

PLAN DE ACCION 2008-2011

OBJETIVO INSTITUCIONAL

Ser la primera entidad financiera de Desarrollo Regional al 2011, reconocida por su alto nivel de competitividad en el mercado que atiende y por su alto nivel de eficiencia, eficacia y efectividad en todos sus proyectos, actividades y operaciones internas y externas, mediante la prestación de servicios financieros para impulsar el desarrollo económico, social y cultural de los entes territoriales, funcionarios, mi pymes y micro pymes de Santander, dentro de los principios de eficiencia eficacia y rentabilidad social.

1. OBJETIVO: OFRECER UN PORTAFOLIO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS COMPETITIVOS:

I. PROGRAMA - PORTAFOLIO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS COMPETITIVOS

1.1 OBJETIVO: Incrementar el saldo de la captación de recursos financieros para el periodo 2008-2011 en un 40% con respecto al saldo obtenido a diciembre del 2007, (\$10.062.400.000.oo) para un total de \$35.218.000.000.oo

Ref. Saldo acumulado de lo captado a Diciembre 31 de 2007 (\$ 25.156.000.000) (Incluido convenios)

- **META:** datos acumulados y por periodo. **40%**

2008	2009	2010	2011
\$33.000.000.000	\$34.000.000.000	\$35.218.000.000	\$35.218.000.000
\$7.844.000.000	\$1.000.000.000	\$1.218.000.000	\$0

META 2009: \$34.000.000.000.oo

MINIMO 60%	SATISFACTORIA 80%	SOBRESALIENTE 100%
\$20.400.000.000	\$27.200.000.000	\$34.000.000.000

INDICADOR

Valor Saldo captaciones

ESTRATEGIA

Elaborar y Ejecutar el plan de mercadeo para la promoción y divulgación del portafolio de productos.

ACCIONES

- Aplicación de encuestas para conocer en grado de Satisfacción y expectativas del cliente.
- Visita personalizada a los Clientes.
- Estandarización de Clientes por Producto.

- Estudio de Identificación de nuestro Mercado Potencial.
- Estudio de Competitividad Comercial.
- Creación del Sistema de Información Comercial.
- Encuentros provinciales de clientes.
- Análisis de nuevas oportunidades de negocios.
- Diseño de una política de incentivos a los entes que mantengan permanente relación comercial.
- Diseño de un Plan Comercial de Mercadeo.

CRONOGRAMA

De enero de 2008 a Diciembre de 2011

1.2 OBJETIVO: *Mantener una cartera sana con vencimiento no superior al 4% para el cuatrienio cartera vencida a Dic 2007 4.1%*

META: INFERIOR O IGUAL AL 4%

2008	2009	2010	2011
4%	4%	3,8%	3,5%

META 2009: 4%

MINIMO	SATISFACTORIA	SOBRESALIENTE
<6%	>=5%	>=4%

INDICADOR = Capital de la cartera vencida/ Total del capital de la cartera

ESTRATEGIA

La aplicación del Manual de Administración del Riesgo Crediticio y el Manual de cartera

ACCIONES

- Revisión mensual al indicador de cartera
- Envío oportuno de los cobros de cartera
- Reporte directo a la oficina jurídica de las carteras vencidas.
- Ejecutar acuerdos de pago que permitan el pago de las obligaciones por parte de los clientes
- Reestructuración de la deuda.
- Revisión permanente de las garantías.

CRONOGRAMA

De enero de 2008 a Diciembre de 2011

1.3 OBJETIVO: Colocar nuevos créditos en Fomento y Tesorería por valor de \$20.000.000.000 para el periodo 2008-2011

(Dato Dic/07 \$4.962.399.124)

META:		Total acumulado final CUATRIENIO		\$ 20.000.000.000
2008	2009	2010	2011	
3.000.000.000	7.500.000.000	7.500.000.000	2.000.000	

META 2009

MINIMO 60%	SATISFACTORIA 80%	SOBRESALIENTE 100%
4.500.000.000	6.000.000.000	7.500.000.000

INDICADOR Valor créditos desembolsados (neto)

ACCIONES

- Aplicación de encuestas para conocer en grado de Satisfacción y expectativas del cliente.
- Visita personalizada a los Clientes.
- Estandarización de Clientes por Producto.
- Estudio de Identificación de nuestro Mercado Potencial.
- Estudio de Competitividad Comercial.
- Creación del Sistema de Información Comercial.
- Encuentros provinciales de clientes.
- Análisis de nuevas oportunidades de negocios.
- Diseño de una política de incentivos a los entes que mantengan permanente relación comercial.
- Diseño de un Plan Comercial de Mercadeo.

CRONOGRAMA

De enero de 2008 a Diciembre de 2011

1.4 OBJETIVO: Colocar nuevos créditos EDUCATIVOS en el Departamento por el orden de los CUATRO MIL MILLONES DE PESOS para el periodo 2008-2011

Dato Dic. 2007: \$1.195.200.744,00

META:		Total acumulado final CUATRIENIO		\$ 4.000.000.000
2008	2009	2010	2011	
1.000.000.000.00	1.000.000.000.00	1.000.000.000.00	1.000.000.000.00	

META 2009

MINIMO 60%	SATISFACTORIA 80%	SOBRESALIENTE 100%
600.000.000.00	800.000.000.00	1.000.000.000.00

INDICADOR Valor créditos desembolsados (neto)

ACCIONES

- Presencia institucional en las entidades educativas.
- Aplicación de encuestas para conocer la Satisfacción del cliente.
- Ampliar los convenios con nuevas entidades educativas.
- Suscripción de alianzas para lograr un valor agregado.
- Elaborar el plan de medios para la promoción y divulgación del producto.

CRONOGRAMA

De enero de 2008 a Diciembre de 2011

II. PROGRAMA – IDESAN UNA ENTIDAD CON ETICA Y TALENTO HUMANO COMPETITIVO

- **2.1 OBJETIVO:** *Disponer de un recurso humano competente que responda con eficiencia y eficacia a la Misión y Visión Institucional,*
- *Meta: Capacitar anualmente el total del recurso humano (12 funcionarios) de la institución para mejorar los niveles de eficiencia y eficacia*

• **META:**

2008 (100%)	2009 (100%)	2010 (100%)	2011 (100%)
12 funcionarios	12 funcionarios	12 funcionarios	12 funcionarios

META 2009

MINIMA	SATISFACTORIA	SOBRESALIENTE
10	11	12

INDICADOR

Total funcionarios capacitados

ESTRATEGIA

La elaboración de un plan de capacitación acorde a las necesidades de la entidad.

ACCIONES

- Elaborar el plan anual de capacitación
- Desarrollar procesos de intercambio de formación con otros INFIS
- Establecer convenios con entidades públicas y privadas del sector para fortalecer los conocimientos.

CRONOGRAMA

De enero de 2008 a Diciembre de 2011

III. PROGRAMA – IDESAN FORTALECIENDO Y ESTIMULANDO LA GESTION MUNICIPAL

3.1 OBJETIVO: Fortalecer la capacidad de gestión de las Administraciones Municipales, capacitando los 87 Municipios del Departamento por cada periodo.

• **META:**

2008	2009	2010	2011
87 municipios	87 municipios	87 municipios	87 municipios

META 2009

Mínima 60%	Satisfactoria 75%	Sobresaliente 100%
48	60	87

INDICADOR

Número de Municipios capacitados

ESTRATEGIA

Proyecto Modelo de Gestión y Capacitación Interinstitucional
Proyecto Centro de Gestión Municipal

Acciones

- Continuar con el desarrollo del Modelo de Gestión y Capacitación Interinstitucional
- Estructurar el Modelo de gestión dentro del Sistema de Calidad
- Adecuación, Dotación y Funcionamiento del Centro de Gestión municipal "CGM"

CRONOGRAMA

De Enero de 2008 a Diciembre de 2011

3.2. OBJETIVO: Impulsar la implementación del sistema de Gestión de Calidad en los Municipios del Departamento, capacitándolos en la norma GP:1000:2004 y MECI (30 Municipios)

• **META:**

2008	2009	2010	2011
5 municipios	5 municipios	10 municipios	10 municipios

META 2009

Mínima 60%	Satisfactoria 75%	Sobresaliente 100%
3	4	5

INDICADOR

Número de Municipios capacitados

ESTRATEGIA

Desarrollar la segunda fase de “Santander e IDESAN gobiernan con calidad”

Acciones

- Realizar la presentación del proyecto
- Realizar la convocatoria a los Municipios del Departamento
- Seleccionar a los mejores clientes para acceder a esta capacitación
- Realizarla la planeación de las capacitaciones.
- Seguimiento a la capacitación
- Desarrollar la segunda fase el Proyecto Santander e IDESAN gobiernan con calidad

CRONOGRAMA

De Enero de 2008 a Diciembre de 2011

IV. PROGRAMA – IDESAN – ENTIDAD CONFIABLE Y COMPETITIVA

- **4.1 OBJETIVO:** Fortalecer técnica y financieramente el instituto con el fin de mejorar los niveles de competencia y solidez, manteniendo vigente y en los grados de inversión exigidos la calificación en riesgo de emisor otorgada por una calificadora especializada.
- A dic./07 (BRC 2) a corto plazo y (BBB-) a largo plazo
- **META : Certificación grado de inversión:**

2008	2009	2010	2011
(BRC 2) a corto plazo	(BRC 2+) a corto plazo	(BRC 2+) a corto plazo	(BRC 1) a corto plazo
(BBB-) a largo plazo	(BBB+) a largo plazo	(A) a largo plazo	(AA) a largo plazo

- **Nota:** Es importante señalar, que este indicador se replanteó de acuerdo a lo señalado en los Decretos 1525 y 4471 de 2008, y puede variar en la medida que el Gobierno Nacional, emita las políticas de calificación para los INFIS.

INDICADOR

Calificación otorgada en riesgo de Emisor para las obligaciones a corto y a largo plazo en grado de inversión.

ESTRATEGIA

Fortalecimiento Financiero y Técnico de IDESAN, a través del mantenimiento del Sistema de gestión de Calidad; la adopción y cumplimiento de lo contemplado en el Plan de Desarrollo, Plan de Acción, Plan Comercial y el desarrollo de los proyectos que trazaran el norte en este cuatrienio.

Acciones: Además de ejecutar todas las acciones descritas en este plan, se deben ejecutar las siguientes actividades

- Estricto seguimiento al sistema de gestión de calidad por medio de revisiones gerenciales en forma trimestral, de manera que permita tomar decisiones estratégicas oportunas para direccionar al Instituto.
- La realización de Auditorias Internas permanentes en las áreas críticas del negocio.
- La articulación con entidades de características similares del sector público y privado.
- Continuar con el acompañamiento de FINDETER y ASOINFIS
- Practicas de buen gobierno y código de ética, que permiten una inversión óptima de los recursos.
- Establecer políticas que disminuyan la vulnerabilidad de la entidad a los cambios de gobierno, a través del mantenimiento de la certificación del Sistema de Gestión de Calidad.
- Establecer dentro de los manuales de la entidad la institucionalización de los Proyectos Modelo de Gestión y Capacitación y el CGM.

De Enero de 2008 a Diciembre de 2011

- **4.2 OBJETIVO :Fortalecer técnica y financieramente el instituto con el fin de mejorar los niveles de competencia, manteniendo la calificación otorgada por ICONTEC en la NTC ISO 9001:2000 y obtener la GP 1000:2004**
- *A dic/07: ISO 9001:2000*
- **META: Certificación S.G.C.**

2008	2009	2010	2011
ISO 9001:2000	ISO 9001:2000	ISO 9001:2000	ISO 9001:2000
GP 1000:2004	GP 1000:2004	GP 1000:2004	GP 1000:2004

INDICADOR

Certificación otorgada

ESTRATEGIA

Dar cumplimiento al Plan de Acción del Instituto, manuales, estatutos, manuales de calidad.

Acciones

- Estricto seguimiento al sistema de calidad por medio de revisiones gerenciales en forma trimestral, de manera que permita tomar decisiones estratégicas oportunas para direccionar al Instituto.
- La realización de Auditorias Internas permanentes.
- Realización y actualización del Mapa de Riesgo.
- Elaboración y seguimiento a los planes de mejoramiento.
- Actualización de los manuales.

CRONOGRAMA

De Enero de 2008 a Diciembre de 2011

V. PROGRAMA – IDESAN – IMPULSAR EL DESARROLLO DE LAS MIPYMES Y MICROMIPYMES

- **4.1 OBJETIVO:** *Fomentar el desarrollo de la pequeña y mediana empresa en Santander Otorgando créditos para el fortalecimiento de las mipymes y micromipymes por el orden de los DOS MIL MILLONES DE PESOS para el Cuatrienio.*
- *A dic/07: \$442.100.000*
- **META: Colocar 2.000 millones para el cuatrienio.**

2008	2009	2010	2011
500.000.000.00	500.000.000.00	500.000.000.00	500.000.000.00

INDICADOR

Valor créditos otorgados netos

ESTRATEGIA

Reactivar el Fondo de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa en Santander, de forma que permita la articulación con el Departamento y los municipios, pues estas entidades canalizan recursos significativos para este propósito.

Acciones

- Crear un comité de trabajo para la consolidación del Proyecto
- Promoción y divulgación de la línea de crédito.
- Elaborar el plan de medios para la promoción y divulgación del producto.

CRONOGRAMA

De Enero de 2008 a Diciembre de 2011

EDNA JOHANA TAMAYO HURTADO**Gerente**

Proyecto: Cecilia Virviescas B
Área Planeación e Inventarios

60.038.02-001-01