

**PLAN DE ACCION 2014
GESTION CON CORTE A ABRIL 30 DE 2014
INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DE SANTANDER
IDESAN**

LINEA ESTRATEGICA: SANTANDER GENERACIONAL

- Programa: Juventudes en serio por Santander

META PRODUCTO 2.012 - 2.015

- Apoyar el ingreso y la permanencia de 5.000 jóvenes Santandereanos a la formación profesional, postgrados, técnica y tecnológica.
- Meta 2.014 1.200 jóvenes.
- La Cooperativa Tecnológica de Santander Limitada “COOTECSAN” según convenios J-53 y J-13 ha otorgado créditos a **509 estudiantes** del Departamento, para matriculas de Programas Técnicos y Tecnológicos apoyando a jóvenes del área metropolitana en programas de las Unidades Tecnológicas de Santander.





- COOPFUTURO ha colocado a Abril 30 de 2.014 una recolocación de recursos otorgando créditos a **439 estudiantes**.



NUMERO DE JOVENES SANTANDEREANOS APOYADOS A 30 DE ABRIL DE 2.014: 948 Jóvenes. 79%

LINEA ESTRATEGICA: SANTANDER COMPETITIVA Y GLOBAL

- Programa: Formación a la cultura del emprendimiento o tecnológica empresarial e inserción local.

META: Apoyar la formalización y fortalecimiento de 900 micropymes.(meta 2014: 272 micro pymes)

IMPACTO:

El 30 de mayo de 2.013 se firmò un convenio con la CORPORACION FONDO DE APOYO DE EMPRESAS ASOCIATIVAS "CORFAS" por valor de 250 millones de pesos según el convenio No. J-47, se han apoyado 19 microempresas en el año 2014.





**NUMERO DE MICROPYMES APOYADAS A 30 DE ABRIL DE 2.014: 19
QUE EQUIVALE AL 6.98% DE LA META PROPUESTA**



LINEA ESTRATEGICA: SANTANDER CIENCIA TECNOLOGIA E INNOVACION

- Programa: Talento Humano en investigación.

META 1: Ofrecer créditos educativos a través de IDESAN por 5000 millones de pesos para programas de pregrado, postgrado (especialización maestría y doctorado).

Meta para el año 2014 : 765 millones de pesos

IMPACTO:

El Instituto con el fin de dar cumplimiento con esta meta, buscó operadores financieros que le permitieran además de cumplir la meta financiera, minimizara el riesgo en su colocación ya que estos operadores asumen el manejo de la cartera y los recursos que se les otorgan están amparados con garantías, es así como se firma el Contrato de colocación número J-42 celebrado entre la Cooperativa de Estudiantes y Egresados Universitarios "COOPFUTURO" e IDESAN.\$ 3.000.000.000,oo.

Otro operador nuestro es la Cooperativa Tecnológica de Santander Limitada "COOTECSAN" según convenio J-13 y J-53 por medio de ella se han desembolsado \$ 499.300.322.oo.

VALOR DE CRÉDITOS EDUCATIVOS DESEMBOLSADOS: \$499.300.322.00 = (65.26%) beneficiando a 948 estudiantes del Departamento.

LINEA ESTRATEGICA: BUEN GOBIERNO

Programa: IDESAN al servicio de la gente.

META 1: Incrementar en \$4.800.000.oo millones (10%) la colocación de recursos a través (de créditos de corto y largo plazo) del buen manejo del portafolio de servicios.

META 2014 \$13.783.000.000 millones de pesos. Resultado: \$ 4.290.242.958 que equivale al 31.12%.

COLOCACION SEGÚN LINEAS DE CREDITO

LARGO PLAZO: \$ 1.577.242.636

- FOMENTO: \$ 1.577.242.636 UNIPAZ

Imagen del edificio de aulas terminado según diseño.



CORTO PLAZO: \$ 2.713.000.322

- TESORERIA: \$ 500.000.000
- CORTO PLAZO: \$ 42.000.000
- IDEACTA: \$ 783.000.000
- LIBRANZA: \$ 827.700.000
- EDUCATIVOS: \$ 499.300.322
- MICROCREDITOS: \$ 61.000.000

TOTAL: \$ 4.290.242.958,00

META 2: Aumentar en \$13.500 millones (25%) el saldo de las captaciones acumuladas durante el cuatrienio .

IMPACTO:

El Instituto a adelantado una ardua campaña comercial, con el fin de dar a conocer nuestro portafolio de productos, sus bondades frente al sector bancario la banca, los cuales incluyen tasas preferenciales, capacitación permanente en temas inherentes a la gestión pública, para todos los funcionarios de las entidades clientes del Instituto e incentivos a programas inscritos en el Plan de Desarrollo de los Municipios.

La captación realizada arrojó los siguientes resultados:

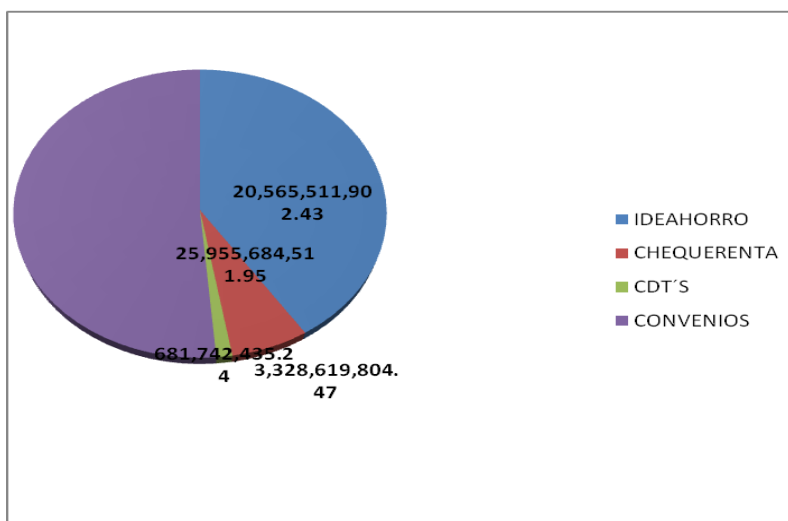
Abril 30 de 2014= \$50.531.558.654.09 que corresponde al 78% del valor programado.

La captación se realizó bajo las siguientes modalidades:

CAPTACION NETA DE RECURSOS						
PRODUCTOS	2014					
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
IDEA HORRO	19,901,207,404.88	18,297,172,746.04	18,140,885,331.29	20,565,511,902.43		
CHEQUERENTA	6,882,606,342.34	3,321,931,408.73	3,324,881,276.23	3,328,619,804.47		
CDT'S	589,929,275.24	594,742,435.24	681,742,435.24	681,742,435.24		
CONVENIOS	26,549,841,166.18	26,175,212,910.13	26,635,136,510.13	25,955,684,511.95		
TOTAL	53,923,584,188.64	48,389,059,500.14	48,782,645,552.89	50,531,558,654.09	0.00	0.00

Con respecto a Marzo las captaciones aumentaron en un 3.6%

PRODUCTOS	ABRIL	
IDEA HORRO	20,565,511,902.43	41%
CHEQUERENTA	3,328,619,804.47	7%
CDT'S	681,742,435.24	1%
CONVENIOS	25,955,684,511.95	51%
TOTAL	50,531,558,654.09	100%



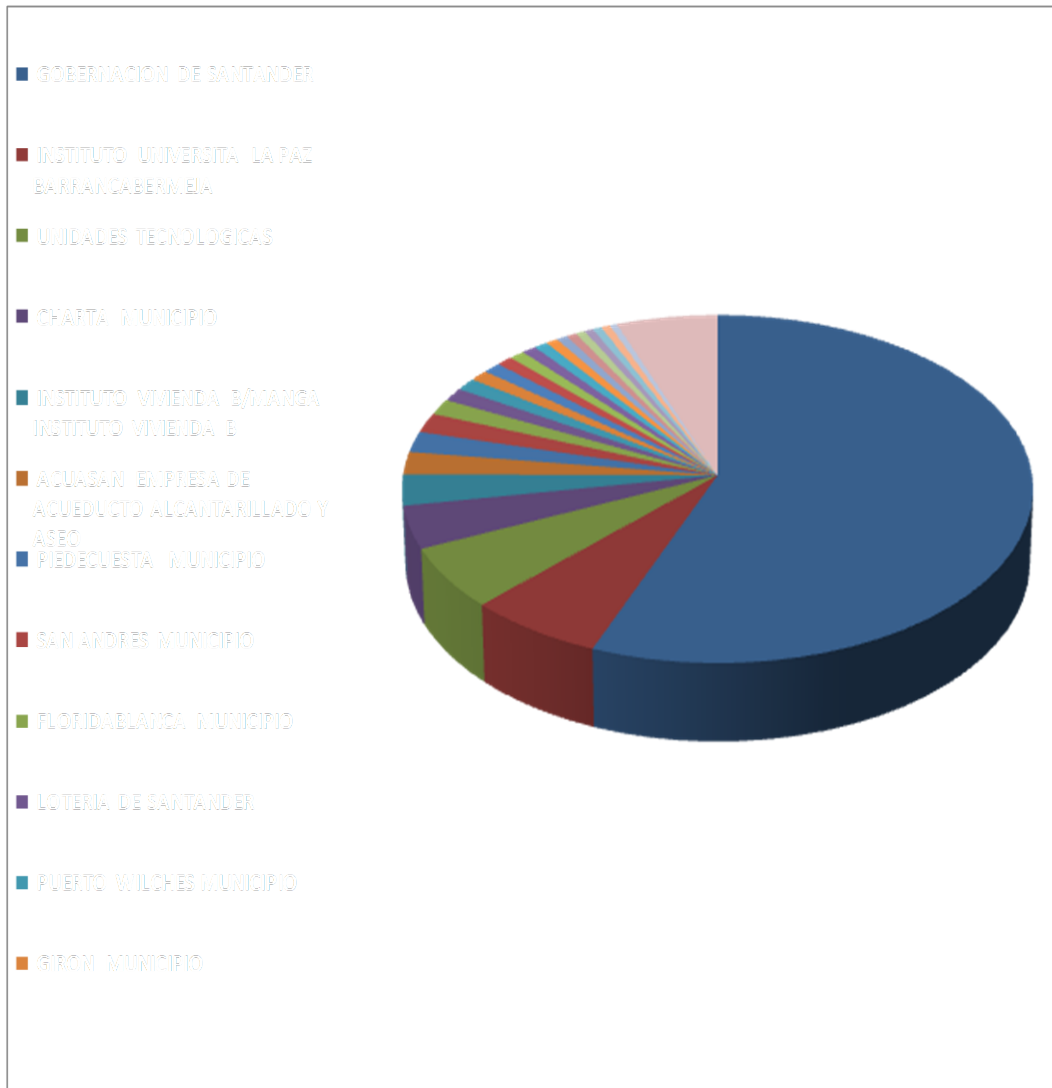
De acuerdo a lo observado el 46% de las captaciones del Instituto corresponden a dineros de convenios, 41% en Cuentas de ahorro, 1% en CDT's y un 7% en Cuentas Corrientes.

PRINCIPALES CLIENTES EN CUENTAS DE AHORRO:

Nombre	Valor	% Participacion
GOBERNACION DE SANTANDER	11,517,512,055.49	56.00%
INSTITUTO UNIVERSITA LA PAZ BARRANCABERMEJA	1,337,617,481.23	6.50%
UNIDADES TECNOLOGICAS	1,179,316,688.05	5.73%
CHARTA MUNICIPIO	817,132,216.33	3.97%
INSTITUTO VIVIENDA B/MANGA INSTITUTO VIVIENDA B	590,069,312.00	2.87%
ACUASAN EMPRESA DE ACUEDUCTO ALCANTARILLADO Y ASEO	430,906,716.89	2.10%
PIEDECUESTA MUNICIPIO	398,313,736.18	1.94%
SAN ANDRES MUNICIPIO	377,358,653.00	1.83%
FLORIDABLANCA MUNICIPIO	302,998,405.00	1.47%
LOTERIA DE SANTANDER	256,171,947.00	1.25%
PUERTO WILCHES MUNICIPIO	239,703,189.94	1.17%
GIRON MUNICIPIO	209,034,337.37	1.02%
GUADALUPE MUNICIPIO	204,215,548.21	0.99%
SANTA HELENA OPON MUNICIPIO	187,428,337.61	0.91%
EL PLAYON MUNICIPIO	175,585,176.14	0.85%
SURATA MUNICIPIO	163,915,250.84	0.80%
CIMITARRA MUNICIPIO	153,695,742.00	0.75%
LEBRIJA MUNICIPIO	137,695,344.24	0.67%
MATANZA MUNICIPIO	124,113,098.04	0.60%
GAMBITA MUNICIPIO	115,161,506.00	0.56%
CALIFORNIA MUNICIPIO	108,861,004.83	0.53%
ZAPATOCA MUNICIPIO	103,067,194.33	0.50%
MOLAGAVITA MUNICIPIO	101,553,096.32	0.49%
GUEPSA MUNICIPIO	100,565,492.00	0.49%
FERTICOL FERTILIZANTES DE COLOMBIA S.A	81,897,334.60	0.40%

OTROS	1,151,623,038.79	5.60%
Total	20,565,511,902.43	100.00%

GRAFICO PARTICIPACION DE LOS CLIENTES EN CUENTAS DE AHORRO:



PRINCIPALES CLIENTES EN CUENTAS CHEQUERRENTAS:

Nombre	Valor	% Participacion
GOBERNACION DE SANTANDER	2,814,590,828.04	84.56%
ACUASAN EMPRESA DE ACUEDUCTO ALCANTARILLADO Y ASEO	344,246,989.93	10.34%
TONA MUNICIPIO	60,034,503.13	1.80%
LA PAZ MUNICIPIO	47,853,562.01	1.44%
LOS SANTOS MUNICIPIO	27,442,543.00	0.82%
OCAMONTE MUNICIPIO	5,210,565.46	0.16%
PUERTO WILCHES MUNICIPIO	4,781,415.34	0.14%
SURATA MUNICIPIO	3,318,427.19	0.10%
SIMACOTA MUNICIPIO	3,266,473.58	0.10%
LANDAZURI MUNICIPIO LANDAZURI	3,107,937.00	0.09%
OTROS	14,766,559.79	0.44%
Total	3,328,619,804.47	100.00%

Del Total de los recursos de cuentas de Chequerrenta el 84,56% corresponden a dineros de la Gobernación De Santander.

El restante de los recursos de acuerdo a la tabla corresponden a dineros de los diferentes municipios y Entidades Descentralizadas del departamento.

CLIENTES EN CUENTAS CHEQUERRENTAS:

CDT A ABRIL DE 2014		
Nombre	Valor	% Participacion
GOBERNACION DE SANTANDER	547,173,182.63	80%
MUNICIPIO DE VILLANUEVA	47,569,252.61	7%
MUNICIPIO DE CHARALA	87,000,000.00	13%
Total	681,742,435.24	100%

CLIENTES DE CONVENIOS:

Nombre	Valor	% Participacion
GOBERNACION DE SANTANDER	24,109,472,806.80	92.89%
MUNICIPIO ONZAGA	194,900,000.00	0.75%
MUNICIPIO ARATOCA	189,999,990.00	0.73%
MUNICIPIO PUERTO PARRA	147,515,966.00	0.57%
FUNDESAN	132,809,196.46	0.51%
MUNICIPIO LA PAZ	104,000,000.00	0.40%
MUNICIPIO PALMAR	102,439,980.00	0.39%
MUNICIPIO AGUADA	90,895,000.00	0.35%
MUNICIPIO CURITI MUNICIPIO CURITI	83,361,500.00	0.32%
MUNICIPIO GUACA	66,000,000.00	0.25%
MUNICIPIO SAN BENITO	56,031,054.10	0.22%
MUNICIPIO HATO	53,529,211.03	0.21%
MUNICIPIO CONCEPCION	51,200,000.00	0.20%
MUNICIPIO FLORIAN	50,000,000.00	0.19%
MUNICIPIO PUENTE NACIONAL	50,000,000.00	0.19%
OTROS	473,529,807.56	1.82%
TOTAL	25,955,684,511.95	100%

META 3: Incrementar en 15 los clientes activos del IDESAN. (meta 2013: 5 clientes)

IMPACTO: El Area Comercial continúa sus labores de mantenimiento a los clientes actuales, pero no se registran clientes nuevos.

META 4: Capacitar 12 funcionarios anualmente en temáticas propias del Instituto y comunes a los servidores públicos.

IMPACTO : El Instituto tiene programado una capacitación general en la implementación de la Normas NIIF, para todo el personal, por ésta razón se encuentra solicitando cotizaciones.

META 5: Capacitar a 1600 funcionarios y servidores públicos durante el cuatrienio. (meta 2013: 207 funcionarios)

PROYECTO: "Capacitando y promoviendo el desarrollo en Santander"

IMPACTO

Normalmente el Instituto adelanta este proyecto en el segundo semestre.

META 6: Mantener las 3 certificaciones: Calidad, MECI, GP 1000 y riesgo crediticio a corto y largo plazo.

IMPACTO

Actualmente el Instituto, se encuentra certificado desde el año 2006 en el Sistema de Gestión de Calidad bajo la NTC-ISO-9001:2008 y la NTC-GP-1000:2009 Norma para la Gestión de la Calidad en el Sector Público.

En el mes de Junio se tiene programado recibir la auditoría de recertificación con ICONTEC.

El Instituto tiene implementado el Modelo Estándar de Control Interno MECI-1000:2005, que en su componente 3.3 Planes de Mejoramiento, condiciona a realizar acciones de mejoramiento necesarias para corregir las desviaciones encontradas en el Sistema de Control Interno y en la gestión de las operaciones que se generen como consecuencia de los procesos de Auto evaluación, auditora interna y en las observaciones formales provenientes de los órganos de control, actividad que permanentemente se monitorea y se le realiza seguimiento por el equipo de Calidad y control interno.

La empresa BRC INVESTOR SERVICE, entidad que realizó el seguimiento a la calificación otorgada al Instituto, manifestó que mantuvo la calificación obtenida así:

Deuda de largo plazo: BBB perspectiva negativa (Triple B)
Deuda de corto plazo: BRC2.

JUAN DE JESUS BERNAL OJEDA
Gerente

*Proyectó y elaboró Cecilia Virviescas Bonnet (Datos suministrados por los responsables de cada meta)
Area de Planeación e Inventarios*