



# IDESAN

*Instituto Financiero para  
el Desarrollo de Santander*



GOBIERNO DE  
*la gente*

# COLOCACIONES - CREDITOS 2012

**META 2012 : \$10.000 Millones**

**CUMPLIMIENTO DE META A DICIEMBRE 31 DE 2012  
114.5%**

**LINEAS CORTO Y LARGO PLAZO  
\$11.452.642.202,47**

# CREDITOS EDUCATIVOS

**META 2012: 500 CREDITOS**

**CUMPLIMIENTO DE META A DICIEMBRE 31 DE 2012**  
**324%**

**No. CREDITOS**  
**1.620**

**ENTIDADES  
OPERADORAS**  
COOPFUTURO  
COOTECSAN

# CREDITOS EDUCATIVOS

**META 2012: \$ 500 MILLONES**

**CUMPLIMIENTO DE META A DICIEMBRE 31 DE 2012**  
**541%**

**VALOR**  
**CREDITOS**  
**\$ 2.705.539.954**

# CREDITOS MICROPYMES

**META 2012: 100 CREDITOS**

**CUMPLIMIENTO DE META A DICIEMBRE 31 DE 2012**  
**84%**

**No. CREDITOS**  
**84**

**ENTIDAD**  
**FUNDESAN**

## CAPACITACIONES - CRONOGRAMA

### Provincia Comunera

- Septiembre 25 - 26 y 27 de 2012
- 158 personas

### Provincia Guanentina

- Octubre 16 – 17 y 18 de 2012
- 168 personas .

### Provincia de Mares

- Octubre 23 – 24 y 25 de 2012
- 115 personas

### Provincia de García Rovira

- Noviembre 6 – 7 y 8 de 2012
- 157 personas .

### Provincia de Soto

- Noviembre 20 – 21 y 22 de 2012
- 238 personas .

### Provincia de Vélez

- Noviembre 12 -13 -14 y 15 de 2012
- 97 personas

# CAPACITACIONES

**META 2012: 400 PERSONAS CAPACITADAS**

**CUMPLIMIENTO DE META A DICIEMBRE 31 DE 2012**  
**233.25%**

**No. PERSONAS  
CAPACITADAS**  
**933**

**CONVENIO:  
ESAP, SENA Y  
COMFENALCO**

**CONVENIOS 2011: \$ 62.667.438.570,32**

**CONVENIOS 2012: \$ 13.705.017.191,91**



# CAPTACIONES 2012

**META 2012: \$56.500 MILLONES**

**CUMPLIMIENTO DE META A DICIEMBRE 31 DE 2012**  
**87.43%**

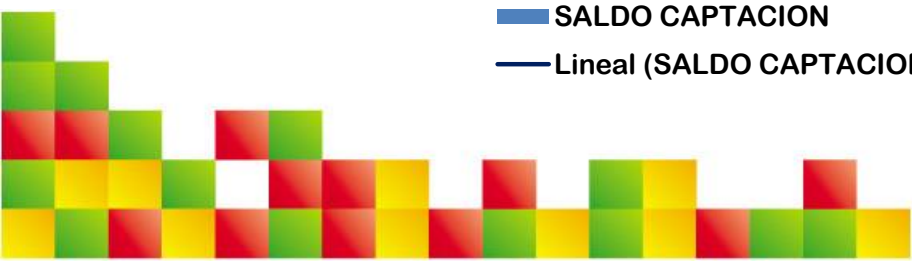
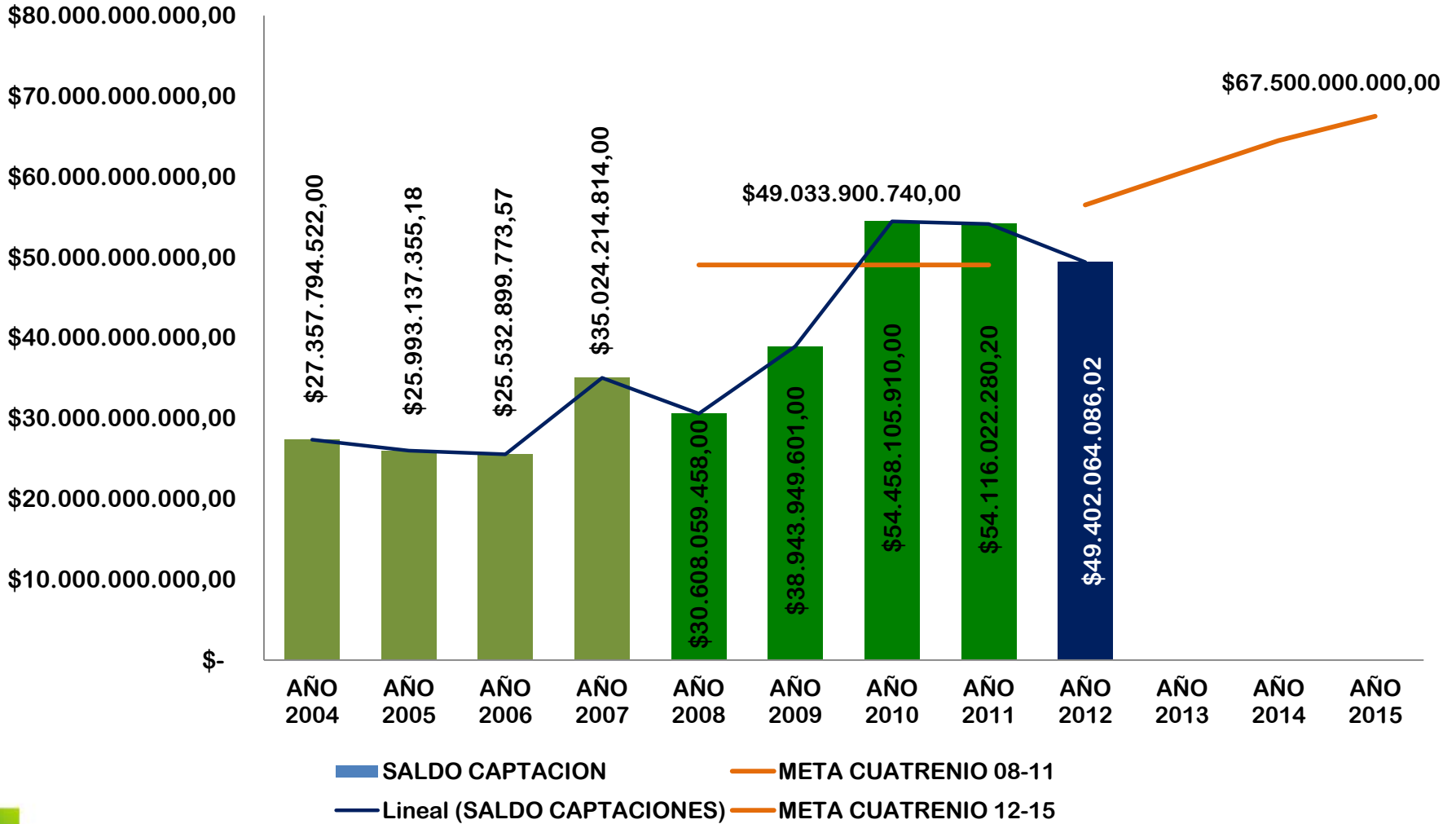
<b>PRODUCTO</b>	<b>SALDO</b>
<b>IDEA HORRO</b>	<b>\$ 27.451.232.536,09</b>
<b>CHEQUERRENTA</b>	<b>\$ 578.371.587,96</b>
<b>C.D.T.S</b>	<b>\$ 7.667.442.770,06</b>
<b>CONVENIOS</b>	<b>\$ 13.705.017.191,91</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 49.402.064.086,02</b>

## PARTICIPACIÓN DE LOS CLIENTES COMPARATIVO AÑO 2008 - 2011

DESCRIPCION CLIENTE	DICIEMBRE DE 2008		DICIEMBRE 2009		DICIEMBRE DE 2010		DICIEMBRE DE 2011	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
<b>MUNICIPIOS</b>	\$ 3.204.307.457,80	10%	\$ 6.752.575.116,01	17%	\$ 9.589.430.811,27	18%	\$ 6.639.872.242,15	12,27%
<b>HOSPITALES</b>	\$ 95.740.530,83	0%	\$ 850.799.913,64	2%	\$ 437.220.919,98	1%	\$ 146.546.356,13	0,27%
<b>INSTITUTOS DESCENTRALIZADOS</b>	\$ 705.148.858,20	2%	\$ 3.778.783.092,00	10%	\$ 5.890.747.006,80	11%	\$ 2.401.853.476,58	4,44%
<b>GOBERNACION DE SANTANDER</b>	\$22.291.127.986,81	73%	\$12.791.233.540,71	33%	\$20.721.979.715,73	38%	\$24.985.652.217,46	46,17%
<b>UNIVERSIDADES</b>	\$ 345.352.536,65	1%	\$ 2.034.066.415,89	5%	\$ 3.633.868.698,78	7%	\$ 4.574.085.071,23	8,45%
<b>CONVENIOS</b>	\$ 3.966.382.087,70	13%	\$12.736.491.523,13	33%	\$14.184.858.757,44	26%	\$15.368.012.916,65	28,40%
<b>TOTAL</b>	\$30.608.059.457,99	100%	\$38.943.949.601,38	100%	\$54.458.105.910,00	100%	\$54.116.022.280,20	100%

**COMPORTAMIENTO SALDO DE LAS CAPTACIONES AÑO 2008 A 2012**

PERIODO	SALDO CAPTACION	%VARIACION
AÑO 2004	\$ 27.357.794.522,00	
AÑO 2005	\$ 25.993.137.355,18	
AÑO 2006	\$ 25.532.899.773,57	
AÑO 2007	\$ 35.024.214.814,00	37,17%
AÑO 2008	\$ 30.608.059.458,00	-12,61%
AÑO 2009	\$ 38.943.949.601,00	27,23%
AÑO 2010	\$ 54.458.105.910,00	39,24%
AÑO 2011	\$ 54.116.022.280,20	-0,63%
AÑO 2012	\$ 49.402.064.086,02	-8,71



## ENTIDAD CONFIABLE Y COMPETITIVA

ICONTEC en las normas NTC ISO  
90001:2008 y NTC : GP1000:2009,

BRC INVESTOR  
para el corto plazo BRC2  
largo plazo BBB-.

## PRESUPUESTO EJECUTADO VIGENCIA 2012

*EJECUCION GENERAL DE PRESUPUESTO TANTO DE INGRESOS COMO DE EGRESOS DICIEMBRE 31 DE 2012*

*INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DE SANTANDER "IDESAN"*

PRESUPUESTOS DE INGRESOS REALES Y CAUSADOS	PTO APROBADO/2012	P.APRO.MODIF.TRASL 2012	PTO INGRESADO GRAN TOTAL
SERVICIOS FINANCIEROS	3.887.492.719,00	3.887.492.719,00	3.654.692.314,96
OTROS INGRESOS	280.000.000,00	280.000.000,00	225.005.539,10
LOTES EL RECUERDO Y VENTA DE ACCIONES	120.000.000,00	120.000.000,00	0,00
OTROS RECURSOS DE BALANCE	0,00	258.211.248,20	258.211.248,20
RECUROS PROPIOS VIGENCIA ANTERIOR LEY 819-03	0,00	12.077.088,00	12.077.088,00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>4.287.492.719,00</b>	<b>4.557.781.055,20</b>	<b>4.149.986.190,26</b>
PRESUPUESTO DE GASTOS	PTO APROBADO/2012	P.APRO.MODIF.TRASL 2012	PTO EJECUTADO GRAN TOTAL
GASTOS DE PERSONAL Y CONTRIBUCIONES INERENTES A LA NOMINA	1.371.143.837,00	1.509.608.173,20	1.385.352.378,99
GASTOS GENERALES	1.169.176.890,40	1.170.386.300,00	660.313.412,85
TRANSFERENCIAS CTES Y OTROS GTOS FUNCIONAMIENTO	113.547.750,00	113.547.750,00	83.547.750,00
GASTOS DE COMERCIALIZACION Y PRODUCCION	1.633.624.241,60	1.586.238.832,00	1.129.762.194,89
SECTOR INDUSTRIA Y COMERCIO	0,00	178.000.000,00	178.000.000,00
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE GASTOS</b>	<b>4.287.492.719,00</b>	<b>4.557.781.055,20</b>	<b>3.436.975.736,73</b>
<b>SUPERAVIT PRESUPUESTAL BRUTO</b>			<b>713.010.453,53</b>
GASTOS COMPROMETIDOS			<b>26.807.289,00</b>
OBLIGACIONES EN GASTOS			<b>63.793.423,00</b>
<b>SUPERAVIT PRESUPUESTAL NETO</b>			<b>622.409.741,53</b>
<b>ANA MILENA TRISTANCHO BALLESTEROS</b>			
Coordinador Grupo Financiero y Administrativo ( E )			<b>32.024.02</b>

## COMPORTAMIENTO HISTORICO COLOCACIONES

CRÉDITO	AÑO 2009		AÑO 2010		AÑO 2011		AÑO 2012	
	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%
<b>FOMENTO</b>	\$ 2,803,000,000	34%	\$ 14,325,226,718	67%	\$ 11,620,273,400	74%	\$2.328.339.191,69	21%
<b>TESORERÍA</b>	\$ 3,955,195,994	47%	\$ 2,913,658,086	14%	\$ 1,315,500,000	8%	\$3.560.035.444	31%
<b>LIBRANZAS</b>	\$ -		\$ 315,048,937	1%	\$ 556,928,000	4%	\$ -	
<b>EDUCATIVO</b>	\$ 1,055,954,322	13%	\$ 840,625,501	4%	\$ 913,494,665	6%	\$2.705.539.954	24%
<b>MICROCREDITO</b>	\$ -		\$ -		\$ 969,200,000	6%	\$366.100.000	3%
<b>IDEACTAS</b>	\$ 525,671,418	6%	\$ 3,021,823,000	14%	\$ 353,083,000	2%	\$2.367.385.652,78	21%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 8,339,821,734</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 21,416,382,242</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 15,728,479,065</b>	<b>100%</b>	<b>\$11.227.400.242,47</b>	<b>100%</b>



## COMPORTAMIENTO HISTORICO DE LAS CAPTACIONES

AÑO	SALDO
2004	\$ 27,357,794,522.00
2005	\$ 25,993,137,355.18
2006	\$ 25,532,899,773.57
2007	\$ 25,155,558,076.68
2008	\$ 30,608,059,458.00
2009	\$ 38,943,949,601.00
2010	\$ 54,458,105,910.00
2011	\$ 54.116.022.280.20
2012	\$ 49.402.064.086.02



**BALANCE GENERAL COMPARATIVO CLASIFICADO**

**ANALISIS HORIZONTAL**

**CORTE: DICIEMBRE 2012**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
<b>Efectivo</b>	<b>33.706.185.087,41</b>	<b>23.505.351.590,25</b>	<b>10.200.833.497,16</b>	<b>43,40%</b>
Caja	0,00	497.625.148,74	-497.625.148,74	-100,00%
Depositos en Instituciones Financieras	33.706.185.087,41	23.007.726.441,51	10.698.458.645,90	46,50%
<b>Inversiones e Instrumentos Derivados</b>	<b>6.562.425.694,35</b>	<b>18.323.783.551,26</b>	<b>-11.761.357.856,91</b>	<b>-64,19%</b>
Inversiones Admon. de Liquidez en Títulos	4.998.250.241,73	16.759.608.098,64	-11.761.357.856,91	-70,18%
Inversiones Patrimoniales Entidades no Con	1.565.277.760,62	1.565.277.760,62	0,00	0,00%
Provision para proteccion de Inversion	-1.102.308,00	-1.102.308,00	0,00	0,00%
<b>Deudores</b>	<b>20.537.890.412,14</b>	<b>22.967.195.761,26</b>	<b>-2.429.305.349,12</b>	<b>-10,58%</b>
Anticipo o saldo a favor por Imto y Contrib	0,00	499.102,70	-499.102,70	-100,00%
Otros deudores	21.245.704.993,39	23.885.777.284,11	-2.640.072.290,72	-11,05%
Provisión para deudores (Cr)	-707.814.581,25	-919.080.625,55	211.266.044,30	-22,99%
<b>Propiedades planta y equipo</b>	<b>944.727.520,45</b>	<b>885.586.133,78</b>	<b>59.141.386,67</b>	<b>6,68%</b>
Terrenos	187.599.250,00	187.599.250,00	0,00	0,00%
Edificaciones	990.922.606,60	990.922.606,60	0,00	0,00%
Maquinaria y equipo	448.411,21	1.969.206,34	-1.520.795,13	-77,23%
Muebles enseres y equipo de oficina	152.449.624,50	143.459.124,50	8.990.500,00	6,27%
Equipos de comunicación y computación	220.712.294,86	203.512.094,86	17.200.200,00	8,45%
Equipo de transporte tracción y elevación	213.208.283,67	124.250.210,61	88.958.073,06	71,60%
Depreciación acumulada (Cr)	-726.248.834,59	-671.762.243,33	-54.486.591,26	8,11%
Provisiones	-94.364.115,80	-94.364.115,80	0,00	0,00%

	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6.391.178.082,00</b>	<b>2.225.664.138,00</b>	<b>4.165.513.944,0</b>	<b>4.165.513.944,0</b>
Bienes y servicios pagados por anticipado	27.131.486,00	0,00	27.131.486,00	
Bienes recibidos en dación de pago	1.057.274.600,00	64.425.112,00	992.849.488,00	1541,09%
Intangibles	183.421.213,94	122.927.282,94	60.493.931,00	49,21%
Amortización acumulada de intangibles (Cr)	-87.771.279,54	-84.619.669,54	-3.151.610,00	3,72%
Valorizaciones	5.211.122.061,60	2.122.931.412,60	3.088.190.649,00	145,47%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>68.142.406.796,3</b>	<b>67.907.581.174,5</b>	<b>234.825.621,80</b>	<b>0,35%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				
<b>Derechos contingentes</b>	<b>974.138.280,05</b>	<b>982.874.168,18</b>	<b>-8.735.888,13</b>	<b>-0,89%</b>
Litigios y Mecanismos alternativos de Sol	842.318.533,07	857.904.055,07	-15.585.522,00	-1,82%
Bienes en Poder de Terceros	131.819.746,98	124.970.113,11	6.849.633,87	5,48%
<b>DEUDORES POR .CONTRA</b>	<b>-974.138.280,05</b>	<b>-982.874.168,18</b>	<b>8.735.888,13</b>	<b>-0,89%</b>
Derechos contingentes por el contrario (CR)	-974.138.280,05	-982.874.168,18	8.735.888,13	-0,89%
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

## BALANCE GENERAL COMPARATIVO CLASIFICADO

### ANALISIS HORIZONTAL

### CORTE : DICIEMBRE 2012

	2012	2011	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>PASIVO</b>				
<b>OPERACIONES DE BANCA CENTRAL Y ENTIDADES</b>	<b>49.398.678.691,51</b>	<b>54.116.022.280,20</b>	<b>-4.717.343.588,69</b>	<b>-8,72%</b>
Operaciones de Captación y Servicios Financieros	49.398.678.691,51	54.116.022.280,20	-4.717.343.588,69	-8,72%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>206.099.932,61</b>	<b>192.711.687,89</b>	<b>13.388.244,72</b>	<b>6,95%</b>
Adquisición de bienes y servicios nacionales	63.793.423,00	19.126.839,00	44.666.584,00	233,53%
Acreedores	70.964.562,19	105.356.841,29	-34.392.279,10	-32,64%
Gastos Financieros por Pagar por Operaciones	55.161.039,74	42.647.719,52	12.513.320,22	29,34%
Retención en la fuente e impuesto de timbre	16.180.907,68	25.580.288,08	-9.399.380,40	-36,74%
<b>Obligaciones laborales y de seguridad social</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>%</b>
Salarios y prestaciones sociales		0,00	0,00	%
<b>Pasivos estimados</b>	<b>75.906.870,00</b>	<b>75.906.870,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
Provisión para Contingencias	75.906.870,00	75.906.870,00	0,00	0,00%
<b>Otros pasivos</b>	<b>1.124.068.503,98</b>	<b>178.934.511,78</b>	<b>945.133.992,20</b>	<b>528,20%</b>
Recaudos a favor de terceros	1.124.068.503,98	178.934.511,78	945.133.992,20	528,20%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>50.804.753.998,10</b>	<b>54.563.575.349,87</b>	<b>-3.758.821.351,77</b>	<b>-6,89%</b>

	2012	2011	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Patrimonio institucional</b>	<b>17.337.652.798,25</b>	<b>13.344.005.824,68</b>	<b>3.993.646.973,57</b>	<b>29,93%</b>
Capital Fiscal	7.307.833.923,16	7.132.225.413,04	175.608.510,12	2,46%
Reservas	1.052.642.053,43	909.191.360,43	143.450.693,00	15,78%
Resultados del ejercicio	1.025.989.867,99	1.434.506.934,54	-408.517.066,55	-28,48%
Superávit por donación	1.747.215.404,07	1.745.150.704,07	2.064.700,00	0,12%
Superávit por valorización	6.203.971.549,60	2.122.931.412,60	4.081.040.137,00	192,24%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>17.337.652.798,25</b>	<b>13.344.005.824,68</b>	<b>3.993.646.973,57</b>	<b>29,93%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>68.142.406.796,35</b>	<b>67.907.581.174,55</b>	<b>234.825.621,80</b>	<b>0,35%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				
<b>Responsabilidades Contingentes</b>	<b>172.000.000,00</b>	<b>172.000.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
Litigios y Mecanismos alternativos de Solución	172.000.000,00	172.000.000,00	0,00	0,00%
<b>ACREEDORES POR .CONTRA (Db)</b>	<b>-172.000.000,00</b>	<b>-172.000.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
Responsabil. Contingentes por el contra	-172.000.000,00	-172.000.000,00	0,00	0,00%
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>VICENTE RODRIGUEZ FERREIRA</b>		<b>ANA MILENA TRISTANCHO B.</b>		
<b>Gerente</b>		<b>Coordinadora Financiera y Advta ( E )</b>		
Proyecto: Juan de Jesus Bernal Ojeda - Contador Publico Contrato				

**ESTADO COMPARATIVO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONOMICA Y SOCIAL**  
**ANALISIS HORIZONTAL**  
**DICIEMBRE 31 DE 2012**

	2012	2011	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				
<b>Venta de servicios</b>	<b>3.901.332.936,35</b>	<b>4.340.641.934,67</b>	<b>- 439.308.998,32</b>	<b>-10,12%</b>
Operaciones de Colocaciòn y Servicios Financ.	3.901.332.936,35	4.340.641.934,67	- 439.308.998,32	-10,12%
<b>COSTO DE VENTAS</b>				
<b>COSTOS DE OPERACION DE SERVICIOS</b>	<b>1.152.709.205,30</b>	<b>1.123.066.223,25</b>	<b>29.642.982,05</b>	<b>2,64%</b>
Gastos por Operaciòn de Captaciòn y Servicios	1.152.709.205,30	1.123.066.223,25	29.642.982,05	2,64%
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
<b>Administraciòn</b>	<b>1.972.220.048,84</b>	<b>1.947.860.199,11</b>	<b>24.359.849,73</b>	<b>1,25%</b>
Sueldos y salarios	1.320.490.757,99	1.119.493.012,88	200.997.745,11	17,95%
Contribuciones imputadas	19.133.037,00	23.047.196,00	- 3.914.159,00	-16,98%
Contribuciones efectivas	140.529.034,00	140.242.036,00	286.998,00	0,20%
Aportes sobre la nòmina	30.278.700,00	34.391.828,00	- 4.113.128,00	-11,96%
Generales	428.063.071,85	599.263.929,23	- 171.200.857,38	-28,57%
Impuestos contribuciones y tasas	33.725.448,00	31.422.197,00	2.303.251,00	7,33%
<b>Provision-agotamiento-depreciacion-amortiz</b>	<b>214.261.741,96</b>	<b>392.479.989,08</b>	<b>- 178.218.247,12</b>	<b>-45,41%</b>

	2012	2011	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
<b>Provision-agotamiento-depreciacion-amortiz</b>	<b>214.261.741,96</b>	<b>392.479.989,08</b>	<b>- 178.218.247,12</b>	<b>-45,41%</b>
Provisión para proteccion de Inversiones		9.007.983,00	- 9.007.983,00	%
Provisión para deudores	156.623.540,70	288.519.864,08	- 131.896.323,38	-45,71%
Provisión para contingencias		35.033.940,00	- 35.033.940,00	-100,00%
Depreciación de propiedades planta y equipo	54.486.591,26	55.109.246,00	- 622.654,74	-1,13%
Amortización de intangibles	3.151.610,00	4.808.956,00	- 1.657.346,00	-34,46%
<b>EXCEDENTE O DEFICIT OPERACIONAL</b>	<b>562.141.940,25</b>	<b>877.235.523,23</b>	<b>- 315.093.582,98</b>	<b>-35,92%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>				
<b>Otros Ingresos</b>	<b>463.857.603,00</b>	<b>263.116.428,31</b>	<b>200.741.174,69</b>	76,29%
Financieros		6.539.620,00	- 6.539.620,00	%
Extraordinarios	80.211.248,00	17.656,31	80.193.591,69	454192,25%
Ajuste de ejercicios anteriores	383.646.355,00	256.559.152,00	127.087.203,00	49,54%
<b>OTROS GASTOS</b>				
<b>Otros gastos</b>	<b>9.675,46</b>	<b>- 294.154.983,00</b>	<b>294.164.658,46</b>	<b>-100,00%</b>
Extraordinarios	50,78	1.090,00	- 1.039,22	-95,34%
Ajuste de ejercicios anteriores	9.624,68	- 294.156.073,00	294.165.697,68	-100,00%
<b>EXCEDENTE O DEFICIT DEL EJERCICIO</b>	<b>1.025.989.867,79</b>	<b>1.434.506.934,54</b>	<b>- 408.517.066,75</b>	<b>-28,48%</b>

**VICENTE RODRIGUEZ FERREIRA**

**Gerente**

Proyecto: Juan de Jesus Bernal Ojeda - Contador Publico  
- Contrato

**ANA MILENA TRISTANCHO B.**

**Coordinadora Financiera y Adtva. ( e )**