

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

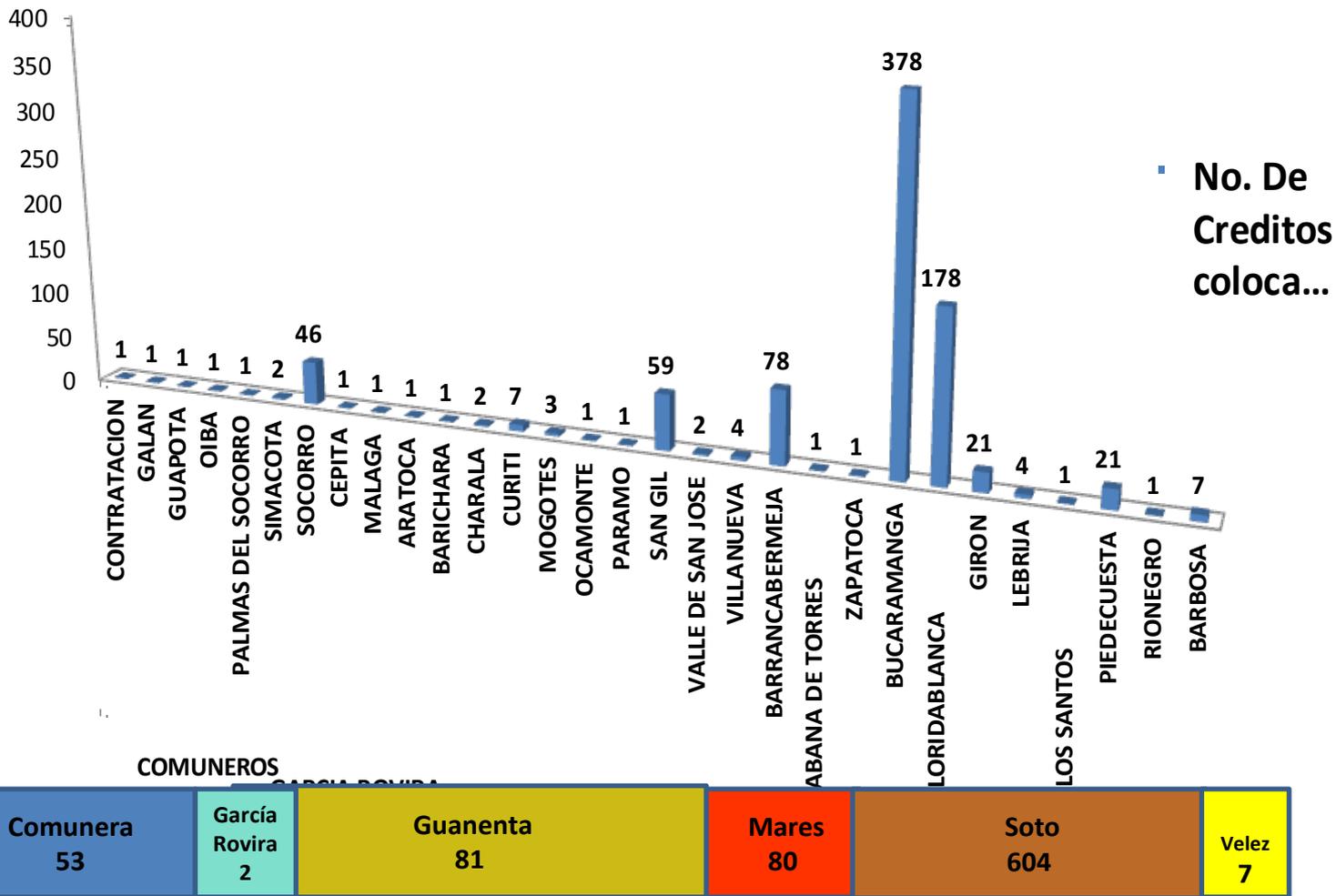
\$2.260.347.529

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
TOTAL	44	189	10	11	1	255

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
TOTAL	15	125	2	6	148

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
	TOTAL AÑO 2013	\$ 28.389.514.570,92

PLAN DE ACCIÓN 2012 - 2015

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

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	CAPITAL FISCAL INCREMENTADO			
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	No. DE CLIENTES ACTIVOS			
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
ACTIVO				
CORRIENTE				
EFFECTIVO	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%
Inversiones e Instrumentos Derivados	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%
DEUDORES	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%
NO CORRIENTE				
Inversiones e Instrumentos Derivados	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%
Propiedades Planta y Equipo	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%
Otros activos	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%
TOTAL ACTIVO	\$74.565.259.135,66	100,00%	\$68.142.406.796,35	100,00%

ANALISIS VERTICAL

BALANCE GENERAL CLASIFICADO

A : Diciembre DEL 2013

DESCRIPCION	2013	% del Total	2012	% del Total
PASIVO				
PASIVOS	55.771.088.291,94	74,80%	50.804.753.998,10	74,56%
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%
CUENTAS POR PAGAR	264.399.343,17	0,47%	206.099.932,61	0,41%
Adquisición de bienes y servicios nacionales	77.170.988,88	0,14%	63.793.423,00	0,13%
ACREEDORES	116.723.059,02	0,21%	70.964.562,19	0,14%
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR POR OPERACIONES	33.469.021,79	0,06%	55.161.039,74	0,11%
Retención en la fuente e impuesto de timbre	37.036.273,68	0,07%	16.180.907,68	0,03%
Pasivos estimados	106.692.022,99	0,19%	75.906.870,00	0,15%
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%
TOTAL PASIVO	\$55.771.088.291,94	74,80%	\$50.804.753.998,10	74,56%
PATRIMONIO				
PATRIMONIO	18.794.170.843,72	25,20%	17.337.652.798,25	25,44%
PATRIMONIO INSTITUCIONAL	18.794.170.843,72	100,00%	17.337.652.798,25	100,00%
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%
TOTAL PATRIMONIO	\$18.794.170.843,72	25,20%	\$17.337.652.798,25	25,44%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$74.565.259.135,66	100,00%	\$68.142.406.796,35	100,00%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	990.083.108,05		974.138.280,05	
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	
DEUDORAS POR CONTRA	-990.083.108,05		-974.138.280,05	
DEUDORES POR CONTRA	-990.083.108,05		-974.138.280,05	
DERECHOS CONTING. POR CONTRA (CR)	-990.083.108,05		-974.138.280,05	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$0,00		\$0,00	
Cuentas de Orden acreedoras				
Cuentas de Orden Acreedoras	172.000.000,00		172.000.000,00	
Responsabilidades contingentes	172.000.000,00		172.000.000,00	
LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE SOLUCION	172.000.000,00		172.000.000,00	
Acreedoras por contra	-172.000.000,00		-172.000.000,00	
Acreedoras por contra (Db)	-172.000.000,00		-172.000.000,00	
RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA	-172.000.000,00		-172.000.000,00	
TOTAL Cuentas de Orden acreedoras	\$0,00		\$0,00	

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 %
INGRESOS OPERACIONALES	3.807.827.892,16	3.901.332.936,35	-93.505.044	-2,40%
VENTA DE SERVICIOS	3.807.827.892,16	3.901.332.936,35	(93.505.044,19)	-2,40%
OPERACIONES DE COLOCACION Y SERVICIOS FINANCIEROS	3.807.827.892,16	3.901.332.936,35	(93.505.044,19)	-2,40%
COSTO DE VENTAS	1.076.374.662,01	1.152.709.205,30	-76.334.543	-6,62%
COSTOS DE OPERACION DE SERVICIOS	1.076.374.662,01	1.152.709.205,30	(76.334.543,29)	-6,62%
GASTOS POR OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS	1.076.374.662,01	1.152.709.205,30	(76.334.543,29)	-6,62%
GASTOS OPERACIONALES	2.598.617.460,84	2.186.481.790,80	412.135.670	18,85%
ADMINISTRATIVA	2.301.418.626,78	1.972.220.048,84	329.198.577,94	16,69%
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%
Provisiones agotamiento depreciaciones y amortizaciones	297.198.834,06	214.261.741,96	82.937.092,10	38,71%
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%
EXCEDENTE O DEFICIT OPERACIONAL	132.835.769,31	562.141.940,25	-429.306.171	-76,37%
OTROS INGRESOS	206.007.412,35	463.857.603,20	-257.850.191	-55,59%
Otros ingresos	206.007.412,35	463.857.603,20	(257.850.190,85)	-55,59%
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%
OTROS GASTOS	32.869.333,89	9.675,46	32.859.658	339618,57%
Otros gastos	32.869.333,89	9.675,46	32.859.658,43	339618,57%
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%
EXCEDENTE O DEFICIT DEL EJERCICIO	305.973.847,77	1.025.989.867,99	-720.016.020	-70,18%

ANALISIS VERTICAL

BALANCE GENERAL CLASIFICADO

A : Diciembre DEL 2013

DESCRIPCION	2013	% del Total	2012	% del Total
ACTIVO				
CORRIENTE				
EFFECTIVO	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%
Inversiones e Instrumentos Derivados	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%
DEUDORES	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%
NO CORRIENTE				
Inversiones e Instrumentos Derivados	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%
Propiedades Planta y Equipo	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%
Otros activos	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%
TOTAL ACTIVO	\$74.565.259.135,66	100,00%	\$68.142.406.796,35	100,00%

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
PRESUPUESTO DE INGRESOS				
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	
TOTAL DE INGRESOS	4.682.862.500,00	5.106.253.381,99	4.147.904.997,23	81,23%
PRESUPUESTO DE GASTOS				
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%
TOTAL PRESUPUESTO DE GASTOS	4.682.862.500,00	5.106.253.381,99	3.772.695.822,55	73,88%
SUPERAVIT PRESUPUESTAL BRUTO			375.209.174,68	9,95%
GASTOS COMPROMETIDOS			14.535.080,00	0,39%
OBLIGACIONES EN GASTOS			107.006.529,00	2,84%
SUPERAVIT PRESUPUESTAL NETO			253.667.565,68	6,72%

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
		TOTAL INGRESOS NO TRIBUTARIOS APROBADOS (DB)	3.724.514.115,24	4.306.654.217
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
		TOTAL RECURSOS DE CAPITAL APROBADOS (DB)	423.390.881,99	0,00
TOTAL PRESUPUESTO DE INGRESOS			4.147.904.997,23	4.306.654.217

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
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO			3.772.695.822,55	4.306.654.217
SUPERAVIT PRESUPUESTAL BRUTO			375.209.174,68	
GASTOS COMPROMETIDOS			14.535.080,00	
OBLIGACIONES EN GASTOS			107.006.529,00	
SUPERAVIT PRESUPUESTAL NETO			253.667.565,68	