. POR CONTRA (CR)	-990.083.108,05		-974.138.280,05	
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>\$0,00</b>		<b>\$0,00</b>	
<b>Cuentas de Orden acreedoras</b>				
<b>Cuentas de Orden Acreedoras</b>	<b>172.000.000,00</b>		<b>172.000.000,00</b>	
Responsabilidades contingentes	172.000.000,00		172.000.000,00	
LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE SOLUCION	172.000.000,00		172.000.000,00	
<b>Acreedoras por contra</b>	<b>-172.000.000,00</b>		<b>-172.000.000,00</b>	
Acreedoras por contra (Db)	-172.000.000,00		-172.000.000,00	
RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA	-172.000.000,00		-172.000.000,00	
<b>TOTAL Cuentas de Orden acreedoras</b>	<b>\$0,00</b>		<b>\$0,00</b>	



**IDESAN**

Nit: 890205565-1

**ESTADO COMPARATIVO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONOMICA Y SOCIAL**

Nivel : Cuenta

Enero a Diciembre

Expresado en Pesos

DESCRIPCION	2013	2012	VARIACION \$	VARIACION %
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>3.807.827.892,16</b>	<b>3.901.332.936,35</b>	<b>-93.505.044</b>	<b>-2,40%</b>
<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>3.807.827.892,16</b>	<b>3.901.332.936,35</b>	<b>(93.505.044,19)</b>	<b>-2,40%</b>
OPERACIONES DE COLOCACION Y SERVICIOS FINANCIEROS	3.807.827.892,16	3.901.332.936,35	(93.505.044,19)	-2,40%
<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>1.076.374.662,01</b>	<b>1.152.709.205,30</b>	<b>-76.334.543</b>	<b>-6,62%</b>
<b>COSTOS DE OPERACION DE SERVICIOS</b>	<b>1.076.374.662,01</b>	<b>1.152.709.205,30</b>	<b>(76.334.543,29)</b>	<b>-6,62%</b>
GASTOS POR OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS	1.076.374.662,01	1.152.709.205,30	(76.334.543,29)	-6,62%
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>2.598.617.460,84</b>	<b>2.186.481.790,80</b>	<b>412.135.670</b>	<b>18,85%</b>
<b>ADMINISTRATIVA</b>	<b>2.301.418.626,78</b>	<b>1.972.220.048,84</b>	<b>329.198.577,94</b>	<b>16,69%</b>
Sueldos y salarios.....	1.593.829.128,32	1.320.490.757,99	273.338.370,33	20,70%
Contribuciones imputadas.....	19.732.464,00	19.133.037,00	599.427,00	3,13%
Contribuciones efectivas.....	176.436.114,00	140.529.034,00	35.907.080,00	25,55%
Aportes sobre la nómina.....	37.140.500,00	30.278.700,00	6.861.800,00	22,66%
Generales.....	431.503.130,00	428.063.071,85	3.440.058,15	0,80%
Impuestos contribuciones y tasas.....	42.777.290,46	33.725.448,00	9.051.842,46	26,84%
<b>Provisiones agotamiento depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>297.198.834,06</b>	<b>214.261.741,96</b>	<b>82.937.092,10</b>	<b>38,71%</b>
Provisión para deudores.....	224.503.483,00	156.623.540,70	67.879.942,30	43,34%
Depreciación de propiedades planta y equipo.....	71.257.438,06	54.486.591,26	16.770.846,80	30,78%
Amortización de intangibles.....	1.437.913,00	3.151.610,00	(1.713.697,00)	-54,38%
<b>EXCEDENTE O DEFICIT OPERACIONAL</b>	<b>132.835.769,31</b>	<b>562.141.940,25</b>	<b>-429.306.171</b>	<b>-76,37%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>206.007.412,35</b>	<b>463.857.603,20</b>	<b>-257.850.191</b>	<b>-55,59%</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>206.007.412,35</b>	<b>463.857.603,20</b>	<b>(257.850.190,85)</b>	<b>-55,59%</b>
FINANCIEROS.....	8.004.826,00	0,00	8.004.826,00	100,00%
Extraordinarios.....	305,00	80.211.248,20	(80.210.943,20)	-100,00%
Ajuste de ejercicios anteriores.....	198.002.281,35	383.646.355,00	(185.644.073,65)	-48,39%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>32.869.333,89</b>	<b>9.675,46</b>	<b>32.859.658</b>	<b>339618,57%</b>
<b>Otros gastos</b>	<b>32.869.333,89</b>	<b>9.675,46</b>	<b>32.859.658,43</b>	<b>339618,57%</b>
OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS.....	32.853.522,35	0,00	32.853.522,35	100,00%
Extraordinarios.....	15.806,29	50,78	15.755,51	31027,00%
Ajuste de ejercicios anteriores.....	5,25	9.624,68	(9.619,43)	-99,95%
<b>EXCEDENTE O DEFICIT DEL EJERCICIO</b>	<b>305.973.847,77</b>	<b>1.025.989.867,99</b>	<b>-720.016.020</b>	<b>-70,18%</b>

## ANALISIS VERTICAL

### BALANCE GENERAL CLASIFICADO

A : Diciembre DEL 2013

DESCRIPCION	2013	% del Total	2012	% del Total
<b>ACTIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
<b>EFFECTIVO</b>	30.166.629.490,91	40,46%	33.706.185.087,41	49,46%
CAJA	327.284,00	0,00%	0,00	0,00%
Depositos en Instituciones Financieras	30.166.302.206,91	40,46%	33.706.185.087,41	49,46%
<b>Inversiones e Instrumentos Derivados</b>	5.235.003.965,46	7,02%	4.998.250.241,73	7,34%
Inversiones Administracion de liquidez en Titulos de deu	5.235.003.965,46	7,02%	4.998.250.241,73	7,34%
<b>DEUDORES</b>	28.593.048.739,60	38,35%	20.537.890.412,14	30,14%
AVANCE Y ANTICIPO ENTREGADOS	988.966,00	0,00%	0,00	0,00%
OTROS DEUDORES	29.306.852.286,15	39,30%	21.245.704.993,39	31,18%
Provisión para deudores (Cr)	-714.792.512,55	-0,96%	-707.814.581,25	-1,04%
<b>NO CORRIENTE</b>				
<b>Inversiones e Instrumentos Derivados</b>	1.564.175.452,62	2,10%	1.564.175.452,62	2,30%
Inversiones Patrimoniales en Entidades no Controladas.	1.565.277.760,62	2,10%	1.565.277.760,62	2,30%
Provisión para proteccion de Inversiones (Cr)	-1.102.308,00	-0,00%	-1.102.308,00	-0,00%
<b>Propiedades Planta y Equipo</b>	1.002.515.215,91	1,34%	944.727.520,45	1,39%
Terrenos	187.599.250,00	0,25%	187.599.250,00	0,28%
Edificaciones	990.922.606,60	1,33%	990.922.606,60	1,45%
Maquinaria y equipo	448.411,21	0,00%	448.411,21	0,00%
Muebles enseres y equipo de oficina	255.784.172,14	0,34%	152.449.624,50	0,22%
Equipos de comunicación y computación	160.893.367,88	0,22%	220.712.294,86	0,32%
Equipo de transporte tracción y elevación	213.208.283,67	0,29%	213.208.283,67	0,31%
Depreciación acumulada (Cr)	-716.968.324,90	-0,96%	-726.248.834,59	-1,07%
Provisiones para Proteccion de P.P y E.	-89.372.550,69	-0,12%	-94.364.115,80	-0,14%
<b>Otros activos</b>	8.003.886.271,16	10,73%	6.391.178.082,00	9,38%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	2,00	0,00%	27.131.486,00	0,04%
Bienes recibidos en dación de pago	64.425.112,00	0,09%	1.057.274.600,00	1,55%
Intangibles	180.569.494,10	0,24%	183.421.213,94	0,27%
Amortización acumulada de intangibles (Cr)	-83.904.069,54	-0,11%	-87.771.279,54	-0,13%
Valorizaciones	7.842.795.732,60	10,52%	5.211.122.061,60	7,65%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$74.565.259.135,66</b>	<b>100,00%</b>	<b>\$68.142.406.796,35</b>	<b>100,00%</b>

# EJECUCION PRESUPUESTAL 2013

**INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DE SANTANDER "IDESAN "**  
**EJECUCION GENERAL DE PRESUPUESTO VIGNCIA 2013**

CONCEPTO	PTO APROBADO/2013	MODIFICACIONES	PTO EJECUTADO	% EJECUCION
<b>PRESUPUESTO DE INGRESOS</b>				
SERVICIOS FINANCIEROS	4.282.862.500,00	4.282.862.500,00	3.525.429.937,23	82,31%
OTROS INGRESOS	280.000.000,00	280.000.000,00	199.084.178,01	71,10%
LOTES EL RECUERDO Y VENTA DE ACCIONES	120.000.000,00	120.000.000,00	0,00	0,00%
OTROS RECURSOS DE BALANCE	0,00	423.390.881,99	423.390.881,99	100,00%
RECUROS PROPIOS VIGENCIA ANTERIOR LEY 819-03	0,00	0,00	0,00	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>4.682.862.500,00</b>	<b>5.106.253.381,99</b>	<b>4.147.904.997,23</b>	<b>81,23%</b>
<b>PRESUPUESTO DE GASTOS</b>				
GASTOS DE PERSONAL Y CONTRIBUCIONES INERENTES A LA NOMINA	1.630.189.048,00	1.727.087.048,00	1.681.625.978,33	97,37%
GASTOS GENERALES	1.234.397.540,00	1.234.397.540,00	564.469.897,46	45,73%
TRANSFERENCIAS CTES Y OTROS GTOS FUNCIONAMIENTO	117.725.138,00	124.004.138,00	63.368.523,00	51,10%
GASTOS DE COMERCIALIZACION Y PRODUCCION	1.700.550.774,00	1.597.373.774,00	1.039.840.541,77	65,10%
SECTOR INDUSTRIA Y COMERCIO	0,00	423.390.881,99	423.390.881,99	100,00%
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE GASTOS</b>	<b>4.682.862.500,00</b>	<b>5.106.253.381,99</b>	<b>3.772.695.822,55</b>	<b>73,88%</b>
<b>SUPERAVIT PRESUPUESTAL BRUTO</b>			<b>375.209.174,68</b>	<b>9,95%</b>
GASTOS COMPROMETIDOS			14.535.080,00	0,39%
OBLIGACIONES EN GASTOS			107.006.529,00	2,84%
<b>SUPERAVIT PRESUPUESTAL NETO</b>			<b>253.667.565,68</b>	<b>6,72%</b>



# PRESUPUESTO 2014

**RESUPUESTO APROBADO VIGENCIA 2014**

CODIGO FUT	RUBRO	DETALLE	EJECUTADO 2013	APROBADO 2014
------------	-------	---------	-------------------	------------------

02

**PRESUPUESTO DE INGRESOS Y TESORERIA**

5	020352	VENTAS DE OTROS SERVICIOS		
5.1	02035201	VENTA DE SERVICIOS FINANCIEROS	3.525.429.937,23	4.012.654.217
5.1.1	020390	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	199.084.178,01	294.000.000
		<b>TOTAL INGRESOS NO TRIBUTARIOS APROBADOS (DB)</b>	<b>3.724.514.115,24</b>	<b>4.306.654.217</b>
6	020700	RECURSOS DE CAPITAL APROBADOS (DB)		
6.1	020735	OTROS RECURSOS DE BALANCE (EXCEDENTES FCROS.)	423.390.881,99	0,00
	020790	RECURSOS DESTINADOS A CUBRIR RESERVAS PTALES	0,00	0,00
	02079001	RECURSOS PROPIOS VIGENCIA ANTERIOR LEY 819-03	0,00	0,00
		<b>TOTAL RECURSOS DE CAPITAL APROBADOS (DB)</b>	<b>423.390.881,99</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE INGRESOS</b>			<b>4.147.904.997,23</b>	<b>4.306.654.217</b>

**PRESUPUESTO DE GASTOS**

1.1	03200	GASTOS DE PERSONAL	1.681.625.978,33	1.615.949.955
1.2	03210	GASTOS GENERALES	564.469.897,46	999.169.063
1.3	03230	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	63.368.523,00	98.384.304
1.9	03250	GASTOS DE COMERCIALIZACION Y PRODUCCION	1.039.840.541,77	1.438.150.895
1.3	03260	OTROS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		155.000.000
	05312	GASTOS DE INVERSION (CAPITALIZACION EXCEDENTES)	423.390.881,99	0
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>			<b>3.772.695.822,55</b>	<b>4.306.654.217</b>
SUPERAVIT PRESUPUESTAL BRUTO			<b>375.209.174,68</b>	
GASTOS COMPROMETIDOS			14.535.080,00	
OBLIGACIONES EN GASTOS			107.006.529,00	
SUPERAVIT PRESUPUESTAL NETO			<b>253.667.565,68</b>	