

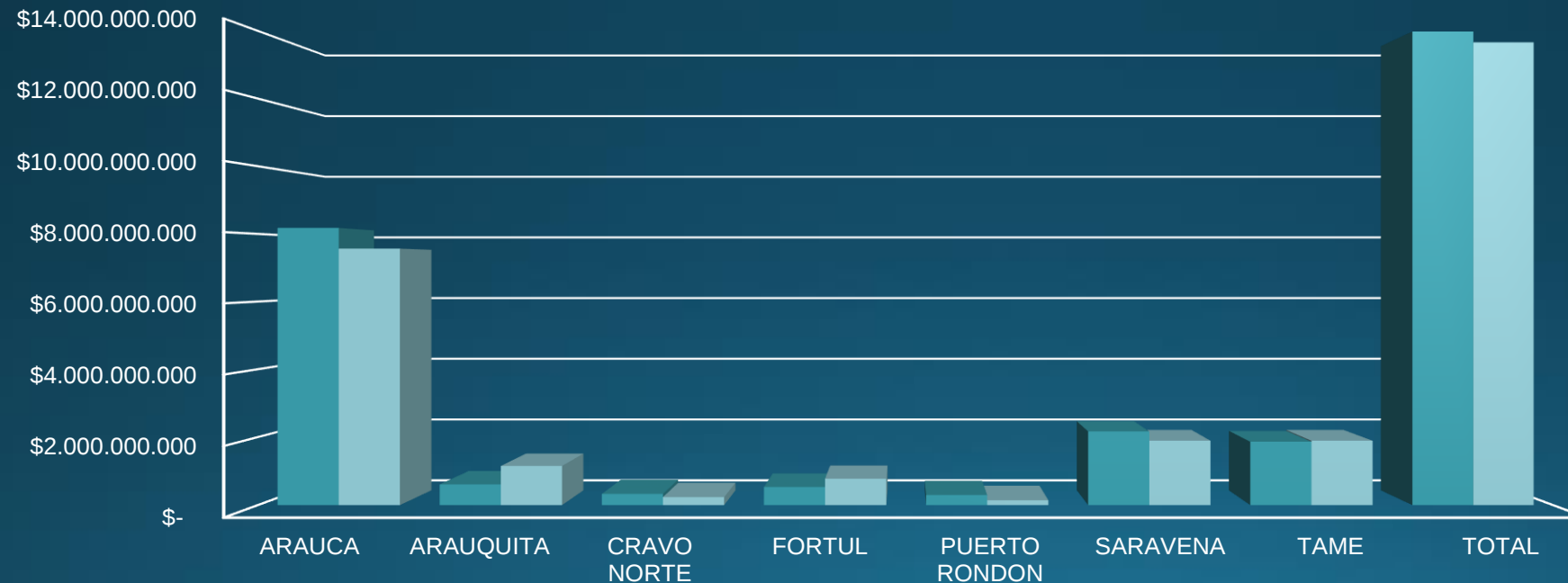
INFORME DE GESTION

2016

CRÉDITOS

COMPARATIVO DE CRÉDITOS COLOCADOS EN LAS VIGENCIAS 2015 Y 2016

COLOCACIÓN	ARAUCA		ARAUQUITA		CRAVO NORTE		FORTUL		PUERTO RONDON		SARAVENA		TAME		TOTAL	
	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR
2016	182	7.565.525.842	32	1.151.862.712	4	235.000.000	26	778.173.354	4	143.201.586	44	1.893.493.452	52	1.894.122.813	344	13.661.379.759
2015	235	8.178.306.161	21	609.000.000	10	331.000.000	14	532.000.000	6	298.000.000	52	2.166.675.175	51	1.865.349.550	389	13.980.330.886



	ARAUCA	ARAUQUITA	CRAVO NORTE	FORTUL	PUERTO RONDON	SARAVENA	TAME	TOTAL
■ 2015	\$8.178.306.161	\$609.000.000	\$331.000.000	\$532.000.000	\$298.000.000	\$2.166.675.175	\$1.865.349.550	\$13.980.330.886
■ 2016	\$7.565.525.842	\$1.151.862.712	\$235.000.000	\$778.173.354	\$143.201.586	\$1.893.493.452	\$1.894.122.813	\$13.661.379.759

Vigencia 2016

344 Créditos Aprobados por valor de \$13.661.379.759

MUNICIPIO	ARAUCA		ARAUQUITA		CRAVO NORTE		FORTUL		PUERTO RONDON		SARAVENA		TAME		TOTAL		PARTICIPACION
LINEA	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	LINEA CREDITO
AGROPECUARIA	46	2.229.900.000	20	685.000.000	3	175.000.000	14	459.000.000	0	0	10	297.000.000	35	1.405.000.000	128	5.250.900.000	38,44%
EMPRESARIAL	34	1.851.000.000	4	160.000.000	1	60.000.000	10	293.000.000	3	125.000.000	22	1.032.000.000	4	242.000.000	78	3.763.000.000	27,54%
EDUCATIVA	37	940.617.842	8	306.862.712	0	0	2	26.173.354	1	18.201.586	9	547.493.452	13	247.122.813	70	2.086.471.759	15,27%
PRODUCCION SOCIAL	2	12.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	3	17.000.000	0	0	5	29.000.000	0,21%
VIVIENDA	62	1.332.008.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62	1.332.008.000	9,75%
INSTITUCIONAL	1	1.200.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1.200.000.000	8,78%
LIBRE INVERSION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
TOTAL	182	7.565.525.842	32	1.151.862.712	4	235.000.000	26	778.173.354	4	143.201.586	44	1.893.493.452	52	1.894.122.813	344	13.661.379.759	100%
PARTICIPACION MUNICIPIOS		55,38%		8,43%		1,72%		5,70%		1,05%		13,86%		13,86%			100%

COLOCACIÓN LÍNEA AGROPECUARIA

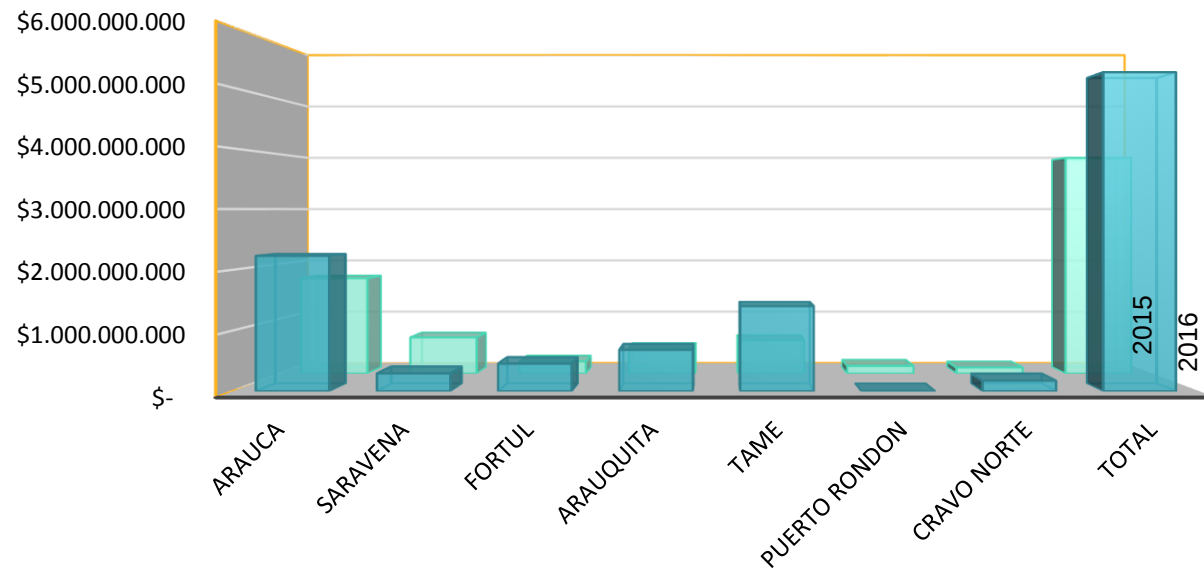
SECTORES 2016

LINEA AGROPECUARIA

MUNICIPIO	ARAUCA		ARAUQUITA		CRAVO NORTE		FORTUL		PUERTO RONDON		SARAVENA		TAME			
SECTOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	VALOR	No.	TOTAL
AGRICOLA	5	118.000.000	2	80.000.000			2	54.000.000	-	0	2	90.000.000	13	232.000.000	24	574.000.000
PECUARIO	36	1.526.900.000	16	540.000.000	3	175.000.000	12	405.000.000	-	0	8	207.000.000	19	988.000.000	94	3.841.900.000
COMPRA FINCA	3	265.000.000	2	65.000.000					-	0			3	185.000.000	8	515.000.000
MAQUINARIA	2	320.000.000							-	0					2	320.000.000
TOTAL	46	2.229.900.000	20	685.000.000	3	175.000.000	14	459.000.000	-	0	10	297.000.000	35	1.405.000.000	128	5.250.900.000

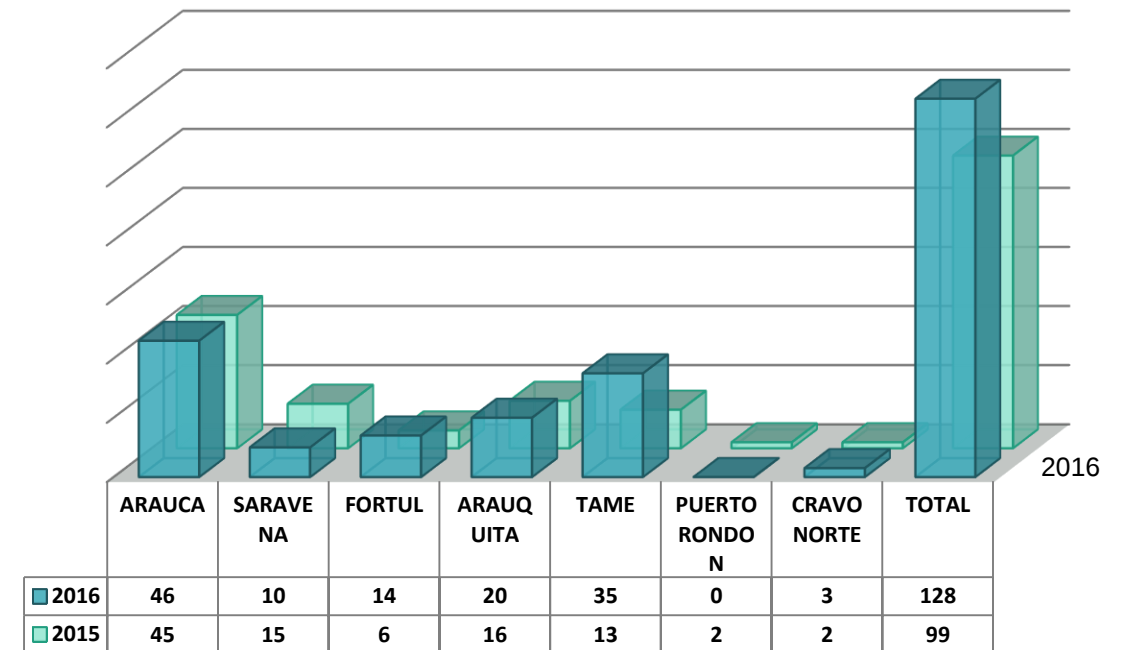
CON RESPECTO 2015 EL INCREMENTO FUE DE \$ 1.317.400.000 EN LA LÍNEA AGROPECUARIA

LINEA AGROPECUARIA COMPARATIVO 2015 - 2016



	ARAUCA	SARAVERA	FORTUL	ARAUQUITA	TAME	PUERTO RONDON	CRAVO NORTE	TOTAL
2016	\$2.229.900	\$297.000.0	\$459.000.0	\$685.000.0	\$1.405.000	\$-	\$175.000.0	\$5.250.900
2015	\$1.738.500	\$659.000.0	\$220.000.0	\$458.000.0	\$608.000.0	\$140.000.0	\$110.000.0	\$3.933.500

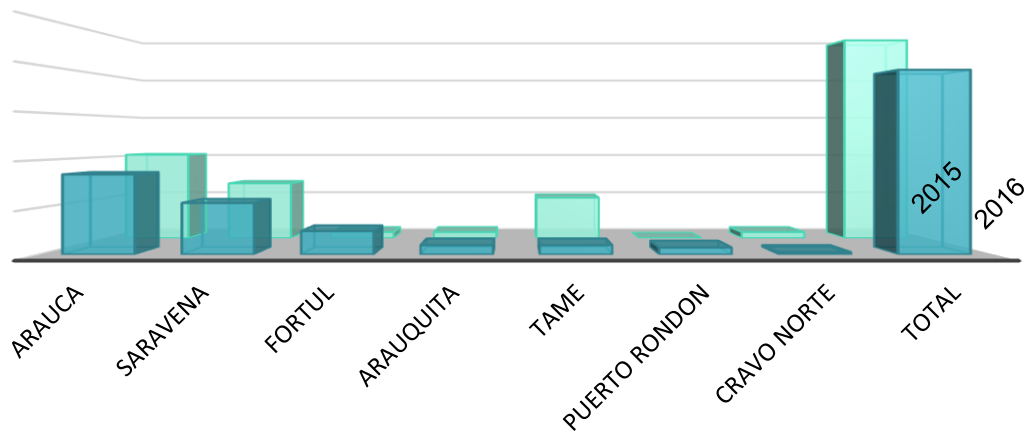
CANTIDAD DE CREDITOS OTORGADOS



COMPARATIVO 2015-2016

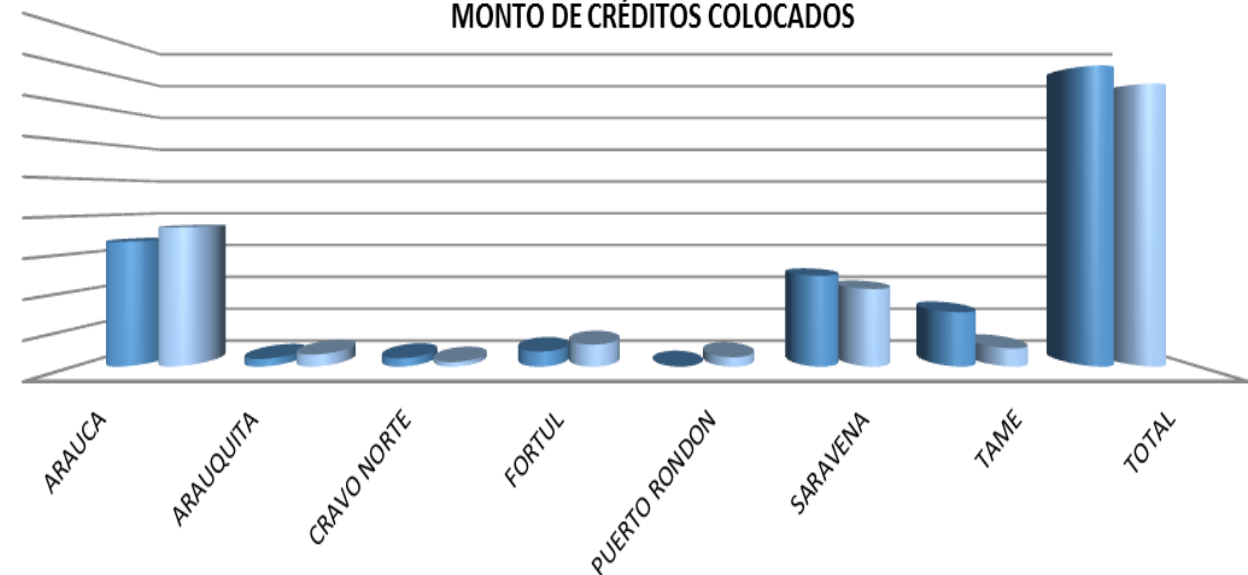
LÍNEA EMPRESARIAL

CANTIDAD DE CREDITOS OTORGADOS



	ARAUCA	SARAVENA	FORTUL	ARAUQUITA	TAME	PUERTO RONDON	CRAVO NORTE	TOTAL
2016	34	22	10	4	4	3	1	78
2015	41	27	3	3	20	0	3	97

MONTO DE CRÉDITOS COLOCADOS

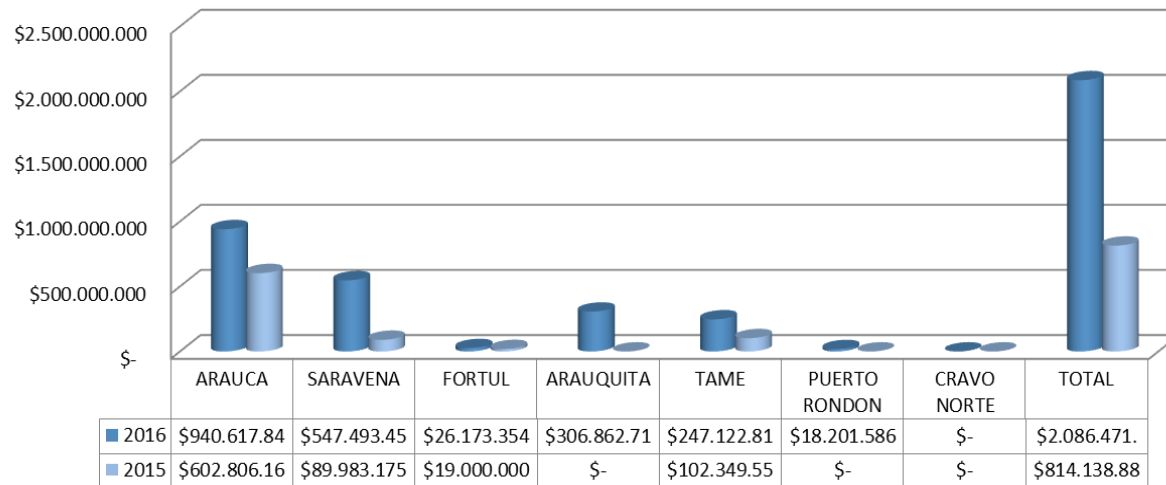


	ARAUCA	ARAUQUITA	CRAVO NORTE	FORTUL	PUERTO RONDON	SARAVENA	TAME	TOTAL
2015	\$1.662.000.0	\$101.000.000	\$110.000.000	\$200.000.000	\$-	\$1.209.000.0	\$723.000.000	\$4.005.000.0
2016	\$1.851.000.0	\$160.000.000	\$60.000.000	\$293.000.000	\$125.000.000	\$1.032.000.0	\$242.000.000	\$3.763.000.0

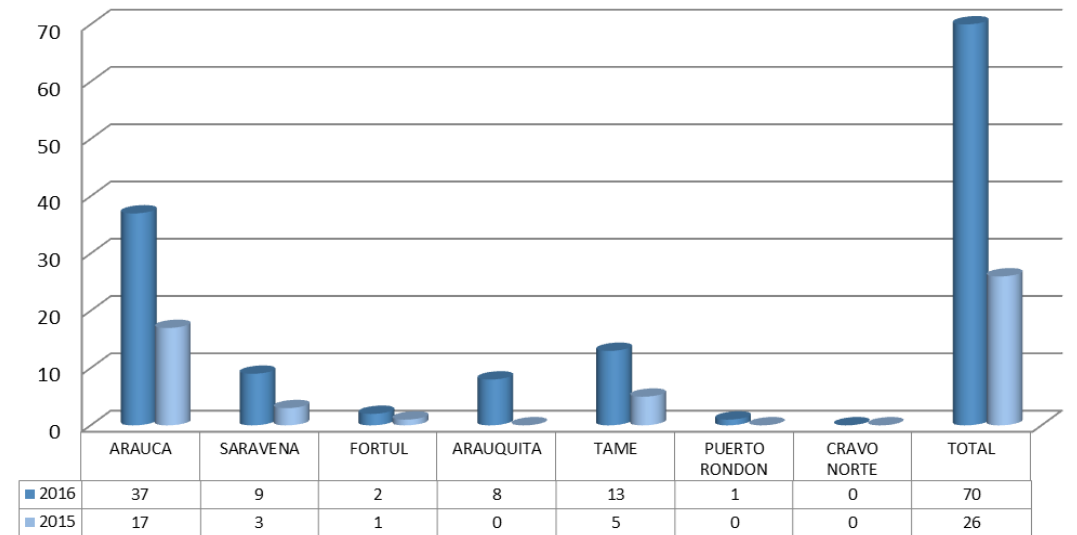
LÍNEA EDUCATIVA

70 créditos educativos aprobados en el 2016 por un monto de \$2.086.471.759

**LÍNEA EDUCATIVA
COMPARATIVO 2015 - 2016**

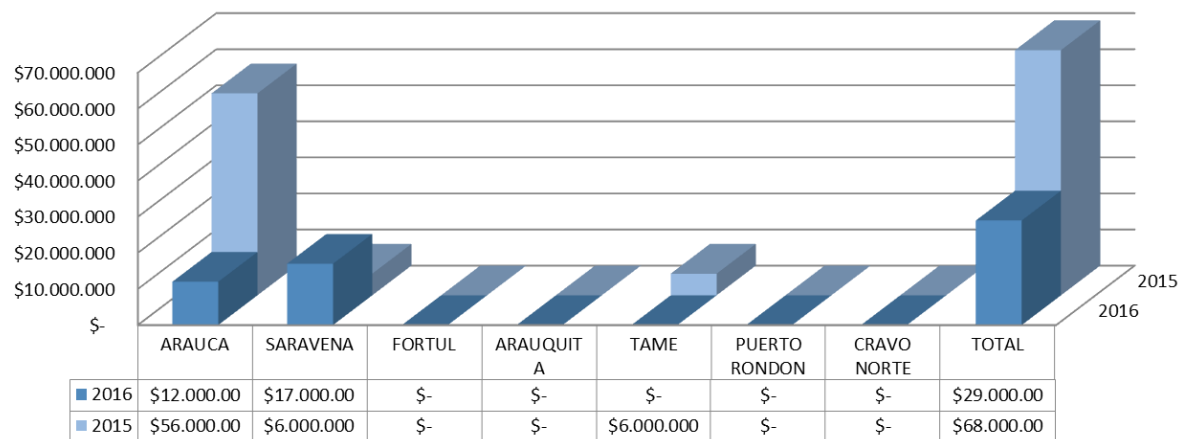


CANTIDAD DE CREDITOS OTORGADOS

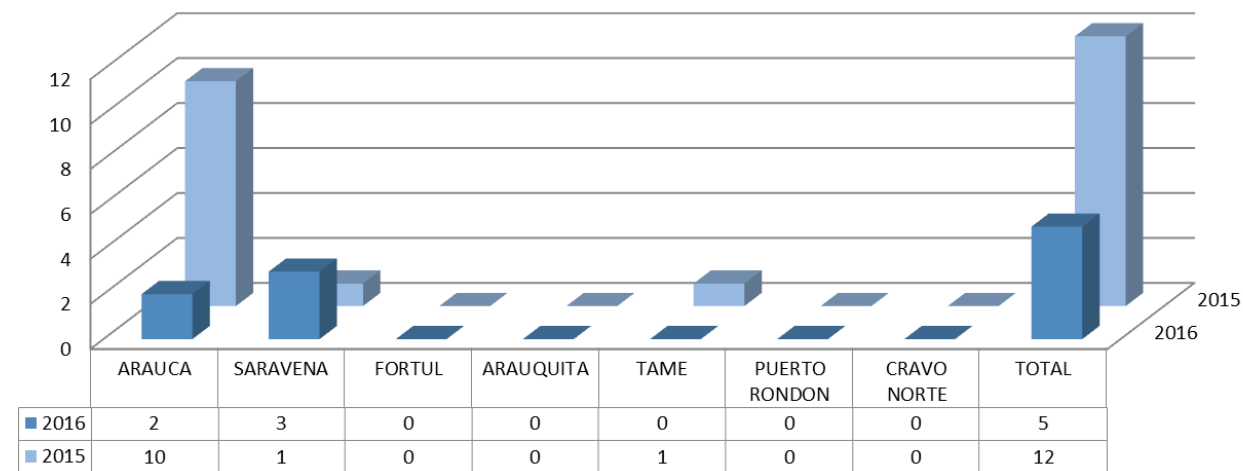


PRODUCCIÓN SOCIAL 2015-2016

**LINEA PRODUCCION SOCIAL
COMPARATIVO 2015 - 2016**

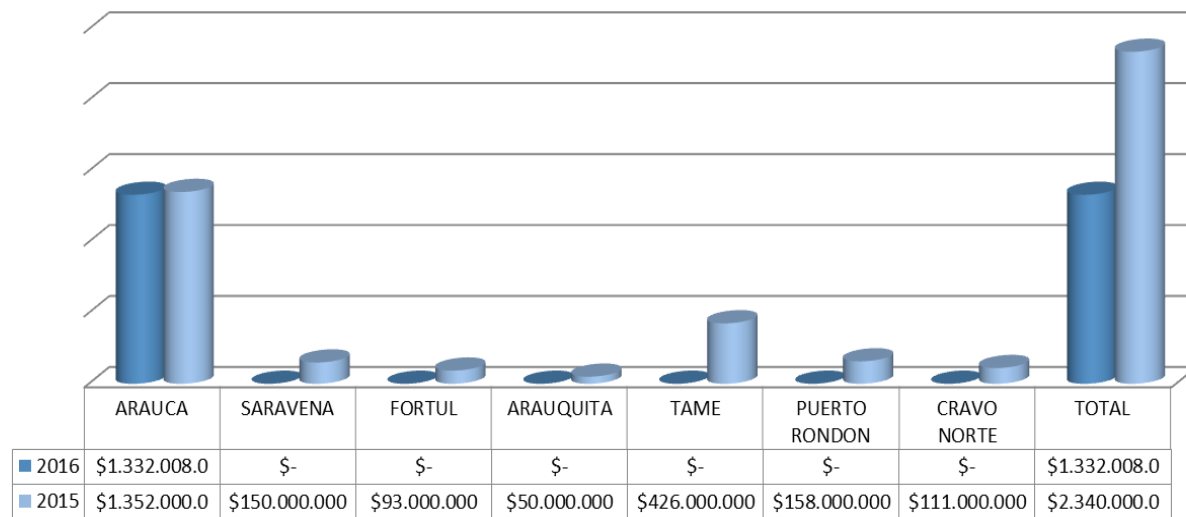


CANTIDAD DE CREDITOS OTORGADOS

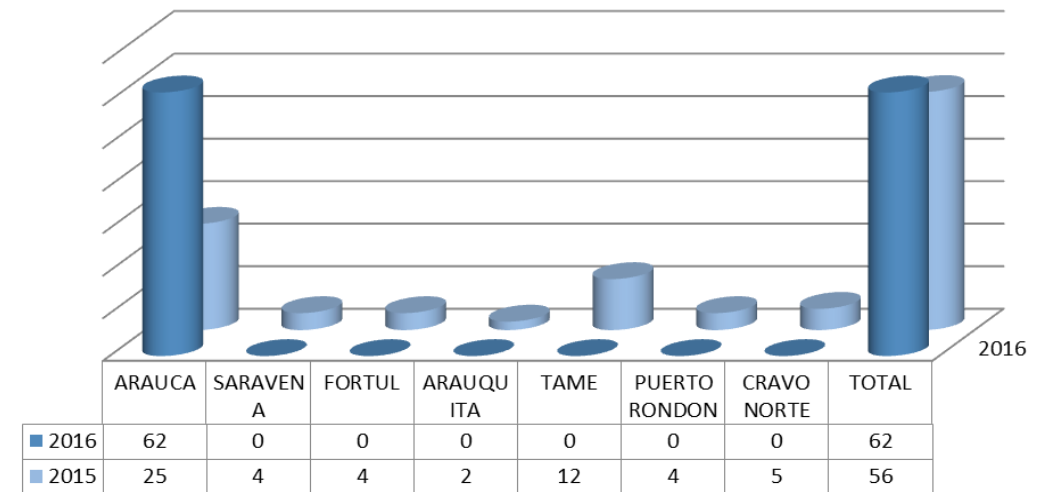


LÍNEA DE VIVIENDA 2015-2016

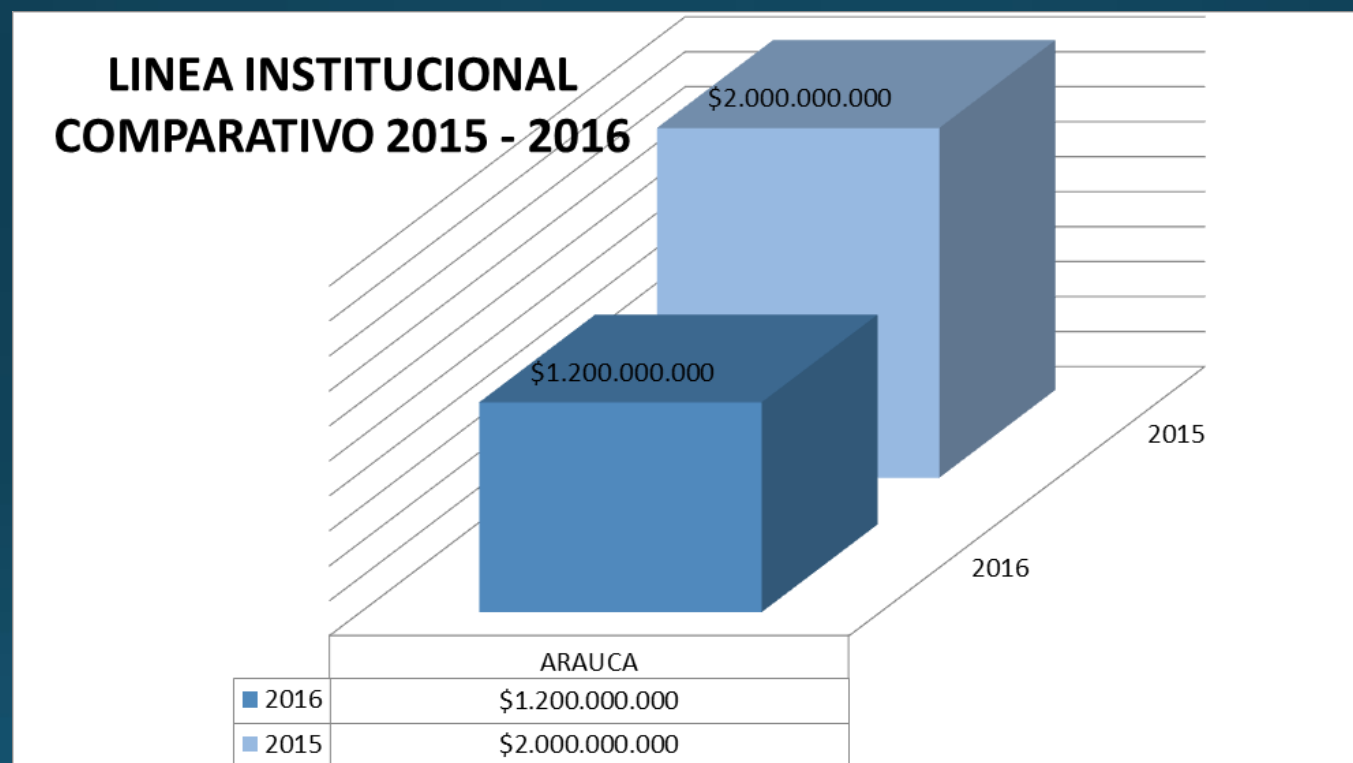
**LÍNEA DE VIVIENDA
COMPARATIVO 2015 - 2016**



CANTIDAD DE CREDITOS OTORGADOS



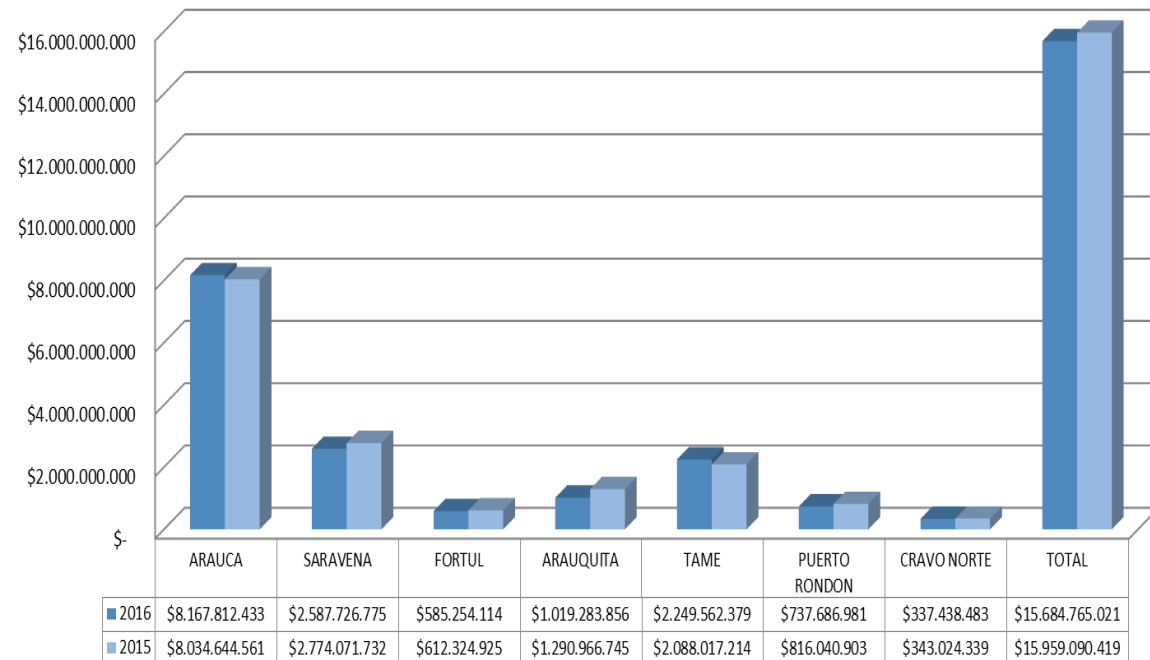
LÍNEA INSTITUCIONAL 2015-2016



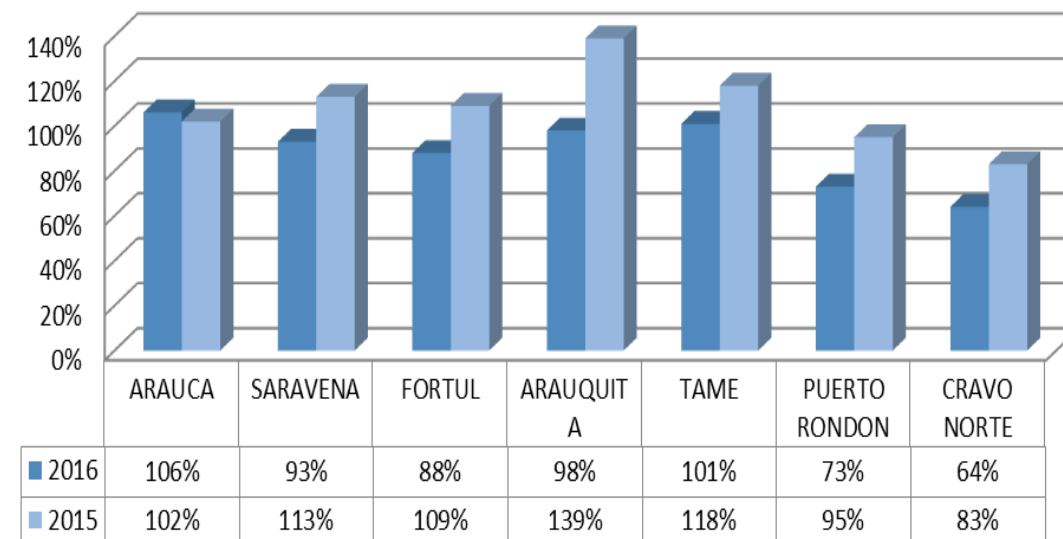
RECAUDO DE CARTERA

RECAUDO COMPARATIVO 2015-2016

COMPARATIVO DE RECAUDOS 2015 Y 2016 POR MUNICIPIOS



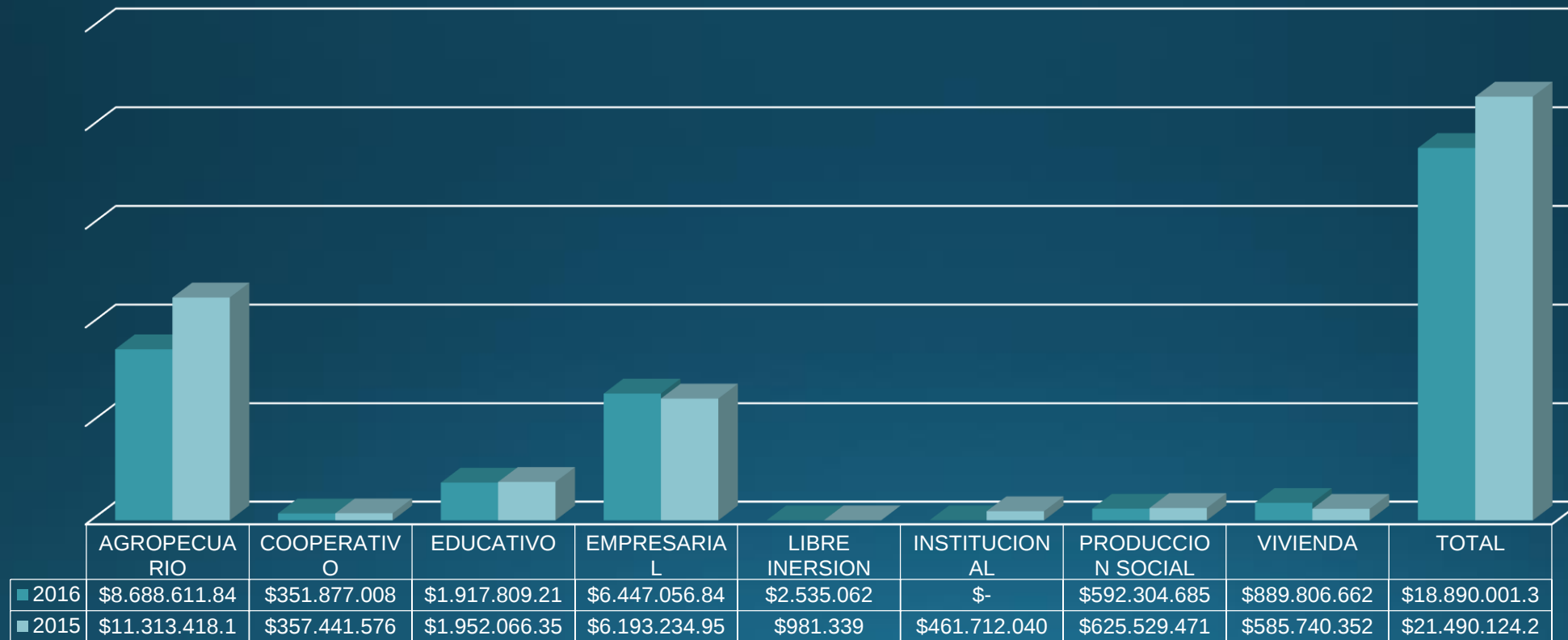
PORCENTAJE DE RECAUDO 2015 - 2016 POR MUNICIPIOS



CARTERA VENCIDA

CARTERA VENCIDA

CARTERA VENCIDA POR LINEAS DE CREDITOS



Capital total por municipio y porcentaje de vencimiento

	ARAUCA	ARAUQUITA	CRAVO NORTE	FORTUL	PTO RONDON	SARAVENA	TAME	TOTAL
AGROPECUARIO	10.351.789.681	4.190.051.127	1.201.070.210	1.215.845.869	1.322.898.786	2.507.998.987	4.633.928.359	25.423.583.019
COOPERATIVO	214.839.269	26.976.029	0	0	0	54.680.809	70.983.064	367.479.171
EDUCATIVO	2.538.485.187	327.245.700	51.208.920	87.028.686	124.541.192	1.156.978.644	914.436.220	5.199.924.549
EMPRESARIAL	11.280.550.982	983.370.374	453.154.169	1.151.223.234	446.989.715	6.257.280.287	3.043.420.042	23.615.988.803
INSTITUCIONAL	0	0	0	0	0	0	0	0
LIBRE INVERSION	95.297.222	0	0	0	0	0	0	95.297.222
PRODUCCION SOCIAL	460.942.908	9.402.629	22.310.706	40.748.439	9.756.376	88.772.782	58.361.085	690.294.925
VIVIENDA	12.295.207.611	325.453.988	473.546.864	399.191.622	2.255.810.445	3.150.324.639	3.312.090.377	22.211.625.546
Total	37.237.112.860	5.862.499.847	2.201.290.869	2.894.037.850	4.159.996.514	13.216.036.148	12.033.219.147	77.604.193.235
% DE K VEN	24,64%	44,18%	25,80%	14,62%	13,84%	20,50%	23,66%	24,34%

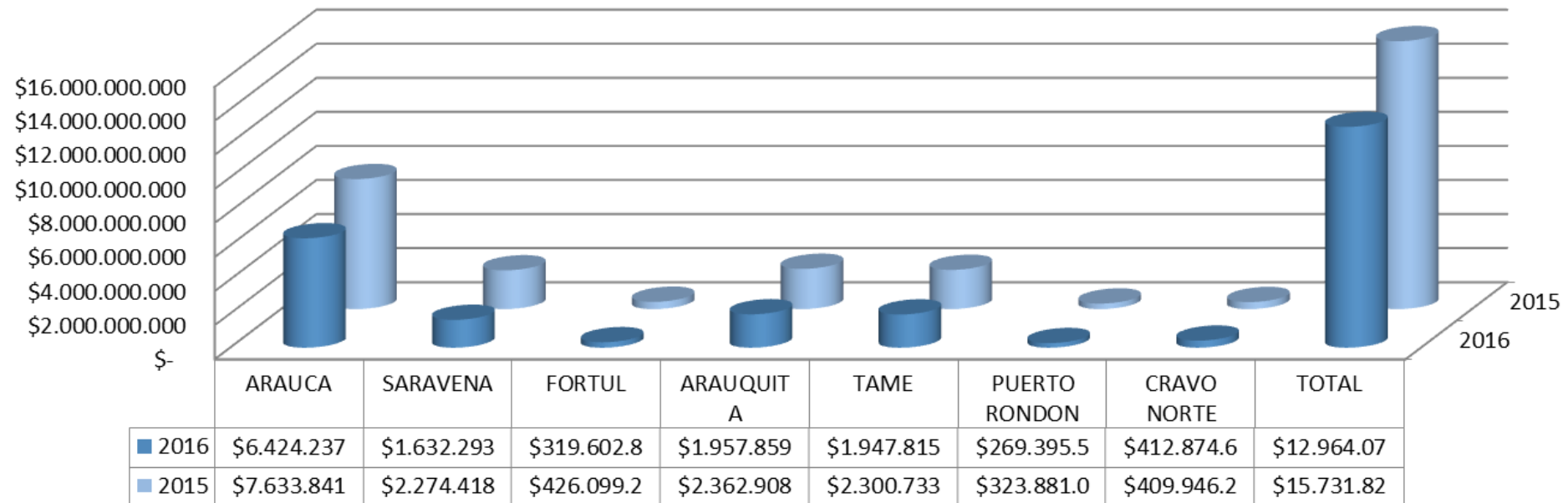
CARTERA VENCIDA POR LINEAS DE CRÉDITOS

LINEA DE CRÉDITO	2015		2016	
	CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA	
	CAPITAL VENCIDO	% POR LINEA	CAPITAL VENCIDO	% POR LINEA
Crédito Agropecuario	11.313.418.168	43%	8.688.611.844	34,18%
Crédito de Cooperativo	357.441.576	93%	351.877.008	95,75%
Crédito Educativo	1.952.066.356	38%	1.917.809.219	36,88%
Crédito Empresarial	6.193.234.956	28%	6.447.056.848	27,30%
Crédito libre inversión	981.339	1%	2.535.062	0,00%
crédito institucional	461.712.040	100%	0	0,00%
Crédito Producción Social	625.529.471	79%	592.304.685	85,80%
Crédito de Vivienda	585.740.352	3%	889.806.662	4,01%
TOTAL	21.490.124.258	27,69%	18.890.001.328	24,34%

CARTERA SIN LIQUIDAR Y VIGENTE	
CONCEPTO	VALOR
SIN LIQUIDAR EDUCATIVA	2.974.120.838
VIGENTE	78.792.675.859
TOTAL	\$81.766.796.697

CARTERA EN COBRO JURIDICO

COMPARATIVO CAPITAL EN COBRO JURIDICO



COBRO JURIDICO

INFORME DE COBRO JURIDICO



OBJETIVO:

Presentar un diagnostico de los procesos de Cobro Jurídico de Cartera que adelanta el Instituto.

METODOLOGÍA:

Indagar en las distintas fuentes de información acerca de la existencia de procesos jurídicos generados por el Cobro de Cartera de la Entidad:

1. Revisión de Sistema de Información MAFE.
2. Revisión de bases internas del Instituto.
3. Informes y hojas de ruta de los Abogado.
4. Solicitudes a Centro de Servicios Judiciales y Despachos Judiciales del Departamento.

ESTRATEGIA:

Cruzar las distintas fuentes de información a fin de confrontarlas y obtener una aproximado depurado de los procesos generados por recuperación de cartera por el IDEAR.

INFORME DE COBRO JURIDICO



- **DIFICULTADES:**

- 1. Imprecisión en la alimentación del sistema MAFE
- 2. Falta de actualización y claridad en la información entregada por los Abogados Externo.
- 3. Falta de respuesta de algunos Abogados Externos.
- 4. Falta de depuración de la bases de datos preexistentes en el IDEAR.
- 5. Ausencia de pronunciamiento de los Despachos Judiciales frentes a las Solicitudes presentadas por el IDEAR.

- **LOGROS:**

1. Se recibió y actualizo información del sistema MAFE con relación algunos procesos.
2. Se recibieron informes ordinarios y extraordinarios solicitados por el IDEAR de 9 Abogados Externos.
3. Se obtuvo respuestas de dos Despachos Judiciales en los cuales tienen procesos IDEAR.
4. Se estudiaron y analizaron las bases de datos existentes en el IDEAR.
5. Depuración de las distintas fuentes de información y estimación de un nuevo y aproximado número de Procesos Jurídicos.

DIAGNOSTICO

- Una vez realizado el informe se ha podido analizar que la información sobre la existencia de cerca de 2400 procesos que siempre sirvió de referencia para IDEAR no es real, se podría hablar de un estimado de 1800 procesos de los cuales se tiene confirmados con una existencia temporal cercana 1051. Este número incluye procesos activos, terminados, o con archivo reciente según se detalla en los cuadros anexos.
- La situación comentada exige continuar el proceso de depuración, insistir en las fuentes de información focalizadas e incluir oportunamente los procesos que se vayan generando en adelante para la Entidad a fin de materializar un consolidado definitivo con el mayor grado de certeza para la vigencia 2017.
- Se debe persistir en las fuentes directas de información, especialmente con las visitas a despachos judiciales y los oficios dirigidos a estos.
- Para el año 2017 se calcula el inicio de 500 procesos nuevos.

CONSOLIDADO DE PROCESO POR ESTADO

ESTADO DEL PROCESO	NUMERO DE PROCESOS JUDICIALES	DESCRIPCIÓN DE LA ETAPA PROCESAL
AUTO ADMISORIO DE DEMANDA	19	Corresponde al auto emitido por el juez que le fue asignada la demanda, en el cual una vez realizado un estudio acerca de los requisitos exigidos, admite la demanda y ordena notificar a los demandados y continuar con el tramite del proceso
AUTO QUE LIBRA MANDAMIENTO DE PAGO	98	Corresponde a la etapa procesal en el cual una vez realizada la valoración y validez del titulo valor o ejecutivo, este reúne los requisitos y en consecuencia, el juez ordena la deudor cumplir con la obligación.
EN PROCESO DE ASIGNACION DE ABOGADO	112	
MEDIDAS CAUTELARES	19	Corresponde a la etapa procesal, en la cual una vez emitido el auto que libra mandamiento de pago, el juez decreta y en consecuencia se practica las medidas cautelares respectivas (embargo y secuestro)
REMATE	9	Corresponde a la etapa procesal, en la cual una vez emitida la sentencia y quedando en firme la liquidación del crédito, el juez ordena el remate del bien inmueble que ha sido objeto de embargo y secuestro
SENTENCIA	338	Corresponde a la etapa procesal en la cual el juez emite sentencia ordenando el pago de la obligación, la liquidación del mismo, el remate de los bienes objeto de medidas cautelares (embargo y secuestro).
SENTENCIA - CANCELADO	392	Corresponde a la etapa procesal en la cual se emite sentencia judicial y el deudor cancela la obligación, sin que sea necesaria la realización de la diligencia de remate.
TERMINADO POR NOVACION	64	Es la figura jurídica que se encuentra regulada en el manual de crédito y cartera del IDEAR, correspondiente a la suscripción de un nuevo titulo valor, previo a al realización de un abono de la obligación por parte del deudor, cuyo efecto jurídico es la terminación anticipada del proceso judicial.
TOTAL	1051	

CONSOLIDADO POR ABOGADOS EXTERNOS

ABOGADO (A)	NUMEROS DE PROCESOS JUDICIALES	OBSERVACIONES
ANTONIO MARIA ECHEVERRY CUETO	3	
ARMANDO GARCIA CUETO	3	
ARNALDO ANDREE ROZO ANIS	113	RENUNCIO A PODERES - EN PROCESO DE ASIGNACIÓN DE ABOGADO
CARMEN EMELINA TORRES OJEDA	1	
GUILLERMO ALFONSO LEON VIVAS	41	EN PROCESO DE RENUNCIA A PODERES
HUGO DANAY ARIZA SANCHEZ	8	
IVAN DANILO LEON LIZCANO	292	CON RENUNCIA ACTUAL A PODERES
JORGE ALONSO GOMEZ MOJICA	1	
JOSE HUMBERTO RODRIGUEZ ORTIZ	9	RENUNCIO A PODER - POR SUSTITUIR
LUIS MERARDO TOVAR ALTUNA	8	
MARIA ESPERANZA CALA ARDILA	66	
MARITZA PEREZ HUERTAS	38	
NADIA ZULAY ESCOBAR BASTOS	41	
PEDRO JULIO NEIRA PEÑA	427	
TOTAL	1051	

OTROS PROCESOS JUDICIALES

- ACCIONES DE TUTELA: 5
- PROCESOS CONTENCIOSOS ADMINISTRATIVOS: 6
- PROCESOS ORDINARIOS: 7
- PROCESOS PENALES: 1

PETICIONES

DERIVADAS DE CRÉDITO

Minuta de Constitución Hipoteca	
Minuta de Ampliación de Hipoteca	424 Solicitudes
Minuta de Ampliación de Hipoteca	

PETICIONES EN ESTRICTO SENTIDO

Derechos de Petición	111 Peticiones
----------------------	----------------

TIPO DE CONTRATO

CONTRATACIÓN DIRECTA

ARRENDAMIENTO	10 Contratos	
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	62 Contratos	4 Contratos con Adición y prórroga

MODALIDAD DE SELECCIÓN

SELECCIÓN ABREVIADA

COMPRA VENTA Y SUMINISTRO

03 Contratos

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

04 Contratos

SEGUROS

01 Contratos



MINIMA CUANTIA

PRESTACIÓN DE SERVICIO

08 Contratos

03 contratos con Adición

MANTENIMIENTO

02 Contratos

COMPRA VENTA Y/O SUMINISTRO

01 Contratos

BIENES INMUEBLES

INFORME DE GESTION IDEAR 2016

UBICACIÓN	DIRECCIÓN	EXTENSIÓN SUPERFICIARIA M2	FECHA DE ADQUISICIÓN	MODO DE ADQUISICIÓN	PROVEEDOR	ESTADO Y USO	NUMERO DE ESCRITURA	VALOR
TAME	LOTE DE TERRENO MATRICULA :410-24272, DIRECCION: CALLE 10 No.12-33 y No 12-21-33 B/Santander	11.355,80	25/11/2009	Recibido por remate de Juzgado; proceso #2006-0072.	Arroceros de Tame	En la vigencia 2015 se instauró demanda para desalojar a un invasor del terreno. El proceso está cursando. Se realizó avalúo en la vigencia 2014.	Sentencia 2006- 07200 del 11/11/09	\$2.040.945.185
TAME	LOTE DE TERRENO MATRICULA :41017104/DIRECCION :B/San Miguel, Cll 14a No. 31-35	7.600,00	12/07/2001	Cesion #006	Martha Cecilia Lopez de Vagón	En la vigencia 2015 se instauró demanda para desalojar a un invasor del terreno. El proceso está cursando. Se realizó avalúo en la vigencia 2014.	636 del 12/07/2001	\$ 449.188.150
ARAUCA	FINCA JERICÓ MATRICULA: 410-77092; VEREDA FELICIANO/ ARAUCA-ARAUCA	50 Hectáreas	21/01/2016	Dación en pago	Carmen Alicia Tovar Becerra para la deuda del Sr. José Manuel Tovar Tovar	A éste bien aún no se le ha realizado avalúo comercial en la vigencia 2016. El valor que se declara es el establecido por el perito.	2243 del 30/12/15	\$ 49.411.043
ARAUQUITA	FINCA MATIYURE MATRICULA :410- 56827/DIRECCION :Vereda Caño Colorado- ARAUQUITA	18 Hectáreas - 2.000	14/08/2009	Recibido mediante Resolución #216 del 21/07/09, como pago de la deuda del Sr. José Gregorio Valderrama Medina.	Carmen Alicia Tovar Becerra	Se realizó avalúo comercial en el mes de marzo/16.	0809 del 28/05/2009	\$ 27.649.440

EJECUCION DE INGRESOS Y GASTOS

CLASIFICACIÓN DE LOS INGRESOS

INGRESOS CORRIENTES

OPERACIONALES

- 60% INTERES CORRIENTES
- 60% INTERESES MORATORIOS

OTROS SERVICIOS

- CONTROL DE INVERSIÓN
- ASISTENCIA TÉCNICA

NO OPERACIONALES

- SEGUROS
- 60% OTROS INGRESOS
- 60% RENDIMIENTOS FINANCIEROS

RECURSOS DE CAPITAL

RECURSOS DEL BALANCE

- RECUPERACIÓN DE CARTERA

OTROS RECURSOS DEL BALANCE

- 40 % OTROS INGRESOS
- SUPERÁVIT FISCAL

RENDIMIENTOS FINANCIEROS

- INTERESES

- CAPITAL
- 40% INTERESES CORRIENTES
- 40% INTERESES MORATORIOS

EJECUCIÓN DE INGRESOS VIGENCIA 2016

Cuado 1 Cifras en miles

Concepto del Ingreso	Inicial	Adicion	Reduccion	Definitivo	Part	Ejecucion	% eje	X ejecutar
1 INGRESOS	15,592,713	7,521,601		23,114,315	100.0%	23,497,273	101.7%	-382,958
11 INGRESOS CORRIENTES	3,487,767	0		3,487,767	15.1%	3,886,148	111.4%	-398,380
111 NO TRIBUTARIOS	3,487,767	0		3,487,767	15.1%	3,886,148	111.4%	-398,380
1111 Operacionales	3,000,691	0		3,000,691	13.0%	3,317,676	110.6%	-316,985
11111 Venta De Servicios	3,000,691	0		3,000,691	13.0%	3,317,676	110.6%	-316,985
1111101 Servicios Financieros	2,957,611	0		2,957,611	12.8%	3,264,681	110.4%	-307,070
1111102 Otros Servicios	43,080	0		43,080	0.2%	52,995	123.0%	-9,915
1112 No Operacionales	487,076	0		487,076	2.1%	568,472	116.7%	-81,396
11121 No Especificados	487,076	0		487,076	2.1%	568,472	116.7%	-81,396
12 RECURSOS DE CAPITAL	12,104,946	7,521,601		19,626,548	84.9%	19,611,125	99.9%	15,422
121 OTROS RECURSOS DE CAPITAL	12,104,946	7,521,601		19,626,548	84.9%	19,611,125	99.9%	15,422
1211 Recursos Del Balance	12,011,184	500,000		12,511,184	54.1%	12,482,728	99.8%	28,456
12111 Recuperacion De Cartera	12,011,184	500,000		12,511,184	54.1%	12,482,728	99.8%	28,456
1212 Otros Recursos Del Balance	16,000	7,021,601		7,037,601	30.4%	7,040,149	100.0%	-2,547
12121 Otros Ingresos 40%	16,000	0		16,000	0.1%	18,547	115.9%	-2,547
12122 Superavit Fiscal 2015	0	7,021,601		7,021,601	30.4%	7,021,601	100.0%	0
1213 Rendimientos Por Operaciones Financieras	77,762	0		77,762	0.3%	88,249	113.5%	-10,486
12131 Intereses	77,762	0		77,762	0.3%	88,249	113.5%	-10,486
1213101 Rendimientos Financieros R.P	77,762	0		77,762	0.3%	88,249	113.5%	-10,486

INGRESOS CORRIENTES



RECURSOS DE CAPITAL



EJECUCIÓN DE INGRESOS COMPARATIVA 2015-2016

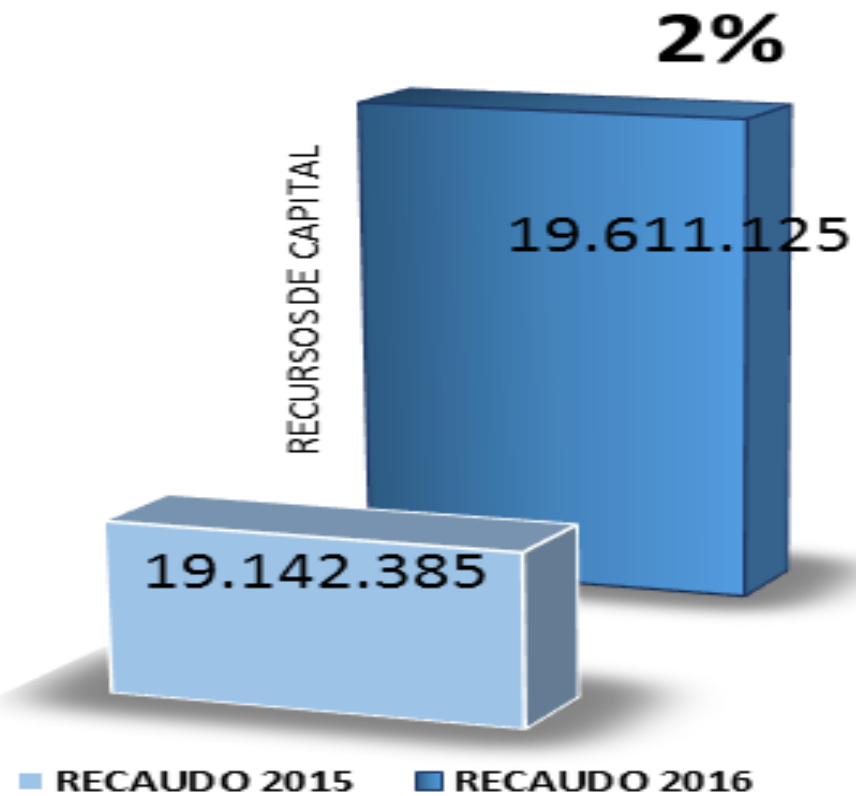
(Miles de pesos)

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE INGRESOS					
CONCEPTOS		RECAUDO 2015	RECAUDO 2016	VARIACIONES ABSOLUTAS	VARIACIONES RELATIVAS
1	INGRESOS	22.998.056	23.497.273	499.217	2%
11	INGRESOS CORRIENTES	3.855.672	3.886.148	30.476	1%
111110101	Intereses Sobre Creditos	3.247.162	3.264.681	17.519	1%
11111010101	Intereses Corrientes 60%	3.046.561	3.097.345	50.784	2%
11111010102	Intereses Moratorios 60%	200.601	167.336	-33.265	-17%
1111102	Otros Servicios	56.664	52.995	-3.669	-6%
11111020101	Control De Inversion	56.454	52.830	-3.624	-6%
11111020102	Asistencia Tecnica	210	165	-45	-21%
1112	No Operacionales	551.847	568.472	16.625	3%
1112101	Seguros	378.079	408.278	30.198	8%
1112102	Otros Ingresos Propios 60%	45.162	27.821	-17.341	-38%
1112103	Rendimientos Financieros Recursos Prop	128.606	132.373	3.768	3%
12	RECURSOS DE CAPITAL	19.142.385	19.611.125	468.741	2%
1211	Recursos Del Balance	19.056.647	12.482.728	-6.573.920	-34%
12111	Recuperacion De Cartera	12.725.022	12.482.728	-242.294	-2%
1211101	Capital	10.560.247	10.306.274	-253.973	-2%
1211102	Intereses	2.164.774	2.176.454	11.679	1%
121110201	Intereses Corrientes 40%	2.031.041	2.064.897	33.856	2%
121110202	Intereses Moratorios 40%	133.734	111.557	-22.177	-17%
1212	Otros Recursos Del Balance	6.331.626	7.040.149	708.523	11%
12121	Otros Ingresos 40%	30.114	18.547	-11.567	-38%
12122	Superavit Fiscal	6.301.511	7.021.601	720.090	11%
1213	Rendimientos Por Operaciones Financieras	85.737	88.249	2.512	3%

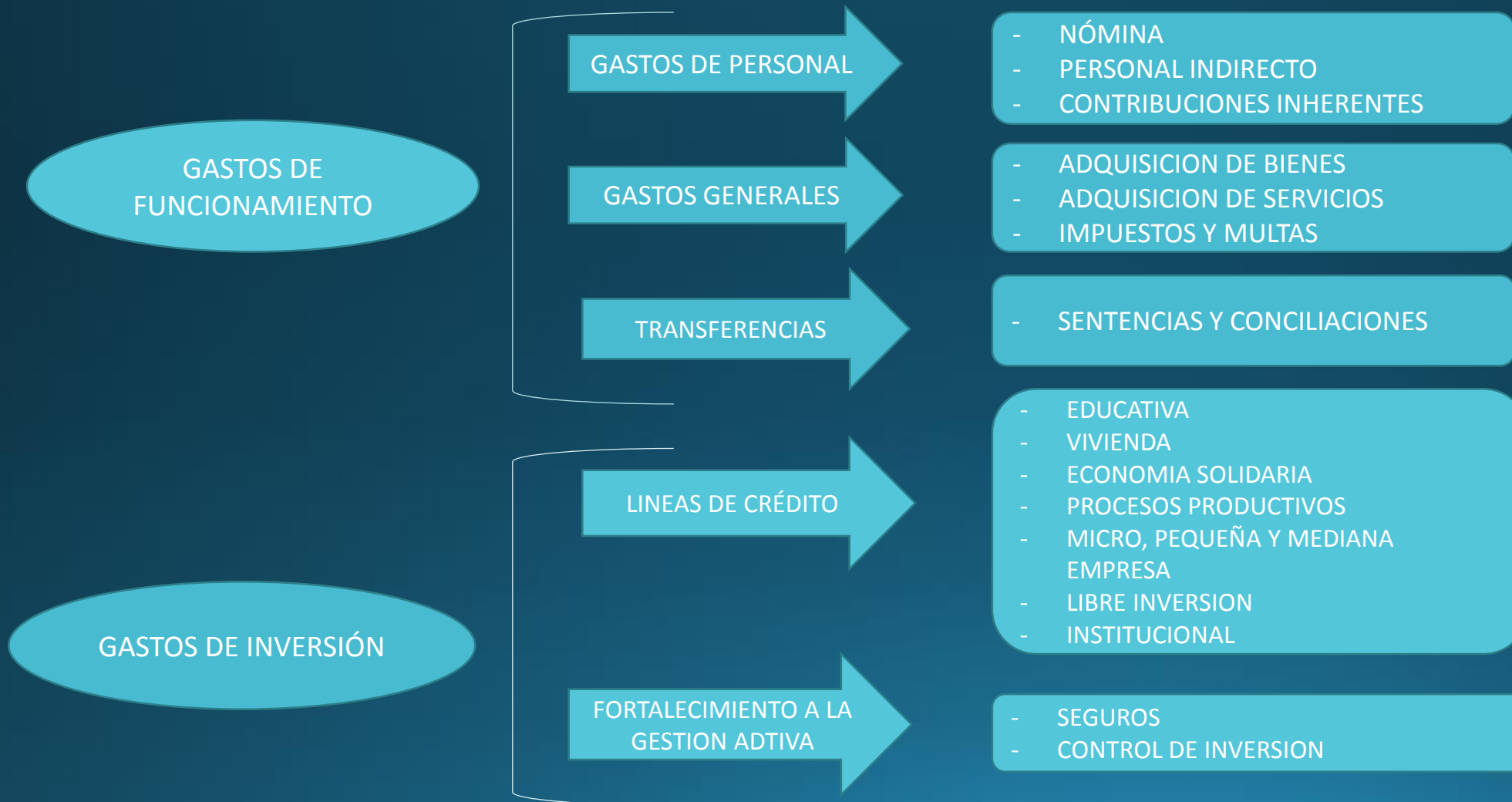
INGRESOS CORRIENTES VIGENCIA 2015-2016



RECURSOS DE CAPITAL VIGENCIA 2015-2016



CLASIFICACIÓN DE LOS GASTOS



EJECUCION DE GASTOS VIGENCIA 2016

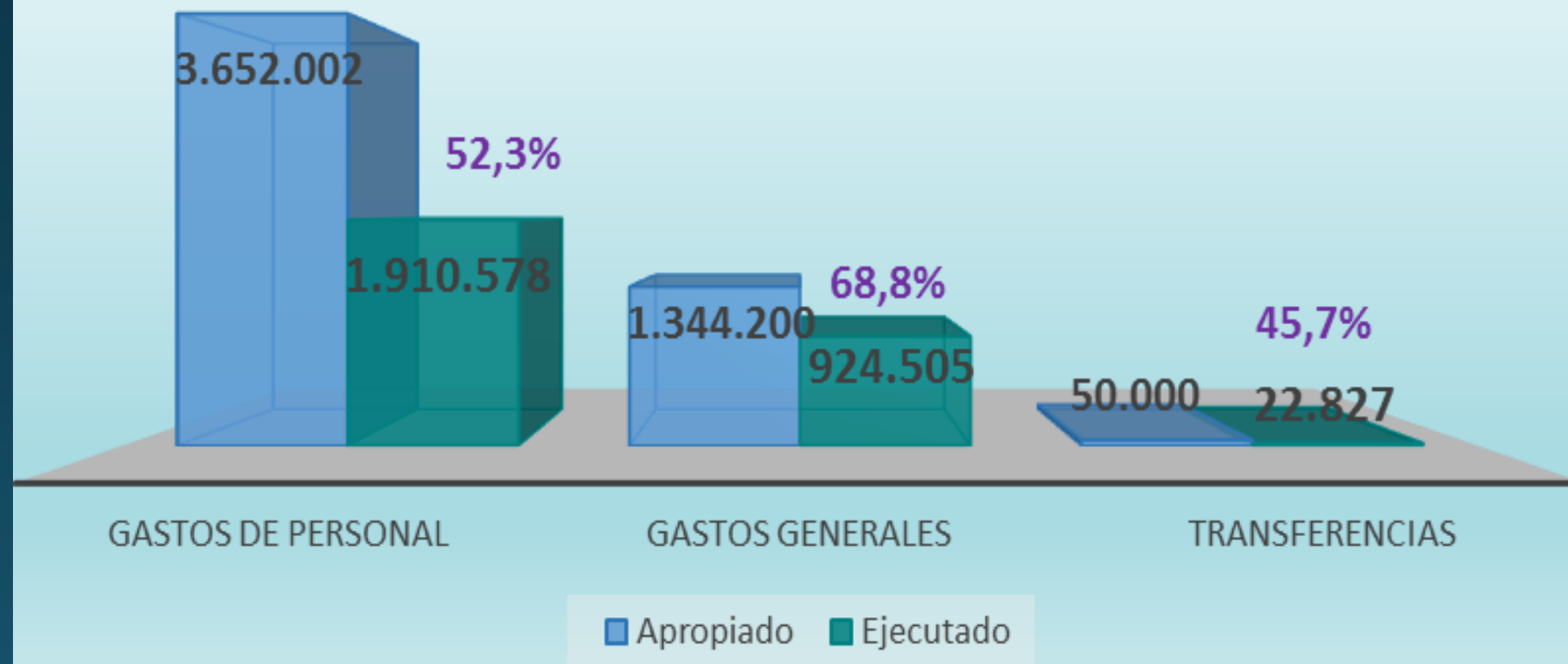
Cuadro 2 Ejecucion de Gastos

Valores en miles

Concepto del Ingreso		Inicial	Ajustes			Definitivo	% Par	Ejecutado	% Ejc	Pagos	C X P
			Adicion	Creditos	Contracred						
2	PRESUPUESTO DE GASTOS	15.592.713	7.521.601	7.559.747	7.559.747	23.114.315	100,0%	16.747.623	72,5%	15.065.558	1.682.065
21	FUNCIONAMIENTO	3.187.767	1.858.434	470.000	470.000	5.046.202	21,8%	2.857.910	56,6%	2.704.532	153.378
211	GASTOS DE PERSONAL	1.890.068	1.645.934	415.000	299.000	3.652.002	15,8%	1.910.578	52,3%	1.818.131	92.447
2111	SERV.PERSONALES ASOC.A LA NOMINA	1.063.902	1.282.934	0	249.000	2.097.836	9,1%	833.896	39,8%	833.896	0
2112	SERVICIOS PERSONALES INDIRECTOS	479.600	350.000	400.000	50.000	1.179.600	5,1%	798.518	67,7%	783.334	15.184
2113	CONTRIB.INHERENTES AL SECTOR PUBLICO Y PRIVADO	346.566	13.000	15.000	0	374.566	1,6%	278.163	74,3%	200.901	77.262
212	GASTOS GENERALES	1.197.700	212.500	55.000	121.000	1.344.200	5,8%	924.505	68,8%	863.574	60.931
2121	ADQUISICION DE BIENES	215.530	20.000	25.000	60.000	200.530	0,9%	157.913	78,7%	157.913	0
2122	ADQUISICION DE SERVICIOS	956.170	189.500	30.000	61.000	1.114.670	4,8%	757.453	68,0%	696.521	60.932
2123	IMPUESTOS Y MULTAS	26.000	3.000	0	0	29.000	0,1%	9.139	31,5%	9.139	0
213	TRANSFERENCIAS	100.000	0	0	50.000	50.000	0,2%	22.827	45,7%	22.827	0
2131	Otras Transferencias (Sentencias y Conciliaciones)	100.000	0	0	50.000	50.000	0,2%	22.827	45,7%	22.827	0
22	INVERSION	12.404.946	5.663.167	7.089.747	7.089.747	18.068.113	78,2%	13.889.713	76,9%	12.361.026	1.528.687
221	EDUCACION	1.843.113	500.000	800.000	0	3.143.113	13,6%	1.066.995	33,9%	1.066.995	0
222	VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	1.948.622	1.148.000	0	941.000	2.155.622	9,3%	2.010.008	93,2%	678.000	1.332.008
223	FOMENTO A LA ECONOMIA SOLIDARIA	229.250	0	0	200.000	29.250	0,1%	29.000	99,1%	29.000	0
224	FORTALECIMIENTOS DE PROCESOS PRODUCTIVOS	1.604.748	734.000	3.779.747	0	6.118.495	26,5%	4.836.500	79,0%	4.831.000	5.500
225	FOMENTO A LA MICRO PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA	1.604.748	815.000	2.510.000	441.747	4.488.001	19,4%	4.215.000	93,9%	4.215.000	0
226	FOMENTO A LA LIBRE INVERSION	513.326	0	0	513.000	326	0,0%	0	0,0%	0	0
227	FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL	3.228.656	1.967.000	0	3.994.000	1.201.656	5,2%	1.200.000	99,9%	1.200.000	0
228	FORTALECIMIENTO A LA GESTION ADMINISTRATIVA	389.512	499.167	0	0	888.679	3,8%	532.210	59,9%	341.031	191.179
229	INFRAESTRUCTURA (ADMINISTRATIVA)	1.042.971	0	0	1.000.000	42.971	0,2%	0	0,0%	0	0

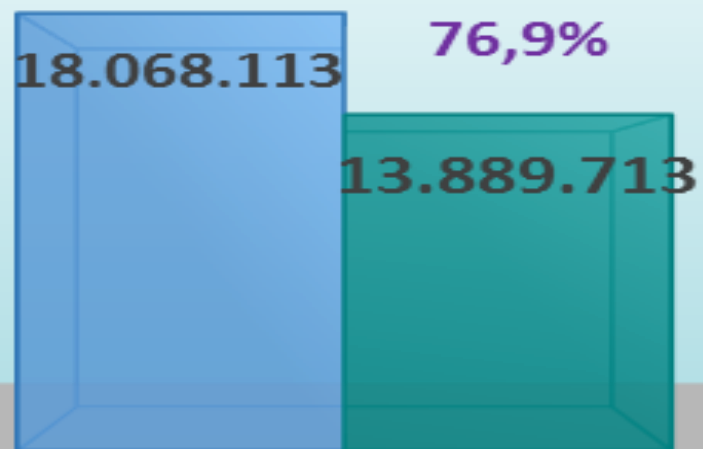
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Ejecucion gastos de Funcionamiento



GASTOS DE INVERSIÓN

Ejecucion Gastos de Inversion



■ Apropiado ■ Ejecutado

EJECUCIÓN DE GASTOS COMPARATIVA 2015-2016

(Miles de pesos)

EJECUCION PRESUPUESTAL DE GASTOS

CONCEPTO		EJECUTADO 2015	EJECUTADO 2016	VARIACIONES ABSOLUTAS	VARIACIONES RELATIVAS
2	PRESUPUESTO DE GASTOS	15.945.750	16.747.623	801.873	5%
21	FUNCIONAMIENTO	2.832.877	2.857.910	25.033	1%
211	GASTOS DE PERSONAL	1.675.219	1.910.578	235.359	14%
2111	SERV.PERSONALES ASOC.A LA NOMINA	781.294	833.896	52.602	7%
2112	SERVICIOS PERSONALES INDIRECTOS	626.312	798.518	172.206	27%
2113	CONTRIB.INHERENTES AL SECTOR PUBLICO Y PRIVADO	267.613	278.163	10.551	4%
212	GASTOS GENERALES	1.141.275	924.505	-216.770	-19%
2121	ADQUISICION DE BIENES	165.096	157.913	-7.183	-4%
2122	ADQUISICION DE SERVICIOS	962.799	757.453	-205.346	-21%
2123	IMPUESTOS Y MULTAS	13.380	9.139	-4.241	-32%
213	Transferencias	16.383	22.827	6.444	39%
2131	Otras Transferencias (Sentencias y Conciliaciones)	16.383	22.827	6.444	39%
22	INVERSION	13.112.873	13.889.713	776.840	6%
221	EDUCACION	934.380	1.066.995	132.616	14%
222	VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	2.077.000	2.010.008	-66.992	-3%
223	FOMENTO A LA ECONOMIA SOLIDARIA	64.000	29.000	-35.000	-55%
224	FORTALECIMIENTOS DE PROCESOS PRODUCTIVOS	3.357.500	4.836.500	1.479.000	44%
225	FOMENTO A LA MICRO PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA	3.620.000	4.215.000	595.000	16%
226	FOMENTO A LA LIBRE INVERSION	40.000	-40.000	-40.000	-100%
227	FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL	2.000.000	1.200.000	-800.000	-40%
228	FORTALECIMIENTO A LA GESTION ADMINISTRATIVA	584.993	532.210	-52.784	-9%
2281	SEGUROS DE CREDITOS	471.748	498.737	26.989	6%
2282	CONTROL DE INVERSION	113.245	33.473	-79.773	-70%
229	INFRAESTRUCTURA	435.000	-435.000	-435.000	-100%
229101	(Adquisición Terreno)Construccion De Infraestructura Adm	435.000	-435.000	-435.000	-100%

LINEA EDUCATIVA COMPARATIVA

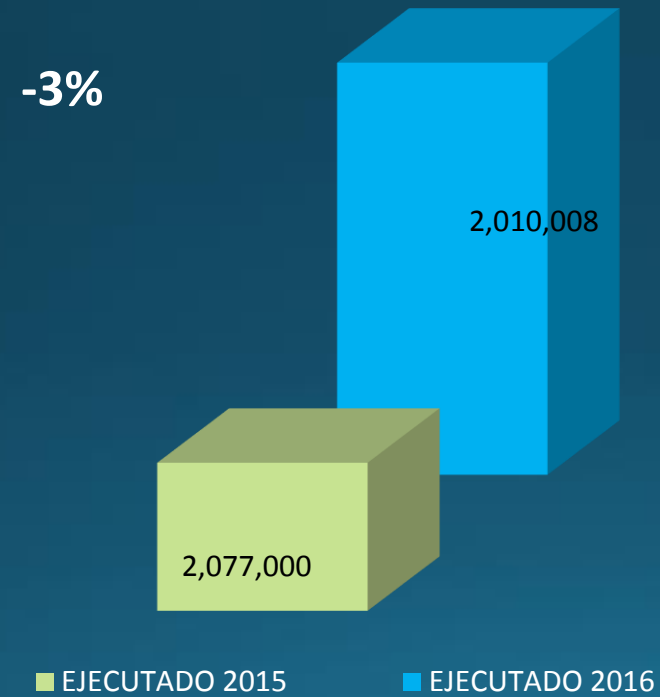
14%

934.380

1.066.995

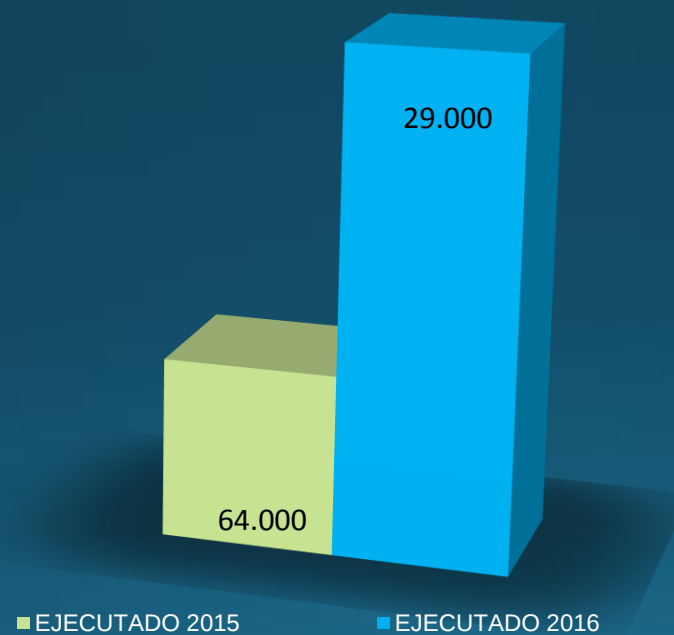
■ EJECUTADO 2015 ■ EJECUTADO 2016

LINEA DE VIVIENDA COMPARATIVA

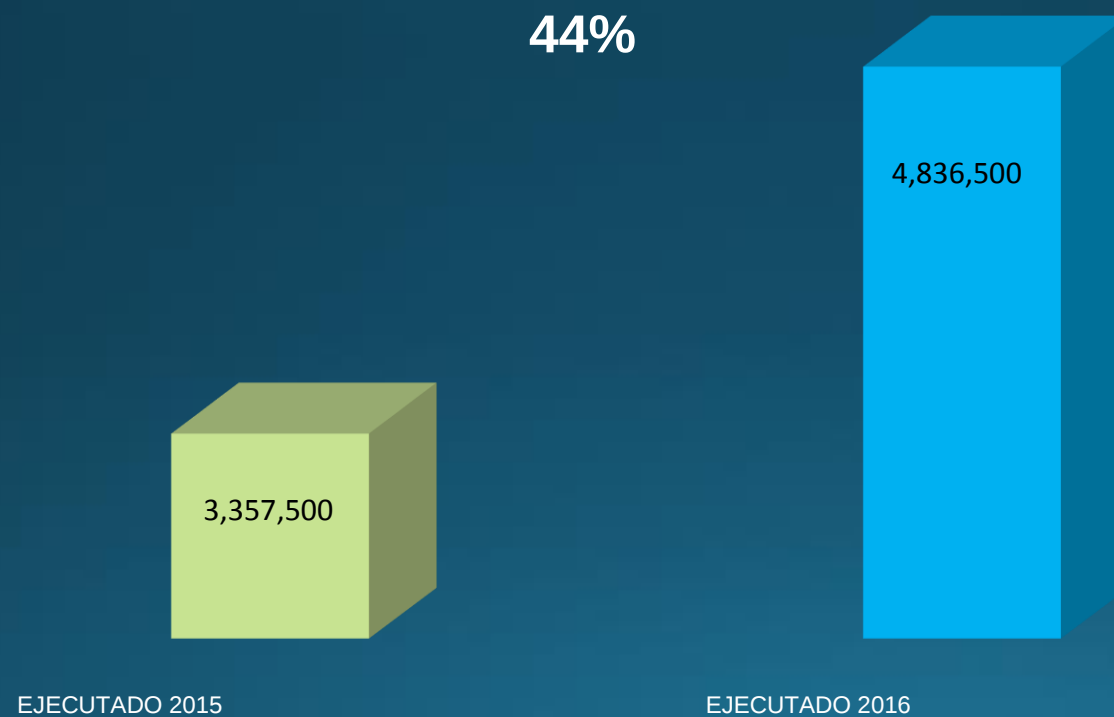


LINEA PRODUCCIÓN SOCIAL COMPARATIVA

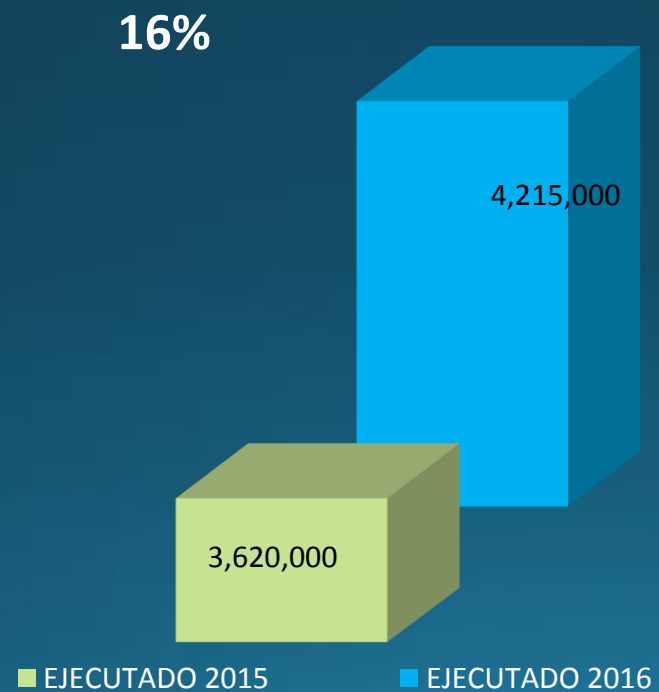
-55%



LINEA DE CRÉDITO AGROPECUARIA COMPARATIVA



LINEA DE CRÉDITO EMPRESARIAL COMPARATIVA



LINEA DE CRÉDITO INSTITUCIONAL COMPARATIVA

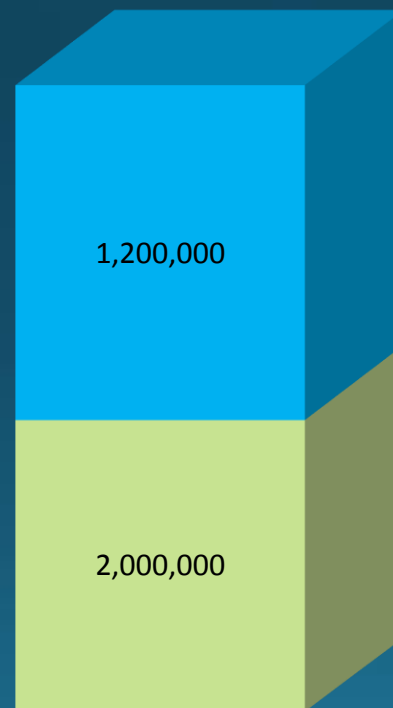
■ EJECUTADO 2015

■ EJECUTADO 2016

-40%

1,200,000

2,000,000



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA 2015-2016

		dic-15	dic-16	Variación
ACTIVO CORRIENTE		63,560,009,752.72	63,521,021,025.58	(38,988,727.14)
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	9,068,464,075.93	8,817,591,094.15	(250,872,981.78)
1110	Depósitos En Instituciones Financieras	9,068,464,075.93	8,817,591,094.15	(250,872,981.78)
12	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	1,000,000.00	1,001,000,000.00	1,000,000,000.00
1224	Inversiones De Administración De Liquidez Al Costo	1,000,000.00	1,001,000,000.00	1,000,000,000.00
13	CUENTAS POR COBRAR	231,510,656.43	294,478,857.43	62,968,201.00
1330	Recursos Entregados En Administración	204,771,208.43	204,771,208.43	0.00
1384	Otras Cuentas Por Cobrar	26,739,448.00	89,707,649.00	62,968,201.00
14	PRESTAMOS POR COBRAR	54,207,757,887.75	53,323,752,707.22	(884,005,180.53)
1415	Prestamos Concedidos	67,589,080,149.78	67,553,949,208.71	(35,130,941.07)
1477	Prestamos Por Cobrar De Difícil Recaudo	12,544,198,020.33	12,544,198,020.33	0.00
1480	Deterioro Acumulado De Prestamos Por Cobrar (cr)	(25,925,520,282.36)	(26,774,394,521.82)	(848,874,239.46)
15	INVENTARIOS	51,277,132.61	84,198,366.78	32,921,234.17
1514	Materiales Y Suministros	51,277,132.61	84,198,366.78	32,921,234.17
ACTIVO NO CORRIENTE		1,307,376,910.80	537,624,090.86	(769,752,819.94)
16	PROPIEDADES- PLANTA Y EQUIPO	1,307,376,910.80	537,624,090.86	(769,752,819.94)
1605	Terrenos	445,440,000.00	445,440,000.00	0.00
1640	Edificaciones	1,112,532,600.00	18,441,000.00	(1,094,091,600.00)
1655	Maquinaria Y Equipo	51,558,400.00	51,558,400.00	0.00
1665	Muebles. Enseres Y Equipo De Oficina	231,216,362.00	252,094,364.00	20,878,002.00
1670	Equipos De Comunicación Y Computación	421,153,752.00	503,019,671.00	81,865,919.00
1675	Equipos De Transporte. Tracción Y Elevación	3,990,000.00	3,990,000.00	0.00
1685	Depreciación Acumulada De Propiedades. Planta Y Equip	(900,691,415.20)	(679,096,556.14)	221,594,859.06
1695	Deterioro Acumulado De Propiedades. Planta Y Equipo (c	(57,822,788.00)	(57,822,788.00)	0.00
OTROS ACTIVOS		6,656,886,408.09	7,231,445,996.39	574,559,588.30
19	OTROS ACTIVOS	6,656,886,408.09	7,231,445,996.39	574,559,588.30
1951	Propiedades De Inversion	6,754,521,000.82	7,898,023,643.82	1,143,502,643.00
1952	Depreciacion Acumulada De Propiedades De Inversion (cr)	(53,900,707.73)	(622,843,762.43)	(568,943,054.70)
1953	Deterioro Acumulado De Propiedades De Inversión (cr)	(43,733,885.00)	(43,733,885.00)	0.00
TOTAL ACTIVOS		71,524,273,071.61	71,290,091,112.83	

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA 2015-2016

PASIVO CORRIENTE		1,790,408,764.96	2,821,228,287.60	1,030,819,522.64
24	CUENTAS POR PAGAR	1,790,408,764.96	2,821,228,287.60	1,030,819,522.64
2401	Adquisición De Bienes Y Servicios Nacionales	232,807,759.00	36,751,859.00	(196,055,900.00)
2407	Recursos A Favor De Terceros	181,426,801.00	287,639,954.86	106,213,153.86
2424	Descuentos De Nomina	74,713,684.00	26,872,369.00	(47,841,315.00)
2429	Servicios Y Honorarios	111,003,577.00	184,576,342.00	73,572,765.00
2436	Retenciön En La Fuente E Impuesto De Timbre	45,586,900.00	38,998,400.00	(6,588,500.00)
2440	Impuestos- Contribuciones Y Tasas Por Pagar	24,079,446.00	52,447,630.00	28,368,184.00
2450	Avances Y Anticipos Recibidos	76,713,070.00	110,993,070.00	34,280,000.00
2455	Depósitos Recibidos En Garantía	61,663,021.96	68,654,666.74	6,991,644.78
2460	Créditos Judiciales	297,031.00	13,233,655.00	12,936,624.00
2484	Servicios Públicos	6,371,183.00	5,320,342.00	(1,050,841.00)
2490	Otras Cuentas Por Pagar	975,746,292.00	1,995,739,999.00	1,019,993,707.00
PASIVO NO CORRIENTE		131,620,961.40	198,545,215.40	66,924,254.00
25	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	131,620,961.40	198,545,215.40	66,924,254.00
2511	Beneficios A Los Empleados A Corto Plazo	131,620,961.40	198,545,215.40	66,924,254.00
TOTAL PASIVOS		1,922,029,726.36	3,019,773,503.00	
PATRIMONIO		69,602,243,345.25	68,270,317,609.83	(1,331,925,735.42)
32	PATRIMONIO DE LAS EMPRESAS	69,602,243,345.25	68,270,317,609.83	(1,331,925,735.42)
3208	Capital Fiscal	73,850,548,851.89	66,319,363,694.87	(7,531,185,157.02)
3230	Resultados Del Ejercicio	3,031,776,255.28	1,950,953,914.96	(1,080,822,340.32)
3268	Impactos Por La Transicion Al Nuevo Marco De Regulacion	(7,280,081,761.92)	0.00	7,280,081,761.92
PASIVOS MAS PATRIMONIO		71,524,273,071.61	71,290,091,112.83	

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO 2015 - 2016

	Dic/2015	Dic/2016	Variación
INGRESOS	7.650.474.970,78	7.271.079.458,18	- 379.395.512,60
VENTA DE SERVICIOS	92.547.113,00	65.618.756,00	- 26.928.357,00
4390.Otros Servicios	92.547.113,00	65.618.756,00	- 26.928.357,00
TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	1.500.000,00	1.800.000,00	300.000,00
4430.SUBVENCIONES	1.500.000,00	1.800.000,00	300.000,00
443004.Subvencion Por Donaciones	1.500.000,00	1.800.000,00	300.000,00
OTROS INGRESOS	7.556.427.857,78	7.203.660.702,18	- 352.767.155,60
4802.Financieros	5.654.330.109,44	5.747.312.402,41	92.982.292,97
4808.Ingresos Diversos	1.634.061.734,57	1.446.233.008,35	- 187.828.726,22
4830.Reversión De Las Pérdidas Por Deterioro De Valor	268.036.013,77	10.115.291,42	- 257.920.722,35
COSTOS Y GASTOS	4.618.698.715,50	5.320.125.543,22	701.426.827,72
GASTOS	4.618.698.715,50	5.320.125.543,22	701.426.827,72
51.DE ADMINISTRACIÓN	3.317.861.878,53	3.280.831.840,57	- 37.030.037,96
5101. Sueldos Y Salarios	631.666.089,00	668.528.912,00	36.862.823,00
5102. Contribuciones Imputadas	7.281.532,00	14.384.209,00	7.102.677,00
5103. Contribuciones Efectivas	166.296.584,00	173.024.790,00	6.728.206,00
5104. Aportes Sobre La Nomina	32.673.400,00	33.358.900,00	685.500,00
5107. Prestaciones Sociales	228.388.127,00	240.088.222,00	11.700.095,00
5108. Gastos De Personal Diversos	625.681.386,00	861.729.161,00	236.047.775,00
5111. Generales	1.612.494.349,45	1.280.578.287,57	- 331.916.061,88
5120. Impuestos- Contribuciones Y Tasas	13.380.411,08	9.139.359,00	- 4.241.052,08
53.DETERIORO. DEPRECIACIONES. AGOTAMIENTO. AMORTIZ	841.012.398,57	1.216.337.726,52	375.325.327,95
5349. Deterioro De Prestamos Por Cobrar	427.584.876,64	868.989.530,88	441.404.654,24
5355. Deterioro De Prop. De Inversion	43.733.885,00	-	- 43.733.885,00
5360. Depreciacion De Propiedades- Planta Y Equipo	359.306.351,20	255.508.747,79	- 103.797.603,41
5362. Depreciacion De Propiedades De Inversiön	10.387.285,73	91.839.447,85	81.452.162,12
58.OTROS GASTOS	459.824.438,40	822.955.976,13	363.131.537,73
5802. Comisiones	5.115.914,48	1.648.771,10	- 3.467.143,38
5804. Financieros	431.051.648,92	817.415.215,03	386.363.566,11
5890. Gastos Diversos	23.656.875,00	3.891.990,00	- 19.764.885,00
Utilidad antes de impuesto	3.031.776.255,28	1.950.953.914,96	- 1.080.822.340,32

OTRAS MEDIDAS IMPLEMENTADAS



- Inicio del proceso de reestructuración del instituto.
- Gestión al Proyecto de Formación de Talento de Alto Nivel (Becas).
- Fortalecimiento del Reglamento de Crédito y Cartera.
- Fortalecimiento del ambiente laboral desde la perspectiva del desarrollo integral.
- Aprobación de las Tablas de Valoración Documental.
- Diseño e implementación del Sistema de Seguridad y Salud en el trabajo.

INFORME DE GESTION IDEAR 2016



Muchas Gracias...