

GOBIERNO DE  
*la gente*



# IDESAN

*Instituto Financiero para  
el Desarrollo de Santander*



SC 3375-1  
NTC-ISO 9001:2008



GP 040-1  
NTC-GP 1000:2009





# ***INFORME de GESTION Y PLAN DE ACCION***

***CORTE***

***OCTUBRE 31 DE 2015***

***CON PROYECCIÓN A***

***31 DE DICIEMBRE DE 2015***



***COLOCACIÓN***

# *Meta Cuatrienio \$52.801 millones*



**CUMPLIMIENTO DE**

**\$ 73.250.654.638,56**

**138.73 %**

# META

**Incrementar en \$4.800 millones (10%) la colocación de recursos a través (créditos de corto y largo plazo) del buen manejo del portafolio de servicios**

Línea base: \$48.000 Millones  
Meta cuatrienio: 52.801.000.000  
CUADRO RESUMEN

AÑO	META	CUMPLIMIENTO	% CUMPLIMIENTO
2012	\$ 11.452.000.000,00	\$ 11.452.642.202.47	100,05%
2013	\$ 13.783.000.000,00	\$ 23.483.526.877,28	170,38%
2014	\$ 13.783.000.000,00	\$ 18.878.090.624,80	136,96%
2015 OCTUBRE 31	\$13.783.000.000.00	\$ 19.436.394.934,00	141%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 52.801.000.000,00</b>	<b>\$ 73.250.654.638,56</b>	<b>138,73%</b>
<b>PROYECCION A DICIEMBRE 31 DE 2015</b>		<b>\$21.000.000.000,00</b>	

# META



**Incrementar en \$4.800 millones (10%) la colocación de recursos a través (créditos de corto y largo plazo) del buen manejo del portafolio de servicios**

Línea base: \$48.000 Millones

Meta cuatrienio: 52.801.000.000

LINEA/AÑO	2012	2013	2014	2015 OCTUBRE 31	TOTAL
CORTO PLAZO	\$ 0,00	\$ 11.304.634.037,00	\$ 4.671.000.000,00	\$ 6.362.636.000,00	\$ 22.338.270.037,00
TESORERIA	\$ 3.560.035.444,00	\$ 255.000.000,00	\$ 305.000.000,00	\$ 250.000.000,00	\$ 4.370.035.444,00
LIBRANZA	\$ 125.241.960,00	\$ 1.422.037.405,00	\$ 2.861.953.029,00	\$ 2.378.191.823,00	\$ 6.665.424.217,00
FOMENTO	\$ 2.328.339.192,00	\$ 4.421.200.663,00	\$ 5.629.289.421,80	\$ 2.915.500.000,00	\$ 15.294.329.276,80
IDEACTA	\$ 2.367.385.653,00	\$ 2.653.565.243,00	\$ 2.793.000.000,00	\$ 906.500.000,00	\$ 8.720.450.896,00
EDUCATIVO	\$ 2.705.539.954,00	\$ 2.260.347.529,00	\$ 987.268.174,00	\$ 3.976.901.111,00	\$ 9.688.275.042,00
MICROCREDITO	\$ 366.100.000,00	\$ 1.166.742.000,00	\$ 1.630.580.000,00	\$ 2.646.666.000,00	\$ 5.810.088.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$11.452.642.203,00</b>	<b>\$23.483.526.877,00</b>	<b>\$18.878.090.624,80</b>	<b>\$ 19.436.394.934,00</b>	<b>\$ 73.250.654.638,56</b>

**PROYECCION A DICIEMBRE 31 DE 2015**

**\$21.000.000.000,00**



***CRÉDITOS EDUCATIVOS***

# META

*Ofrecer créditos educativos a través de IDESAN por 5.000 millones de pesos para programas de pregrado, postgrado (especialización, maestría y doctorado).*

AÑO	META	CUMPLIMIENTO	% CUMPLIMIENTO
2012	\$ 2.705.000.000,00	\$ 2.705.539.954,00	100,02%
2013	\$ 765.000.000,00	\$ 2.260.347.529,00	295,47%
2014	\$ 765.000.000,00	\$ 987.268.174,00	129%
2015 OCTUBRE 31	\$ 765.000.000,00	\$ 3.976.901.111,00	519.86%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5.000.000.000,00</b>	<b>\$ 11.075.912.012,00</b>	<b>221,52%</b>

En el año 2.014 se recolocaron créditos por el valor total de \$2.133.123.418 para un total cuatrienio de \$10.834.130.286

**PROYECCION A DICIEMBRE 31 DE 2015**

**\$3.976.901.111,00**



# META

*Apoyar el ingreso y la permanencia de 5.000 jóvenes santandereanos a la formación profesional, postgrado, técnica y tecnológica*

AÑO	META	CUMPLIMIENTO	% CUMPLIMIENTO
2012	1620	1620	100%
2013	1200	1572	131%
2014	1200	1363	113.58%
2015 OCTUBRE 31	980	1996	204%
<b>TOTAL</b>	<b>5000</b>	<b>6551</b>	<b>131%</b>

PROYECCION A DICIEMBRE 31 DE 2015

1996



# ***MICROCREDITOS***

# META

## Apoyar la formalización y fortalecimiento de 900 micropymes

AÑO	META	CUMPLIMIENTO	% CUMPLIMIENTO
2012	84	91	108,33%
2013	272	337	123,89%
2014	272	364	133,82%
2015 OCTUBRE 31	272	521	191,54%
<b>TOTAL</b>	<b>900</b>	<b>1313</b>	<b>146%</b>
PROYECCION A DICIEMBRE 31 DE 2015		498	



***CAPTACIÓN***

# META

*Aumentar en \$ 13.500 millones (25%) el saldo de las captaciones acumuladas*



AÑO	META	CUMPLIMIENTO	% CUMPLIMIENTO
2015	\$67.500.000.000	\$ 71.995.726.830,44	107%

## Por Productos

ITEM	RECURSOS
IDEAHORRO	\$29.239.149.134,00
CHEQUERENTA	\$16.153.631.571,36
CDT'S	\$5.315.005.687,24
CONVENIOS	\$21.287.940.437,84

**PROYECCION A DICIEMBRE 31 DE 2015**

**\$50.070.970.028,66**



***CLIENTES NUEVOS***

## *Incrementar en 15 los clientes activos del IDESAN*

ITEM	META	ALCANCE	NOMBRE CLIENTES	CUMPLIMIENTO
2012	0 Clientes	11 Clientes	Municipio Socorro	-
			Municipio Piedecuesta	
			Municipio Barbosa	
			Municipio Chipata	
			Municipio Charala	
			Municipio Hato	
			Municipio Capitanejo	
			Asamblea Departamental	
			Emprevel	
			ESE Nuestra Señora de las Nieves	
			Metrolinea	

## *Incrementar en 15 los clientes activos del IDESAN*

ITEM	META	ALCANCE	NOMBRE CLIENTES	CUMPLIMIENTO
2013	5 Clientes	7 Clientes	Lotería de Santander	140%
			ESE Hospital Local San Pablo	
			Aguas de Barrancabermeja	
			Ingasoil	
			Municipio Carcasi	
			Municipio Floridablanca	
			Empresas Públicas de Málaga	



## *Incrementar en 15 los clientes activos del IDESAN*

ITEM	META	ALCANCE	NOMBRE CLIENTES	CUMPLIMIENTO
2014	5 Clientes	6 Clientes	Unión Temporal Santander en Serio	120%
			E.S.P Valle de San José	
			Municipio de Cabrera	
			Municipio Palmas del Socorro	
			Empresa de Servicios Públicos de Santander -ESANT	
			Municipio de Chipatá	

## Incrementar en 15 los clientes activos del IDESAN

ITEM	META	ALCANCE	NOMBRE CLIENTES	CUMPLIMIENTO
2015	5 Clientes	6 Clientes	Municipio san gil	120%
			Empresa municipal descentralizada plaza de mercado del socorro	
			Bomberos voluntarios de Barrancabermeja	
			Remodelaciones con tecnología de punta	
			Inderba	
			Emaf	

PROYECCION A DICIEMBRE 31 DE 2015

6



# ***CAPACITACIONES A FUNCIONARIOS***

# META

*Capacitar a 1600 funcionarios y servidores públicos durante el cuatrienio*



Con el apoyo de la ESAP

**CUMPLIMIENTO DE**

1.483

**92.68%**

PROYECCION A DICIEMBRE 31 DE 2015

200

La jornada de este año estará dirigida a los concejales electos 2016 -2019.

# META

*Capacitar 12 funcionarios anualmente en temáticas propias del Instituto y comunes a los servidores públicos*

METAS	ALCANCE	FUNCIONARIOS CAPACITADOS	CUMPLIMIENTO
2012	12	12	100%
2013	12	12	100%
2014	12	12	100%
2015	12	12	100%
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>



***CONVENIOS***

# *Avance durante el cuatrienio*

<b>AÑO</b>	<b>CANTIDAD DE CONVENIOS</b>	<b>MONTO EJECUTADO</b>
2012	22	\$18.008.118.822
2013	38	\$34.838.696.912
2014	18	\$12.770.216.626
2015	18	\$17.430.251.313,19

# *Incentivos*



AÑO	VALOR	# INCENTIVOS
2012	\$ 337.700.000,00	84
2013	\$ 285.516.400,00	72
2014	\$ 296.460.000,00	70
2015	\$ 137.000.000,00	36
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.056.676.400,00</b>	<b>262</b>



El ministerio de Hacienda ha condicionado a los INFIS que para seguir captando deben tener:

1. La segunda mejor calificación en grado de inversión
2. Obtener la vigilancia y control por parte de la Superfinanciera

So pena de aplicar el Decreto 2463 del 2014 que obliga a desmonte gradual de las captaciones.

El IDESAN se encuentra en proceso de adaptación a la Circular 034 de 2013 con el fin de obtener la acreditación ante la superintendencia financiera para lograr el control y vigilancia por parte de esta entidad.

En dicho proceso el Instituto debe adoptar cambios significativos en su actuar debiendo incluir nuevas funciones a los órganos administrativos y a los funcionarios en general. En este momento está a consideración de la Superfinanciera los manuales de operación, de riesgo, de perfiles de cargos y de procedimientos que una vez aprobados serán presentados a la Asamblea Departamental y Consejo Directivo, con el fin de que se actualice el Estatuto orgánico de la entidad manuales, procesos y procedimientos.

# CERTIFICACIONES IDESAN



## SISTEMA GESTIÓN DE CALIDAD

El IDESAN en la actualidad cuenta con la certificación bajo las normas NTC ISO 9001:2008 – NTC GP 1000:2009 otorgada por el ICONTEC.

## CALIFICADORA RIESGOS

Igualmente se encuentra calificado en grado riesgo de inversión por la empresa BRC INVESTOR, esta calificación ha sido mejorada en este último semestre pasando a calificación de BBB- a BBB la cual aspiramos continuar mejorando dado que es un requisito exigido por el Ministerio de Hacienda y crédito Público para continuar ejerciendo la actividad de captación.

## NIF

El Instituto dando cumplimiento a la Resolución No. 414 de 2014, se encuentra en el proceso de implementación de las NIF , adelantado las siguientes actividades:

- Mediante contrato externo se adelanta la ESFA
- Se elabora las políticas contables y capacitación a los funcionarios.

## Impacto:

- Cambio cultural en el recurso humano
- En software contable, deberá ser parametrizado para dar cumplimiento a la norma.

# **FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL**



Son establecimientos públicos de naturaleza financiera de propiedad de las entidades territoriales, dedicadas a la promoción y financiación de obras y proyectos de desarrollo, principalmente a través de créditos e inversión directa.

El Idesan está clasificado entre los cinco primeros INFIS a nivel nacional, los demás fueron objeto de fortalecimiento patrimonial a través del traslado de bienes productivos por parte de las administraciones centrales. Hoy día el Idesan está clasificado entre los últimos por cuanto no ha sido objeto de fortalecimiento, impidiendo llegar con mejores soluciones financieras a los entes territoriales.

## **FONDO GANADERO**

La reducción de capital de la entidad a través de la venta de bienes no fue aceptada por la Supersociedades, en consecuencia la entidad entró en liquidación y se determinó que los activos se manejarán a través de una fiducia, que se encargará de vender los bienes para entregar el producto a la Gobernación de Santander, al IDESAN y a la Lotería de Santander, en proporción a sus acciones.

- Participación de Idesan: 13.34% representado en 2.135.569 de acciones



# ***ESTADOS FINANCIEROS***



# ***BALANCE GENERAL***

# BALANCE GENERAL COMPARATIVO CLASIFICADO

## A : OCTUBRE DE 2015



	2015	2014	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>ACTIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
Efectivo	45,470,635,678.88	43,821,128,087.06	1,649,507,591.82	3.76%
Inversiones e Instrumentos Derivados	5,660,063,986.87	5,402,918,038.60	257,145,948.27	4.76%
Deudores	31,761,591,082.83	22,802,370,811.63	8,959,220,271.20	39.29%
<b>NO CORRIENTE</b>				0.00%
Inversiones e Instrumentos Derivados	1,564,175,452.62	1,564,175,452.62	0.00	0.00%
Propiedades planta y equipo	982,667,824.62	964,262,584.62	18,405,240.00	1.91%
Otros activos	6,379,082,617.56	7,780,345,948.16	-1,401,263,330.60	-18.01%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>91,818,216,643.38</b>	<b>82,335,200,922.69</b>	<b>9,483,015,720.69</b>	<b>11.52%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				
Derechos contingentes	938,986,186.05	982,200,525.05	-43,214,339.00	-4.40%
<b>DEUDORES POR .CONTRA</b>	<b>938,986,186.05</b>	<b>982,200,525.05</b>	<b>-43,214,339.00</b>	<b>-4.40%</b>
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>				
<b>DEUDORAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>50.00%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>OPERACIONES DE BANCA CENTRAL Y ENTIDADES</b>				
	71,995,726,830.44	62,103,730,176.31	9,891,996,654.13	15.93%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>218,090,188.07</b>	<b>168,877,303.41</b>	<b>49,212,884.66</b>	<b>29.14%</b>
Obligaciones laborales y de seguridad social	120,543,441.50	147,264,634.50	-26,721,193.00	-18.15%
Pasivos estimados	56,767,984.00	56,917,521.99	-149,537.99	0.00
Otros pasivos	1,058,691,831.26	571,751,815.29	486,940,015.97	85.17%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>73,449,820,275.27</b>	<b>63,048,541,451.50</b>	<b>10,401,278,823.77</b>	<b>16.50%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Patrimonio institucional	18,368,396,368.11	19,286,659,471.19	-918,263,103.08	-4.76%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>18,368,396,368.11</b>	<b>19,286,659,471.19</b>	<b>-918,263,103.08</b>	<b>-4.76%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>91,818,216,643.38</b>	<b>82,335,200,922.69</b>	<b>9,483,015,720.69</b>	<b>11.52%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				
Responsabilidades Contingentes	250,000,000.00	250,000,000.00	0.00	0.00%
<b>ACREEDORES POR .CONTRA (Db)</b>	<b>250,000,000.00</b>	<b>250,000,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	



***ESTADO DE ACTIVIDAD  
FINANCIERA, ECONÓMICA Y  
SOCIAL***

**ESTADO COMPARATIVO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONOMICA Y SOCIAL  
OCTUBRE DE 2015**



	2015	2014	VARIACION \$	VARIACION %
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				
Venta de servicios	4,613,395,776.04	3,614,135,652.12	999,260,124	27.65%
Operaciones de Colocaciòn y Servicios Financ.	4,613,395,776.04	3,614,135,652.12	999,260,124	27.65%
<b>COSTO DE VENTAS</b>			-	
<b>COSTOS DE OPERACION DE SERVICIOS</b>	1,192,668,670.43	758,332,760.25	434,335,910	57.28%
Gastos por Operaciòn de Captaciòn y Servicios	1,192,668,670.43	758,332,760.25	434,335,910	57.28%
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	2,534,886,325.56	2,251,696,767.11	283,189,558	12.58%
<b>Administraciòn</b>	2,407,120,066.56	2,194,880,501.11	212,239,565	9.67%
Sueldos y salarios	1,805,308,607.46	1,576,209,355.11	229,099,252	14.53%
Contribuciones imputadas	7,798,869.00	23,455,360.00	(15,656,491)	-66.75%
Contribuciones efectivas	178,701,834.00	153,093,628.00	25,608,206	16.73%
Aportes sobre la nómina	38,664,900.00	33,761,100.00	4,903,800	14.53%
Generales	336,578,256.10	382,644,026.00	(46,065,770)	-12.04%
Impuestos contribuciones y tasas	40,067,600.00	25,717,032.00	14,350,568	55.80%
<b>Provisiones agotamiento depreciaciones y amortizac</b>	127,766,259.00	56,816,266.00	70,949,993	124.88%
Provisiòn para deudores	83,196,161.00	- 3,692,547.00	86,888,708	-2353.08%
Provisiòn para contingencias	-	9,750,000.00	(9,750,000)	-100.00%
Depreciaciòn de propiedades planta y equipo	44,570,098.00	50,650,063.00	(6,079,965)	-12.00%
Amortizaciòn de intangibles	-	108,750.00	(108,750)	-100.00%
<b>EXCEDENTE O DEFICIT OPERACIONAL</b>	885,840,780.05	604,106,124.76	281,734,655	46.64%
<b>OTROS INGRESOS</b>				
Otros Ingresos	92,870,869.29	187,343,337.64	(94,472,468)	-50.43%
Financieros	-	345,820.00	(345,820)	-100.00%
Extraordinarios	6,655,262.77	51,772,865.00	(45,117,602)	-87.15%
Ajuste de ejercicios anteriores	86,215,606.52	135,224,652.64	(49,009,046)	-36.24%
<b>OTROS GASTOS</b>	3,016,128.00	36.00	3,016,092	8378033.33%
Otros gastos	3,016,128.00	36.00	3,016,092	8378033.33%
Intereses	269,952.00	-	269,952	100.00%
Extraordinarios	121,461.00	-	121,461	100.00%
Ajuste de ejercicios anteriores	2,624,715.00	36.00	2,624,679	7290775.000%
<b>EXCEDENTE O DEFICIT DEL EJERCICIO</b>	975,695,521.34	791,449,426.40	184,246,095	23.28%





# ***EJECUCIÓN PRESUPUESTAL***

# EJECUCIÓN GENERAL DE PRESUPUESTO



<b>EJECUCION GENERAL DE PRESUPUESTO COMPARATIVO OCTUBRE 31 DE 2014-2015</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>EJECUCION OCTUBRE 31 DE 2014</b>	<b>EJECUCION OCTUBRE 31 DE 2015</b>	<b>DIFERENCIA DE EJECUCION</b>
<b>INGRESOS</b>			
SERVICIOS FINANCIEROS	3.572.535.499,77	4.108.855.913,58	536.320.413,81
OTROS INGRESOS	243.788.058,35	251.883.201,23	8.095.142,88
LOTES EL RECUERDO Y VENTA DE ACCIONES	0,00	0,00	0,00
OTROS RECURSOS DE BALANCE	275.376.464,00	110.726.032,87	-164.650.431,13
RECUROS PROPIOS VIGENCIA ANTERIOR LEY 819-03	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>4.091.700.022,12</b>	<b>4.471.465.147,68</b>	<b>379.765.125,56</b>
<b>GASTOS</b>			
GASTOS DE PERSONAL Y CONTRIBUCIONES INERENTES A LA NOMINA	1.589.090.326,61	1.780.006.828,25	190.916.501,64
GASTOS GENERALES	441.704.425,00	447.034.407,10	5.329.982,10
TRANSFERENCIAS CTES Y OTROS GTOS FUNCIONAMIENTOS	70.019.310,00	36.764.061,00	-33.255.249,00
GASTOS DE COMERCIALIZACION Y PRODUCCION	749.332.760,25	1.182.823.618,83	433.490.858,58
SECTOR INDUSTRIA Y COMERCIO	275.376.464,00	0,00	-275.376.464,00
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE GASTOS</b>	<b>3.125.523.285,86</b>	<b>3.446.628.915,18</b>	<b>321.105.629,32</b>
<b>SUPERAVIT PRESUPUESTAL BRUTO</b>	<b>966.176.736,26</b>	<b>1.024.836.232,50</b>	

# EJECUCIÓN PRESUPUESTAL COMPARATIVA



RUBRO	DETALLE	EJECUTADO dic-14	EJECUTADO A OCT 2015	PROYECCIÓN A DIC 2015	PROYECTADO 2016
02	<b>PRESUPUESTO DE INGRESOS Y TESORERIA</b>				
020352	<b>VENTAS DE OTROS SERVICIOS</b>				
02035201	<b>VENTA DE SERVICIOS FINANCIEROS</b>	4.408.674.485	4.108.855.914	5.478.474.551	4.453.400.000
020390	<b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	281.323.133	251.883.201	335.844.268	300.000.000
	<b>TOTAL INGRESOS NO TRIBUTARIOS APROBADOS (DB)</b>	<b>4.689.997.618,27</b>	<b>4.360.739.114,81</b>	<b>5.814.318.819,75</b>	<b>4.753.400.000</b>
020700	<b>RECURSOS DE CAPITAL APROBADOS (DB)</b>				
020735	<b>OTROS RECURSOS DE BALANCE (EXCEDENTES FCRA)</b>	275.376.464,00	110.726.032,87	0	0,00
020790	<b>RECURSOS DESTINADOS A CUBRIR RESERVAS PTAL</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>TOTAL RECURSOS DE CAPITAL APROBADOS (DB)</b>	<b>275.376.464,00</b>	<b>110.726.032,87</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
		<b>4.965.374.082,27</b>	<b>4.471.465.147,68</b>	<b>5.814.318.819,75</b>	<b>4.753.400.000</b>
	<b>PRESUPUESTO DE GASTOS</b>				
03200	<b>GASTOS DE PERSONAL Y CONTRIBUCIONES INERENTES NOMINA</b>	2.064.257.103	1.780.006.828	2.373.342.438	2.033.900.000
03210	<b>GASTOS GENERALES</b>	717.336.444	447.034.407	596.045.876	1.030.500.000
03230	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	98.380.304	36.764.061	49.018.748	109.000.000
03250	<b>GASTOS DE COMERCIALIZACION Y PRODUCCION</b>	1.016.451.338	1.182.823.619	1.577.098.158	1.480.000.000
03260	<b>OTROS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	37.301.940	0	0	100.000.000
05312	<b>GASTOS DE INVERSION (CAPITALIZACION EXCEDENTE)</b>	275.376.464	0	0	0
		<b>4.209.103.593,00</b>	<b>3.446.628.915,18</b>	<b>4.595.505.220,24</b>	<b>4.753.400.000</b>
	<b>SUPERAVIT</b>	<b>756.270.489,27</b>	<b>1.024.836.232,50</b>	<b>1.218.813.599,51</b>	



***CARTERA***

INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DE SANTANDER

CARTERA A 31 DE OCTUBRE DE 2015

		TOTAL CAPITAL VENCIDO	CAPITAL NO VENCIDO	TOTAL CAPITAL	CAPITAL VENCIDO					INTERESES CAUSADOS VENCIDOS		TOTAL	TOTAL
					0-30	31-90	91-180	181-360	361-9999	CORRIENTES	MORA		
TOTAL GRAL	COMERCIAL	\$ 1.211.810.033,00	\$ 19.888.143.557,43	\$ 21.099.953.590,43	\$ 21.667.998,00	\$ 25.000.000,00	\$ 906.500.000,00	\$ 137.642.035,00	\$ 121.000.000,00	\$ 389.141.226,00	\$ 21.705.877,23	\$ 410.847.103,23	\$ 21.510.800.693,66
		TOTAL CAPITAL VENCIDO	CAPITAL NO VENCIDO	TOTAL CAPITAL	CAPITAL VENCIDO					INTERESES CAUSADOS VENCIDOS		TOTAL	TOTAL
					0-30	31-60	61-90	91-180	181-9999	CORRIENTES	MORA		
TOTAL GRAL	CONSUMO	\$ 102.891.769,17	\$ 4.147.537.809,00	\$ 4.250.429.578,17	\$ 1.036.438,00	\$ 3.914.938,00	\$ 2.238.319,00	\$ 1.256.790,00	\$ 94.445.284,17	\$ 63.872.724,00	\$ 77.124.365,99	\$ 140.997.089,99	\$ 4.391.426.668,16
		TOTAL CAPITAL VENCIDO	CAPITAL NO VENCIDO	TOTAL CAPITAL	CAPITAL VENCIDO					INTERESES CAUSADOS VENCIDOS		TOTAL	TOTAL
					0-60	61-150	151-360	361-540	541-9999	CORRIENTES	MORA		
TOTAL GRAL	VIVIENDA	\$ 0,00	\$ 739.630.781,00	\$ 739.630.781,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 583.753,00	\$ 0,00	\$ 583.753,00	\$ 740.214.534,00
		TOTAL CAPITAL VENCIDO	CAPITAL NO VENCIDO	TOTAL CAPITAL	CAPITAL VENCIDO					INTERESES CAUSADOS VENCIDOS		TOTAL	TOTAL
					0-30	31-60	61-90	91-120	121-9999	CORRIENTES	MORA		
TOTAL GRAL	MICROREDITO	\$ 0,00	\$ 91.591.602,00	\$ 91.591.602,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 323.386,00	\$ 0,00	\$ 323.386,00	\$ 91.914.988,00
<b>TOTAL GENERAL CARTERA</b>		<b>\$ 1.314.701.802,17</b>	<b>\$ 24.866.903.749,43</b>	<b>\$ 26.181.605.551,60</b>								<b>\$ 552.751.332,21</b>	<b>\$ 26.734.356.883,82</b>

INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DE SANTANDER "IDESAN"

**RECUPERACION DE CARTERA A OCTUBRE 31 DE 2015**

CLIENTE	CAPITAL	INTERESES	INT. MORA	SEGURO	TOTAL
MUNICIPIOS	\$ 246.443.494,00	\$ 38.865.784,00	\$ 51.140,00	\$ 0,00	\$ 285.360.418,00
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	\$ 759.358.805,00	\$ 64.651.612,00	\$ 615.992,00	\$ 0,00	\$ 824.626.409,00
LIBRANZAS	\$ 244.090.252,00	\$ 51.144.977,00	\$ 1.669.606,00	\$ 2.740.397,00	\$ 299.645.232,00
<b>TOTAL CARTERA RECUPERADA</b>	<b>\$ 1.249.892.551,00</b>	<b>\$ 154.662.373,00</b>	<b>\$ 2.336.738,00</b>	<b>\$ 2.740.397,00</b>	<b>\$ 1.409.632.059,00</b>
		\$ 156.999.111,00			



***PRESUPUESTO  
APROBADO 2016***

# Aprobado por el Consejo Directivo el Presupuesto General de Rentas y Gastos para la Vigencia 2016



RUBRO	DETALLE	EJECUTADO dic-14	EJECUTADO A SEPT 2015	PROYECCIÓN A DIC 2015	TOTAL 2015	PROYECTADO 2016
<b>02</b>	<b>PRESUPUESTO DE INGRESOS Y TESORERIA</b>					
<b>020352</b>	<b>VENTAS DE OTROS SERVICIOS</b>					
<b>02035201</b>	<b>VENTA DE SERVICIOS FINANCIEROS</b>	4.408.674.485	3.770.327.016	709.323.616	4.479.650.632	4.453.400.000
<b>020390</b>	<b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	281.323.133	222.118.670	71.881.330	294.000.000	300.000.000
	<b>TOTAL INGRESOS NO TRIBUTARIOS APROBADOS (DB)</b>	<b>4.689.997.618,27</b>	<b>3.992.445.685,80</b>	<b>781.204.946,20</b>	<b>4.773.650.632,00</b>	<b>4.753.400.000</b>
<b>020700</b>	<b>RECURSOS DE CAPITAL APROBADOS (DB)</b>					
<b>020735</b>	<b>OTROS RECURSOS DE BALANCE (EXCEDENTES FCROS.)</b>	275.376.464,00	110.726.032,87	0,00	110.726.032,87	0,00
<b>020790</b>	<b>RECURSOS DESTINADOS A CUBRIR RESERVAS PTALES</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>TOTAL RECURSOS DE CAPITAL APROBADOS (DB)</b>	<b>275.376.464,00</b>	<b>110.726.032,87</b>	<b>0,00</b>	<b>110.726.032,87</b>	<b>0,00</b>
	<b><u>TOTAL PRESUPUESTO DE INGRESOS</u></b>	<b><u>4.965.374.082,27</u></b>	<b><u>4.103.171.718,67</u></b>	<b><u>781.204.946,20</u></b>	<b><u>4.884.376.664,87</u></b>	<b><u>4.753.400.000</u></b>
	<b>PRESUPUESTO DE GASTOS</b>					
<b>03200</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL Y CONTRIBUCIONES INERENTES</b>	2.064.257.103	1.817.262.147	458.893.990	2.276.156.137	2.033.900.000
<b>03210</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	717.336.444	786.305.361	154.760.728	941.066.089	1.030.500.000
<b>03230</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	98.380.304	73.762.966	29.889.554	103.652.520	109.000.000
<b>03250</b>	<b>GASTOS DE COMERCIALIZACION Y PRODUCCION</b>	1.016.451.338	1.071.988.000	491.513.919	1.563.501.919	1.480.000.000
<b>03260</b>	<b>OTROS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	37.301.940	0	0	0	100.000.000
<b>05312</b>	<b>GASTOS DE INVERSION (CAPITALIZACION EXCEDENTES)</b>	275.376.464	0	0	0	0
	<b><u>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</u></b>	<b><u>4.209.103.593,24</u></b>	<b><u>3.749.318.473,60</u></b>	<b><u>1.135.058.191,27</u></b>	<b><u>4.884.376.664,87</u></b>	<b><u>4.753.400.000</u></b>



*Desarrollando  
las finanzas  
de **Santander***



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

