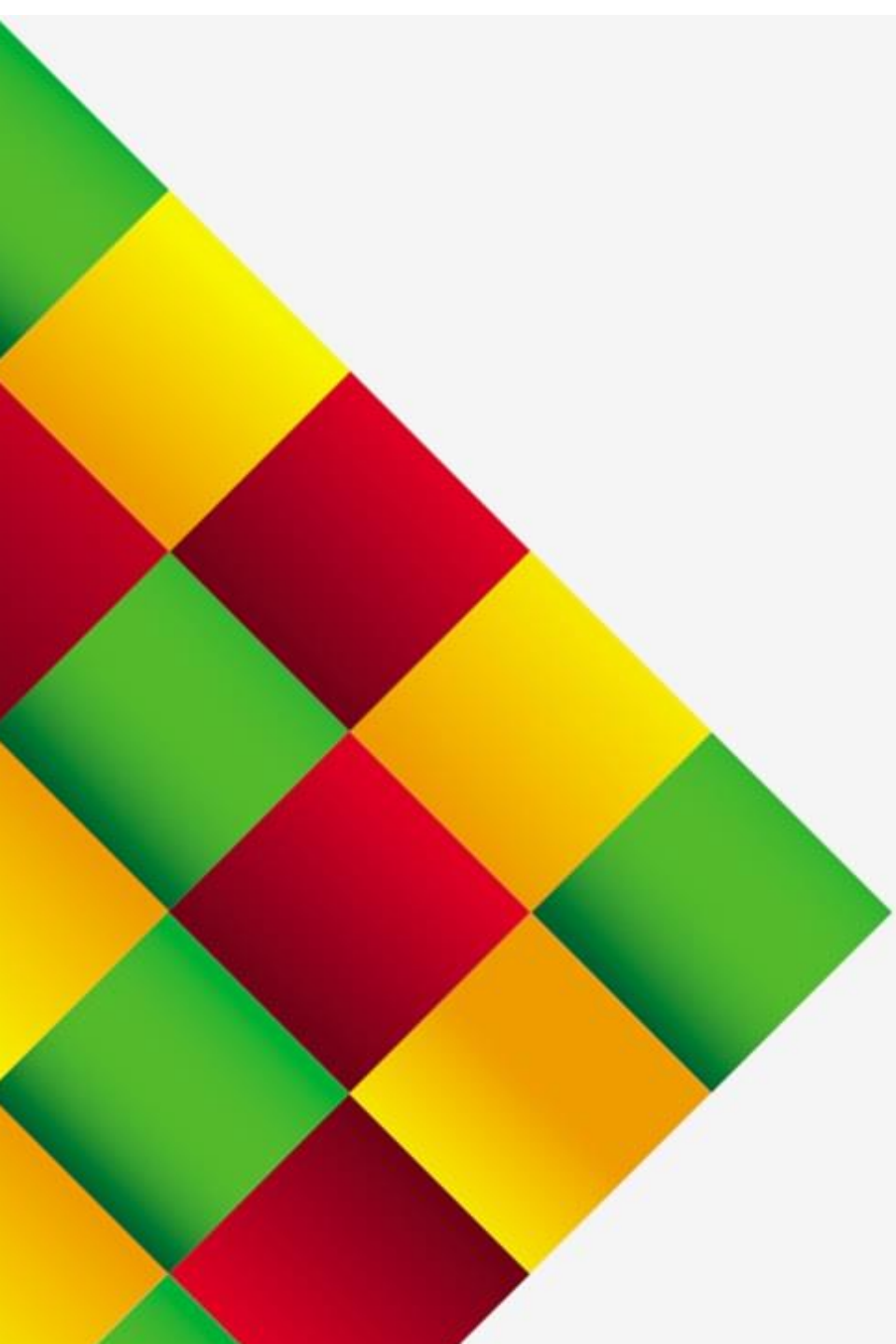


# INFORME DE GESTION IDESAN ENERO – DICIEMBRE 2016





# INFORME DE GESTIÓN

2016

# INFORME DE GESTIÓN 2016



## CONSIDERACIONES

Hemos venido liderando junto con el Señor Gobernador de Santander una serie de acciones contundentes orientadas al FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL Y FINANCIERO DEL IDESAN y LA IMPLEMENTACIÓN DEL ÁREA DE RIESGO FINANCIERO, con el fin de mejorar la calificación y obtener la vigilancia y el control por parte de la Superintendencia Financiera.

Articulamos todas las Áreas del IDESAN para mejorar nuestros procesos internos acorde a los requisitos de la Superintendencia Financiera y **logramos mejorar nuestra calificación de riesgo de BBB (-) a BBB (+)**, la cual nunca había mejorado en los últimos 15 años, debido a que logramos la implementación y el robustecimiento de los sistemas de riesgos como elementos determinantes para garantizar la sostenibilidad de la entidad en el mediano plazo, necesarios para volver al IDESAN un instituto referente a nivel nacional.

No obstante, el No contar con un patrimonio competitivo, en el corto plazo no existirá para el IDESAN una exposición significativa al riesgo de iliquidez o incumplimiento del plan de desmonte, aspecto que toma relevancia, si se tiene en cuenta que la entidad realizó la devolución de los recursos correspondientes al 2016, sin afectar significativamente su perfil de riesgo, con lo cual hemos podido avanzar satisfactoriamente en los temas misionales del instituto para el próximo cuatrienio.

# INFORME DE GESTIÓN 2016



## AREA DE PLANEACION.

- Se adelanto el proceso de construcción del PLAN DE DESARROLLO DEPARTAMENTAL “Santander nos Une”.
- Se realizo el seguimiento al PLAN DE ACCION 2012-2015, con corte de año 2015 y cuatrienio y se construyó el Plan de Acción 2016-2019 del IDESAN al cual se le hace seguimiento.

## AREA DE RIESGOS.

- Se implemento la Oficina de Riesgos Financieros del Instituto.
- Se adelanto el proceso de presentación y Aprobación ante el Consejo Directivo de los Manuales de Riesgo del IDESAN, documentos que contienen el portafolio de productos y las políticas de crédito que rigen para el financiamiento y seguimiento de las diferentes líneas de crédito que posee el IDESAN. Esta política orientará la gestión comercial de la entidad, así como quienes participan en el proceso general de decisión.”.
- MANUALES DE RIESGO CREDITICIO: El portafolio de productos y las políticas de crédito que rigen para el financiamiento y seguimiento de las diferentes líneas de crédito que posee el IDESAN. Esta política orientará la gestión comercial de la entidad, así como quienes participan en el proceso general de decisión.

# INFORME DE GESTIÓN 2016



## AREA DE RIESGOS.

- **MANUALES DE RIESGO SARLAFT:** Evita reducir la posibilidad de pérdida o daño que se puede sufrir en la entidad por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para EL LAVADO DE ACTIVOS Y/O CANALIZACIÓN DE RECURSOS HACIA LA REALIZACIÓN DE ACTIVIDADES TERRORISTAS.
- **MANUALES DE RIESGO DE MERCADO:** Busca reducir el Riesgo de mercado por la pérdida potencial en el valor de los activos financieros debido a movimientos adversos en los factores que determinan su precio, también conocidos como factores de RIESGO LAS TASAS DE INTERÉS O EL TIPO DE CAMBIO.
- **MANUALES DE RIESGO LIQUIDEZ:** El riesgo de liquidez corresponde a la contingencia de NO PODER CUMPLIR PLENAMENTE, DE MANERA OPORTUNA Y EFICIENTE LOS FLUJOS DE CAJA ESPERADOS E INESPERADOS.
- **MANUALES DE RIESGO OPERATIVO:** Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

# INFORME DE GESTIÓN 2016



## CONVENIO LA BANCA NOS UNE.

- Convenio celebrado entre los Operadores de Crédito COOPFUTURO, CORFAS, FUNDESAN y el IDESAN en el cual colocamos recursos de crédito por aprox \$ 3.921 millones de pesos y beneficiamos a 697 microempresarios que se encuentren debidamente legalizados y formalizados en el Departamento, para fortalecerlos mediante recursos para el desarrollo de sus unidades de Negocio a una tasa de interés muy económica y por debajo de las tasas del mercado para combatir el fenómeno Gota a Gota.

## CONVENIO LA TIENDA NOS UNE.

- Convenio celebrado entre ASOTENDEROS, el Operador de Crédito CORFAS y el IDESAN por \$ 400.000.000, para beneficiar a aprox. 79 pequeños Tenderos que se encuentren debidamente legalizados y formalizados en el Área Metropolitana de Bucaramanga, y fortalecerlos mediante recursos de crédito para el desarrollo de sus unidades de Negocio.

# INFORME DE GESTIÓN 2016



## **CONVENIO 1113/2016 ADMINISTRACION DE PEAJES DE RIONEGRO Y LEBRIJA.**

- Convenio celebrado entre Gob. de Santander, Alcaldía de Bucaramanga, INVIAS, ANI, AEROCIVIL y el IDESAN para la Administración de los Recursos de los Peajes de Rionegro y Lebrija, para ejecutar las obras de la Antigua concesión ZMB por 16 años.

## **LOGRAMOS ALCANZAR LA PRESIDENCIA DE ASOINFIS.**

- Logramos este importante espacio de dirigencia a nivel nacional.

## **UTILIDADES NETAS.**

- Mejoramos las Utilidades Netas del Instituto en un 22% al generar \$966.7 millones en el 2016.



**IDESAN**  
*Fomentamos el Crecimiento de  
Santander*

# **INDICADORES COMERCIALES**

**2016**



# INDICADORES COMERCIALES



LINEA ESTRATEGICA	PROGRAMA	METAS		METAS DEL CUATRIENIO	META 2016	IMPACTO SOCIAL	EJECUTADO 2016 A DICIEMBRE 31	% CUMPLIMIENTO	META 2017
IDESAN UNE A SANTANDER CON EL DESARROLLO	EDUCATIVO	Apoyar el ingreso y la permanencia de 6.633 jóvenes santandereanos a la formación profesional, postgrado, técnica y tecnológica.	valor creditos colocados	\$ 10.642.060.676	\$ 2.128.412.135	823	\$ 1.142.260.703	53,67%	\$ 2.660.515.169
	MICROCREDITO	Apoyar la formalización y fortalecimiento de 1430 micropymes.	valor creditos colocados	\$ 6.492.243.807,60	\$ 1.298.448.762	730	\$ 3.921.437.000	302,01%	\$ 1.623.060.952
	IDEACTAS	Dotar de Recursos financieros a los contratistas de entidades publicas (IEA 12% - 14%)	valor creditos colocados	\$ 13.368.085.422	\$ 2.673.617.084	3	\$ 2.957.750.000	110,63%	\$ 3.342.021.355
	TESORERIA	Dotar de Recursos financieros a las Entidades Territoriales (IEA 12%)	valor creditos colocados	\$ 1.046.346.000,00	\$ 209.269.200	1	\$ 100.000.000	47,79%	\$ 370.855.700
	FOMENTO	Financiar la Inversión Pública en las Entidades Territoriales (DTF + 1.8% - 6%)	valor creditos colocados	\$ 17.717.765.369	\$ 2.657.664.805	4	\$ 2.379.046.759	89,52%	\$ 4.708.059.388
	CORTO PLAZO	Dotar de liquides a los entes descentralizados y operadores 9% y 12%	valor creditos colocados	\$ 27.737.036.762,06	\$ 4.160.555.514	7	\$ 10.685.000.000	256,82%	\$ 6.934.259.191
	LIBRANZAS	Fomento y desarrollo para mejorar la calidad de vida de los funcionarios publicos (INMV 0.85%)	valor creditos colocados	\$ 7.959.821.104	\$ 1.591.964.221	144	\$ 5.138.916.704	322,80%	\$ 1.989.955.276

# INDICADORES COMERCIALES



LINEA ESTRATEGICA	PROGRAMA	METAS		METAS DEL CUATRIENIO	META 2016	IMPACTO SOCIAL	EJECUTADO 2016 A DICIEMBRE 31	% CUMPLIMIENTO	META 2017
	IDESAN UNE A SANTANDER CON EL DESARROLLO	Fortalecer Patrimonial y financieramente el Instituto mejorando su capital fiscal con el fin de acceder a las líneas de REDESCUENTO.(FINDETER)	Capital fiscal incrementado	\$ 232.304.780.000	\$ 232.304.780.000		\$ 1.859.168.620	0,80%	\$ 230.445.611.380
		Aumentar en \$ 23.104 millones (50%) el saldo de las captaciones al final del cuatrienio.	Valor captaciones acumuladas.	\$ 80.000.000.000	\$ 22.996.000.000		\$ 54.291.889.489	236,09%	\$ 13.566.954.780
		Incrementar en 5 los clientes Públicos que son activos del IDESAN.	Nº de clientes nuevos en operaciones de captación	5	2		2	100,00%	1
		Capacitar 12 funcionarios anualmente en temáticas propias del Instituto y comunes a los servidores públicos.	Nº de funcionarios capacitados.	12	12		12	100,00%	12
		Capacitar a 1.600 funcionarios y servidores públicos durante el cuatrienio.	Nº de personas capacitadas.	1.600	993		966	97,28%	234
		Mantener las 3 certificaciones: calidad, MECI, GP 1.000	Nº de certificaciones mantenidas.	3	3		3	100,00%	3



# CAPTACIONES

2016

# CAPTACIONES



## CAPTACION NETA DE RECURSOS

PRODUCTOS	2016					
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
IDEAHORRO	23.130.332.019,44	26.476.431.853,98	26.917.444.410,54	29.818.721.935,66	34.300.398.964,39	34.041.332.292,89
CHEQUERENTA	10.196.326.164,36	10.232.383.598,36	10.247.802.652,36	10.263.564.088,36	10.279.392.923,36	10.295.045.990,36
CDT'S	1.095.813.835,24	1.096.094.777,24	1.096.094.777,24	1.116.130.900,24	1.116.428.318,24	1.116.428.318,24
CONVENIOS	7.925.480.920,00	15.591.023.590,56	15.510.632.590,56	10.771.400.098,52	9.239.076.176,79	11.279.035.878,75
<b>TOTAL</b>	<b>42.347.952.939,04</b>	<b>53.395.933.820,14</b>	<b>53.771.974.430,70</b>	<b>51.969.817.022,78</b>	<b>54.935.296.382,78</b>	<b>56.731.842.480,24</b>
ENCAJE 35% (CONVENIOS)	2.773.918.322,00	5.456.858.256,70	5.428.721.406,70	3.769.990.034,48	3.233.676.661,88	3.947.662.557,56
ENCAJE 35% (CDT,AHORROS,CHEQUE RENTA)	12.047.865.206,66	13.231.718.580,35	13.391.469.644,05	14.419.445.923,49	15.993.677.072,10	15.908.482.310,52
SALDO DISPONIBLE EN BANCOS FINAL DE MES + CDT'S	18.802.436.869,16	28.435.425.333,81	31.282.142.282,15	32.643.431.119,28	34.454.507.908,21	35.070.766.376,65
DISPONIBLE PARA COLOCAR	<b>3.980.653.340,50</b>	<b>9.746.848.496,76</b>	<b>12.461.951.231,41</b>	<b>14.453.995.161,31</b>	<b>15.227.154.174,24</b>	<b>15.214.621.508,57</b>

PRODUCTOS	2016					
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
IDEAHORRO	38.956.529.050,36	39.604.246.027,32	40.797.092.475,34	49.016.835.433,56	37.883.690.608,19	29.160.526.636,31
CHEQUERENTA	10.350.523.597,36	10.326.702.872,36	10.336.827.234,36	10.352.853.972,36	10.368.055.690,33	339.421.578,45
CDT'S	1.116.428.318,24	1.116.749.950,24	1.116.749.950,24	77.063.827,34	47.569.253,89	47.569.253,89
CONVENIOS	11.648.595.174,77	11.906.870.087,59	17.730.317.998,10	13.845.985.981,36	14.973.839.152,05	24.744.372.020,16
<b>TOTAL</b>	<b>62.072.076.140,73</b>	<b>62.954.568.937,51</b>	<b>69.980.987.658,04</b>	<b>73.292.739.214,62</b>	<b>63.273.154.704,46</b>	<b>54.291.889.488,81</b>
ENCAJE 35% (CONVENIOS)	4.077.008.311,17	4.167.404.530,66	6.205.611.299,34	4.846.095.093,48	5.240.843.703,22	8.660.530.207,06
ENCAJE 35% (CDT,AHORROS,CHEQUE RENTA)	17.648.218.338,09	17.866.694.597,47	18.287.734.380,98	20.806.363.631,64	16.904.760.443,34	10.341.631.114,03
SALDO DISPONIBLE EN BANCOS FINAL DE MES + CDT'S	40.749.572.747,80	41.686.710.093,75	48.617.047.325,80	52.361.204.220,83	42.931.964.437,60	29.493.773.106,72
DISPONIBLE PARA COLOCAR	<b>19.024.346.098,54</b>	<b>19.652.610.965,62</b>	<b>24.123.701.645,49</b>	<b>26.708.745.495,71</b>	<b>20.786.360.291,04</b>	<b>10.491.611.785,64</b>



# ***INCENTIVOS COMERCIALES***

**2016**

A 31 de diciembre de 2016, se Otorgaron 72 incentivos comerciales a las Entidades territoriales por \$307.000.000 los cuales buscan fortalecer las relaciones comerciales del IDESAN con sus clientes e incentivar la adquisición de productos y servicios de la institución mediante el apoyo a los eventos culturales y ferias de los municipios donde se gestione comercialmente la Imagen Institucional y el Portafolio de Servicios del IDESAN.

Aguada, Aratoca, barichara, betulia, cabrera, California, Capitanejo, cerrito, charala, Charta, chima, cimitarra, Confines, Enciso, Gambita, Giron, Gobernacion de Santander, Guaca, guavata, El Hato, la paz, Loteria Santander, mogotes, molagavita, ocamonte, oiba, onzaga, Palmas del Socorro, piedecuesta, puente nacional, Puerto parra, puerto wilches, Sabana de Torres, san benito, San gil, san joaquin, san jose de miranda,, Suaita, surata, tona, velez, vetas, Villanueva.



[www.idesan.gov.co](http://www.idesan.gov.co)

**MUCHAS GRACIAS!...**