

2.8.1

## RESOLUCIÓN DE GERENCIA 0292-22

"Por medio de la cual se adiciona el Presupuesto de Ingresos y Gastos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA para la vigencia fiscal 2022, en la suma de Cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones cuatrocientos setenta y dos mil pesos M/L (\$43.047.472.000)

El Gerente General del Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA, en uso de sus atribuciones legales, de conformidad con las normas fijadas por el Decreto Nacional N°111 del 15 de enero de 1996, Ordenanza N°28 del 31 de agosto de 2017 (Estatuto Orgánico del Presupuesto Departamental), Ordenanza N°31 de noviembre 24 de 2021 y Resoluciones de Junta Directiva N°006 del 3 de junio de 2014 y 0008 de diciembre 30 de 2020 y,

### CONSIDERANDO

- A. Que el Decreto del Departamento de Antioquia N° 2021070004859 del 16 de diciembre de 2021, liquida el Presupuesto General de Ingresos y Egresos para la vigencia fiscal 2022.
- B. Que el Programa Anual Mensualizado de Caja – PAC del IDEA para la vigencia 2022, fue adoptado por la Resolución de Junta Directiva N°0009 de diciembre 29 de 2021.
- C. Que mediante Resolución de Gerencia N°0580 de diciembre 29 de 2021, se adoptó y liquidó el presupuesto de Ingresos y Egresos de la vigencia 2022 para el IDEA.
- D. Que con cargo al Presupuesto de Gastos del IDEA del año 2022, se requiere cubrir gastos de funcionamiento con el fin de cumplir las obligaciones y compromisos que garantizan la buena marcha del IDEA.
- E. Que el IDEA, en el desarrollo de sus actividades financieras, utiliza como instrumento para controlar el riesgo de intermediación, la tasa de referencia DTF en sus actividades de captación y colocación de dinero. Para el momento de elaboración del presupuesto correspondiente a la vigencia 2022, las tasas de interés se ubicaban niveles del 2.22% y el mercado pronosticaba iniciar el año 2022 con una DTF cercana al 2.17% y cerrar en diciembre del mismo año en niveles del 3.67%. Sin embargo, la reactivación económica postpandemia entre otros aspectos macroeconómicos ha disparado los principales indicadores tales como el IPC, el IPP que ha presentado crecimientos históricos, la proyección misma del crecimiento de la economía, y como respuesta, el Banco de la República ha tomado una política contraccionista realizando incrementos en la tasa de política monetaria para controlar la inflación. Los incrementos realizados en la tasa de política monetaria se transmiten al mercado incrementando las tasas de interés y, en

0292-22



consecuencia, la tasa de referencia DTF que actualmente se encuentra del orden del 6.86% con perspectiva al alza hasta llegar a niveles del 8.90% EA en diciembre de 2022. Esta tasa ha presentado un incremento cercano a los 365 puntos básicos entre enero y mayo de 2022 resultando un 187% superior a la tasa esperada. Los TES con vencimiento a dos años dan cuenta de cotizaciones cercanas al 10.3%. Es por lo anterior que el IDEA, luego de ajustar las proyecciones con los incrementos estimados en la tasa de referencia DTF, requiere ajustar su presupuesto de ingresos y gastos para la vigencia 2022 sin que esto represente necesariamente desmejora en los resultados esperados.

- F. Que dicho comportamiento en los resultados esperados en el ingreso, se estiman en los estudios técnicos y proyecciones realizadas por la Dirección de Crédito y Cartera y la Dirección de Tesorería frente al recaudo esperado, como consta en los memorandos CI2022002480 y CI2022002701 cuya razonabilidad es aceptada por la Dirección de contabilidad, para adicionar al presupuesto de ingresos y gastos para la vigencia 2022, cuyo valor asciende a \$43.047.472.000.
- G. Que la Junta Directiva del IDEA autorizó realizar adiciones al Presupuesto de Ingresos y Gastos de la vigencia 2022, según reunión ordinaria N° 005 del 17 de mayo de 2022, por un valor total de \$43.047.472.000, con el fin de cubrir necesidades de gastos de funcionamiento, garantizando los compromisos presupuestales a los clientes de depósitos por concepto de pago de rendimientos sobre depósitos a la vista, a término y convenios y de esta manera la buena marcha de los servicios que ofrece el IDEA. Estos gastos serán fondeados con las nuevas proyecciones en los ingresos por Intereses Crédito de Fomento, Intereses Crédito CAF, Intereses Créditos de Tesorería, Intereses Descuento de Actas e Intereses Créditos Redescuento.
- H. Que con fundamento en el artículo 95 de la Ordenanza 28 del 31 de agosto de 2017, Estatuto Orgánico del Presupuesto del Departamento de Antioquia y sus Entidades Descentralizadas, la directora de Contabilidad, como responsable del presupuesto del IDEA, certificó la viabilidad de dichas proyecciones que soportan las apropiaciones a adicionar.
- I. Que el director de tesorería del IDEA, certificó la viabilidad de recaudo de dichas proyecciones que soportan las apropiaciones a adicionar para dar trámite a la adición presupuestal de ingresos y gastos para el año 2022.
- J. Que anexo a este Acto Administrativo se encuentran, los estudios técnicos y proyecciones, las certificaciones y oficios que soportan las modificaciones presupuestales a realizar.
- K. Que el Departamento de Antioquia, a través del Decreto N°D2022070003640 del 26 de mayo de 2022, aprobó adición al Presupuesto de Ingresos y Gastos de la Vigencia 2022 del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA en la suma de Cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones cuatrocientos setenta y dos mil pesos M/L (\$43.047.472.000)

0292-22



- L. Que se hace necesario adicionar el Presupuesto de Ingresos y Gastos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA en la suma de Cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones cuatrocientos setenta y dos mil pesos m/l (\$43.047.472.000), tal como se detalla en la parte resolutoria del presente acto administrativo.
- M. Que de conformidad con lo anterior, se requiere realizar adición presupuestal y de PAC para la vigencia 2022, tanto en el ingreso como en el gasto, tal como se relaciona a continuación:

En mérito de lo expuesto,

### RESUELVE

**Artículo Primero.** Incorpórese en el siguiente artículo Presupuestal del Presupuesto de Ingresos y en su PAC de la vigencia fiscal 2022 del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, la suma de Cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones cuatrocientos setenta y dos mil pesos m/l (\$43.047.472.000) así:

Fondo	CeGestor	Pospre	A Func	Proyecto	Valor (\$)	Descripción
0-1010	205A	I-1-1-02-05-001-07	C	999999	21.402.716.000	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (intereses crédito de fomento)
0-1010	205A	I-1-1-02-05-001-07	C	999999	1.292.299.000	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos de Tesorería)
0-1010	205A	I-1-1-02-05-001-07	C	999999	3.059.910.000	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos Redescuento)
0-1010	205A	I-1-1-02-05-001-07	C	999999	17.292.547.000	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (intereses crédito de fomento)
<b>TOTAL</b>					<b>\$43.047.472.000</b>	

**Artículo Segundo.** Incorpórese al Presupuesto de Gastos en el agregado de funcionamiento y en su PAC de la vigencia fiscal 2022 del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, la suma de Cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones cuatrocientos setenta y dos mil pesos m/l (\$43.047.472.000), según se detalla a continuación:

0292-22

Fondo	CeGestor	Pospre	A Func	Proyecto	Valor (\$)	Descripción
0-1010	205A	2-1-5-02-07	C	999999	43.047.472.000	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing
<b>TOTAL</b>					<b>\$43.047.472.000</b>	

**Artículo Tercero:** Realizar los movimientos y ajustes presupuestales necesarios en los rubros del Presupuesto de Ingresos y Gastos del IDEA para dar cumplimiento a lo establecido en la presente Ordenanza de acuerdo a la normativa presupuestal.

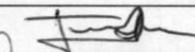
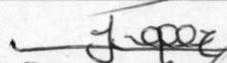
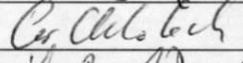
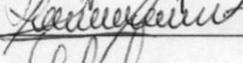
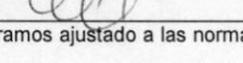
**Artículo Cuarto:** La presente Resolución rige a partir de la fecha de su expedición.

**PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE**

Dada en Medellín, a los **31 MAY 2022**



**JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN**  
Gerente General

	NOMBRE	FIRMA	FECHA
Revisó y Aprobó:	John Alexander Osorio Ramírez, Subgerente Financiero.		31-05-22
Revisó y Aprobó:	Iván Darío Escobar Rendón, secretario general.		31-V-22
Revisó y Aprobó:	Leidy Johana Lopez Zuluaga, Directora Técnica Contractual y Administrativo.		31-5-22
Revisó y Aprobó:	César Augusto Arboleda Ramírez, Director de Tesorería.		31-05-2022
Revisó y Aprobó:	Hernan Dario López Archila, Director de Crédito y Cartera		31-05-2022
Proyectó y revisó:	Evénide Blandón Vélez, Directora de Contabilidad,		31-05-2022

Los arriba firmantes declaramos que hemos revisado el documento y lo encontramos ajustado a las normas y disposiciones legales vigentes y por tanto, bajo nuestra responsabilidad lo presentamos para la firma.



**LA DIRECTORA DE CONTABILIDAD  
DEL INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA**

**CERTIFICA QUE:**

Analizados los elementos expuestos en el ejercicio de proyección de ingresos y comportamiento de los gastos para atender los compromisos presupuestales a los clientes de depósitos por concepto de pago de rendimientos sobre depósitos a la vista, a término y convenios, los cuales a la fecha presentan una tasa exponencial a la considerada al momento de realizar el presupuesto 2022, donde la base para la elaboración del mismo se proyectó sobre unos depósitos estimados y una tasa de interés esperada menor a las presentadas actualmente, situación que genera un nivel de gastos más alto sin que esto represente necesariamente desmejora en los resultados esperados, encuentro razonabilidad en dichas proyecciones por lo cual certifico la viabilidad en la adición de recursos tanto en el presupuesto de ingresos como de gastos del IDEA para la vigencia 2022, por valor de Cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones cuatrocientos setenta y dos mil pesos m/l (\$43.047.472.000).

Esta certificación se expide como soporte para dar trámite a adición al Presupuesto de Ingresos y Gastos del IDEA de la vigencia 2022 ante el Departamento de Antioquia, según el artículo 95 de la Ordenanza 28 del 31 de agosto de 2017.

**EVÉNIDE BLANDÓN VÉLEZ**



SC1599-1





C12022002480

17-05-2022 18:16:56

Radicador: HEIDY MILENA BEDOYA LONDOÑO



**IDEA**  
Instituto para el  
Desarrollo de Antioquia

Oficina: 2.8.1

Medellín, Martes 17 de Mayo de 2022

Señor:

EVENIDE DEL SOCORRO BLANDON VELEZ

**DIRECTOR ADMINISTRATIVO**

**DIRECCIÓN DE CONTABILIDAD**

Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA

Calle 42 N° 52 - 259

Medellín , Antioquia

Asunto: Adición Presupuesto de Ingresos y Egresos Vigencia 2022 -IDEA

Cordial saludo.

El IDEA, para cubrir los gastos de funcionamiento y garantizar el cumplimiento de compromisos, requiere adicionar el presupuesto de Ingresos y Gastos y el Programa Anual mensualizado de Caja PAC para la vigencia 2022 del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA:

- Gastos por remuneración a cuentas de depósitos y operaciones de fondeo : \$43.047.472.000
- Ingresos por Intereses de Cartera de Créditos y Rentabilidad del Portafolio: \$43.047.472.000

Aspectos relevantes en la determinación de la necesidad de incrementar el Presupuesto de Ingresos y Gastos del IDEA para la vigencia 2022.

- La tasa de interés como componente fundamental de la actividad financiera que realiza el IDEA mediante los productos de captación y colocación.
- Las condiciones del mercado y las expectativas macroeconómicas en el tercer trimestre del año 2021 con expectativas postpandemia.
- La transmisión al mercado de los incrementos sucesivos en la tasa de política monetaria.
- El comportamiento de la economía derivado de presiones inflacionarias, situación externa, orden público, desempleo, entre otros.

Se solicita presentar ante la junta Directiva del Instituto para que sea autorizada la adición al presupuesto de Ingresos y Gastos

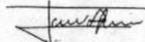
Atentamente,



HERNAN DARIO LOPEZ ARCHILA  
DIRECTOR ADMINISTRATIVO  
DIRECCIÓN DE CRÉDITO Y CARTERA



Proyectó: HEIDY MILENA BEDOYA LONDOÑO  
SECRETARIO  
DIRECCIÓN DE CONTABILIDAD



Aprobó: JOHN ALEXANDER OSORIO RAMIREZ  
SUBGERENTE  
SUBGERENCIA FINANCIERA

Oficina: 2.7.3

Medellín, Viernes 27 de Mayo de 2022

Señor:  
EVENIDE DEL SOCORRO BLANDON VELEZ  
**DIRECTOR ADMINISTRATIVO**  
**DIRECCIÓN DE CONTABILIDAD**

Asunto: ALCANCE AL MEMORANDO 32022002328 DEL 06/05/2022 - SOLICITUD DE ADICIÓN AL PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS Y DEL PLAN ANUALIZADO DE CAJA – PAC VIGENCIA FISCAL 2022

Cordial saludo,

Nos permitimos dar alcance al Memorando 32022002328 del 06 de mayo de 2022 por medio del cual se solicita adicionar el Presupuesto de Ingresos y Gastos y el Plan Mensualizado de Caja - PAC de la vigencia fiscal 2022.

La adición al presupuesto de Ingresos corresponde a la suma de cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones cuatrocientos setenta y dos mil pesos (\$43.047.472.000) distribuidos de la siguiente manera:

Código Gestor	Fondo	Rubro Presupuestal	Descripción	Valor a Adicionar
205A	0-1010	1.1.02.05.001.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Crédito de Fomento)	21.402.716.000
205A	0-1010	1.1.02.05.001.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos de Tesorería)	1.292.299.000
205A	0-1010	1.1.02.05.001.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos Redescuento)	3.059.910.000
205A	0-1010	1.1.02.05.002.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Financieros)	17.292.547.000
Total Adición - Ingresos Corrientes				43.047.472.000

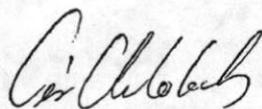
La adición al presupuesto de Gastos corresponde a la suma de cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones cuatrocientos setenta y dos mil pesos (\$43.047.472.000) distribuidos de la siguiente manera:

Código Gestor	Fondo	Rubro Presupuestal	Descripción	Valor a Adicionar
205A	0-1010	2.1.5.02.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing	43.047.472.000

Así mismo, se solicita Adicionar el Plan Mensualizado de Caja – PAC, realizando los movimientos y ajustes necesarios en los rubros del Presupuesto en concordancia con lo anteriormente solicitado y en virtud de la normativa presupuestal.

Se anexan las proyecciones realizadas y el documento con las condiciones técnicas que sustentan los cambios frente a las proyecciones del presupuesto inicial.

Atentamente,



**CESAR AUGUSTO ARBOLEDA RAMIREZ**  
DIRECTOR ADMINISTRATIVO  
DIRECCIÓN DE TESORERÍA



2.7.3

**LA DIRECCION DE TESORERÍA  
DEL INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA  
CERTIFICA:**

Que, conocidas las proyecciones de ingresos por concepto de intereses generados por las operaciones activas de crédito y por la rentabilidad del portafolio de inversiones del IDEA, encuentra viables los recaudos que soportan las apropiaciones a adicionar.

Esta certificación se expide para dar trámite a adición del Presupuesto de Ingresos y Gastos para la vigencia fiscal 2022 del Instituto para el desarrollo de Antioquia – IDEA ante el Departamento de Antioquia.

Atentamente

**CESAR AUGUSTO ARBOLEDA RAMIREZ**  
Director de Tesorería



**EL SECRETARIO GENERAL DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL INSTITUTO PARA EL  
DESARROLLO DE ANTIOQUIA -IDEA-**

**HACE CONSTAR:**

Que el día 17 de mayo de 2022 se realizó la sesión ordinaria presencial N° 005 de 2022, de Junta Directiva del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, en las instalaciones del Instituto, con fundamento en la Resolución de Junta Directiva No. 006 de 2014, por medio de la cual se reforman los estatutos de la entidad. Dicha reunión contó con la participación de los siguientes miembros de Junta Directiva:

Juan Pablo López Cortés	Secretario Regional y Sectorial (SERES) de Desarrollo Territorial, Sostenible y Regenerativo.
Nadya Catalina Naranjo Aguirre	Secretaria de Hacienda Departamental
Antonio Vargas del Valle	Miembro particular
Federico Arango	Miembro particular

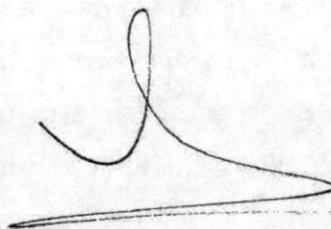
Que tal como consta en el Acta No. 005 de la misma fecha, se expuso para aprobación el punto 5.1 denominado “*Aprobación de adición presupuestal*”, toda vez que, el IDEA para cubrir los gastos de funcionamiento y garantizar el cumplimiento de compromisos, requiere adicionar el presupuesto de Ingresos y Gastos y el Programa Anual mensualizado de Caja PAC para la vigencia 2022 del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA; así:

<b>Gastos por remuneración a cuentas de depósitos y operaciones de fondeo</b>
\$43.047.472.000
<b>Ingresos por Intereses de Cartera de Créditos y Rentabilidad del Portafolio</b>
\$43.047.472.000

**DECISIÓN:**

La Junta Directiva de manera unánime, APRUEBA la presentación a la Dirección de Presupuesto de la Secretaría de Hacienda de la Gobernación de Antioquia y autoriza al Gerente para que realice todos los trámites y asientos contables necesarios una vez sea autorizada la adición al presupuesto de Ingresos y Gastos.

Dada en Medellín, a los 17 días del mes de mayo de 2022



**IVÁN DARÍO ESCOBAR RENDÓN**

## **INFORME PROYECCION INGRESOS Y GASTOS**

Solicitud adición presupuestal de ingresos y gastos Vigencia 2022

Dirección de Crédito y Cartera

Dirección de Tesorería

Mayo 2022

## Modificación al Presupuesto de Ingresos y Gastos Vigencia 2022

El IDEA, en el desarrollo de sus actividades financieras, utiliza como instrumento para controlar el riesgo de intermediación, la tasa de referencia DTF en sus actividades de captación y colocación de dinero.

Para el momento de elaboración del presupuesto correspondiente a la vigencia 2022, las tasas de interés se ubicaban niveles del 2.22%EA y el mercado, con altos niveles de incertidumbre, pronosticaba iniciar el año 2022 con una DTF mínima cercana al 2.07%EA con incrementos durante el año llegando a niveles máximos del 3.67%EA<sup>1</sup>. Sin embargo, la reactivación económica pospandemia entre otros aspectos macroeconómicos, ha disparado los principales indicadores llevando a que indicadores como el IPC y el IPP presenten crecimientos históricos. Como respuesta a la dinámica de la economía, el Banco de la República ha tomado una política contraccionista realizando incrementos en la tasa de política monetaria tendiente a controlar la inflación, incrementos que se transmiten al mercado afectando diferentes variables económicas, entre ellas, las tasas de interés.

El Banco de la República inició el proceso de normalización de política monetaria desde septiembre de 2021 incrementando la tasa de intervención en 425 puntos básicos hasta el 6.00% en la sesión de Junta llevada a cabo el 29 de abril de 2022.

Al cierre de abril de 2022, la DTF se encuentra del orden del 5.90%EA con perspectiva al alza hasta llegar a niveles del 7.00%EA en diciembre de 2022 y un nivel máximo de 8.90%EA<sup>2</sup>. Esta tasa ha presentado un incremento cercano a los 315 puntos básicos entre enero y abril de 2022 resultando un 154% superior a la tasa esperada para el mes de abril en las proyecciones realizadas para la construcción del presupuesto 2022 y se espera que continúe una senda al alza como respuesta a la expectativa de la decisión de política monetaria que tome la Junta Directiva en el mes de junio de 2022. Los TES con vencimiento a dos años dan cuenta de cotizaciones cercanas al 8.92%EA.

<sup>1</sup> Resultados de la encuesta mensual de expectativas económicas; julio de 2021; Banco de la República; [https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/res\\_inf\\_jul2021.xls](https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/res_inf_jul2021.xls)

<sup>2</sup> Resultados de la encuesta mensual de expectativas económicas; Abril de 2022; Banco de la República; [https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/res\\_inf\\_abr2022.xlsx](https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/res_inf_abr2022.xlsx)

Es por lo anterior que el IDEA, luego de ajustar las proyecciones con los incrementos estimados en la tasa de referencia DTF, requiere ajustar su presupuesto de ingresos y gastos para la vigencia 2022 de la siguiente manera:

Adicionar al presupuesto de Ingresos la suma de cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones quinientos noventa y cuatro mil pesos (\$43.047.472.000):

Código Gestor	Fondo	Rubro Presupuestal	Descripción	Valor a Adicionar
205A	0-1010	1.1.02.05.001.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Crédito de Fomento)	21.402.716.000
205A	0-1010	1.1.02.05.001.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos de Tesorería)	1.292.299.000
205A	0-1010	1.1.02.05.001.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos Redescuento)	3.059.910.000
205A	0-1010	1.1.02.05.002.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Financieros)	17.292.547.000
<b>Total Adición - Ingresos Corrientes</b>				<b>43.047.472.000</b>

Adicionar al presupuesto de Gastos la suma de cuarenta y tres mil cuarenta y siete millones quinientos noventa y cuatro mil pesos (\$43.047.472.000):

Código Gestor	Fondo	Rubro Presupuestal	Descripción	Valor a Adicionar
205A	0-1010	2.1.5.02.07	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing	43.047.472.000

Adicionar el Programa Anual Mensualizado de Caja – PAC, realizando los movimientos y ajustes necesarios en los rubros del Presupuesto en concordancia con lo anteriormente solicitado.

**Detallado Ingresos Cartera Actual A y B + estimado Nuevos Negocios**

Rubro	Cartera	Tipo Cartera	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
1102050010701	Dirección_Actual	CAF ENTIDADES	48.855.961	52.771.000	60.551.000	60.551.000	60.551.000	64.416.000	64.416.000	64.416.000
1102050010705	Dirección_Actual	DESCTO ACT MUNI VENCI FON ESPE	6.045.894	6.340.000	6.947.000	6.914.000	6.881.000	7.160.000	7.125.000	7.091.000
1102050010701	Dirección_Actual	FOMENTO DEPARTAMENTO EXCE LIQU	136.093.652	136.094.000	136.094.000	136.094.000	136.094.000	136.094.000	136.094.000	136.094.000
1102050010701	Dirección_Actual	FOMENTO DEPARTAMENTO FOND ESPE	25.100.548	25.101.000	25.101.000	25.101.000	25.101.000	25.101.000	25.101.000	25.101.000
1102050010701	Dirección_Actual	FOMENTO ENTIDADES EXCEDE LIQUI	2.100.537.308	2.168.338.000	2.219.976.000	2.214.697.000	2.209.854.000	2.172.574.000	2.132.563.000	2.127.270.000
1102050010701	Dirección_Actual	FOMENTO ENTIDADES FONDO ESPECI	709.211.281	743.334.000	813.135.000	810.464.000	797.089.000	829.505.000	826.725.000	823.945.000
1102050010701	Dirección_Actual	FOMENTO MUNICIPIOS EXCEDE LIQU	1.989.855.436	2.081.998.000	2.275.243.000	2.257.551.000	2.245.199.000	2.332.435.000	2.321.446.000	2.303.642.000
1102050010701	Dirección_Actual	FOMENTO MUNICIPIOS FOND ESPECI	1.369.908.235	1.419.329.000	1.534.141.000	1.508.064.000	1.482.000.000	1.520.516.000	1.493.362.000	1.466.199.000
1102050010701	Dirección_Actual	FONDO DEL AGUA FOMENTO MPIO	5.723.529	5.842.000	6.270.000	6.011.000	5.751.000	5.783.000	5.511.000	5.238.000
1102050010706	Dirección_Actual	REDESCUENTO ENTIDADES FINDETER	370.417.975	379.717.000	402.503.000	390.914.000	387.825.000	397.797.000	386.360.000	383.270.000
1102050010706	Dirección_Actual	REDESCUENTO MUNICIPIO FINDETER	177.262.313	177.240.000	177.410.000	177.129.000	176.916.000	176.894.000	176.684.000	176.475.000
1102050010704	Dirección_Actual	TESORERIA ENTIDADES EXCE LIQUI	97.372.370	98.199.000	103.459.000	98.690.000	93.921.000	93.408.000	88.457.000	83.507.000
1102050010704	Dirección_Actual	TESORERIA ENTIDADES FOND ESPE	43.209.108	44.135.000	47.084.000	45.477.000	43.869.000	44.208.000	42.521.000	40.834.000
1102050010704	Dirección_Actual	TESORERIA MUNICIPIOS EXCE LIQU	57.204.087	54.637.000	53.867.000	46.879.000	39.890.000	34.566.000	27.221.000	19.876.000
1102050010704	Dirección_Actual	TESORERIA MUNICIPIOS FOND ESPE	6.049.181	5.890.000	5.962.000	5.392.000	4.823.000	4.457.000	3.858.000	3.260.000
12050501	Dirección_Actual	VIVIENDA EXEMPLEADOS	14.448.187	14.469.000	14.605.000	14.471.000	14.338.000	14.337.000	14.203.000	14.069.000
1102050010706	Dirección_Actual	REDESCUENTO MUNICIPIO FINAGRO	102.950.979	104.642.000	108.595.000	107.770.000	106.945.000	108.367.000	107.510.000	106.653.000
1102050010701	Otros_Neg_Nueva	FOMENTO	-	-	13.783.000	30.705.000	46.058.000	99.792.000	161.324.000	258.119.000
1102050010705	Otros_Neg_Nueva	DSCTO ACTAS	-	-	-	-	-	-	-	-
1102050010701	Comercial_Nueva	FOMENTO	111.460.545	441.086.000	806.945.000	1.195.259.000	1.592.691.000	1.819.975.000	2.241.734.000	2.465.762.000
1102050010704	Comercial_Nueva	TESORERIA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Rubro</b>	<b>Cartera</b>	<b>Nuevos Desembolsos Comercial</b>	<b>47.748.784.170</b>	<b>49.197.312.884</b>	<b>38.615.207.296</b>	<b>51.773.752.196</b>	<b>29.608.313.703</b>	<b>40.827.457.078</b>	<b>27.773.640.411</b>	<b>36.484.950.735</b>
1102050010701	Comercial_Nueva	FOMENTO	47.748.784.170	49.197.312.884	38.615.207.296	51.773.752.196	29.608.313.703	40.827.457.078	27.773.640.411	36.484.950.735
1102050010704	Comercial_Nueva	TESORERIA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Rubro</b>	<b>Cartera</b>	<b>Nuevos Desembolsos Otros Negocios</b>	<b>-</b>	<b>2.000.000.000</b>	<b>2.000.000.000</b>	<b>2.000.000.000</b>	<b>7.000.000.000</b>	<b>7.000.000.000</b>	<b>12.000.000.000</b>	<b>12.000.000.000</b>
1102050010701	Otros_Neg_Nueva	FOMENTO	-	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000	7.000.000.000	7.000.000.000	12.000.000.000	12.000.000.000
1102050010705	Otros_Neg_Nueva	DSCTO ACTAS	-	-	-	-	-	-	-	-
		DTF	5,96%	6,46%	7,46%	7,46%	7,46%	7,96%	7,96%	7,96%
		Spread	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
		Tasa EA	8,08%	8,59%	9,61%	9,61%	9,61%	10,12%	10,12%	10,12%
		Tasa EM	0,65%	0,69%	0,77%	0,77%	0,77%	0,81%	0,81%	0,81%
		<b>Ingresos Cartera Dirección_Actual</b>	<b>7.260.246.044</b>	<b>7.518.076.000</b>	<b>7.990.943.000</b>	<b>7.912.169.000</b>	<b>7.837.047.000</b>	<b>7.967.618.000</b>	<b>7.859.157.000</b>	<b>7.786.940.000</b>
		<b>Ingresos Cartera Comercial_Nueva</b>	<b>111.460.545</b>	<b>441.086.000</b>	<b>806.945.000</b>	<b>1.195.259.000</b>	<b>1.592.691.000</b>	<b>1.819.975.000</b>	<b>2.241.734.000</b>	<b>2.465.762.000</b>
		<b>Ingresos Cartera Otros_Neg_Nueva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.783.000</b>	<b>30.705.000</b>	<b>46.058.000</b>	<b>99.792.000</b>	<b>161.324.000</b>	<b>258.119.000</b>
		<b>Total Ingresos</b>	<b>7.371.706.589</b>	<b>7.959.162.000</b>	<b>8.811.671.000</b>	<b>9.138.133.000</b>	<b>9.475.796.000</b>	<b>9.887.385.000</b>	<b>10.262.215.000</b>	<b>10.510.821.000</b>

Detalle	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
Ingresos Cartera Dirección_Actual	7.260.246.044	7.518.076.000	7.990.943.000	7.912.169.000	7.837.047.000	7.967.618.000	7.859.157.000	7.786.940.000
Ingresos Cartera Comercial_Nueva	111.460.545	441.086.000	806.945.000	1.195.259.000	1.592.691.000	1.819.975.000	2.241.734.000	2.465.762.000
Ingresos Cartera Otros_Neg_Nueva	-	-	13.783.000	30.705.000	46.058.000	99.792.000	161.324.000	258.119.000
	7.371.706.589	7.959.162.000	8.811.671.000	9.138.133.000	9.475.796.000	9.887.385.000	10.262.215.000	10.510.821.000
DTF	5,96%	6,46%	7,46%	7,46%	7,46%	7,96%	7,96%	7,96%
IBR	6,06%	6,56%	7,56%	7,56%	7,56%	8,06%	8,06%	8,06%
IPC	7,46%	7,46%	7,46%	7,46%	7,46%	7,46%	7,46%	7,46%

Detalle	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
Rendimientos	2.581.014.000	2.874.765.000	2.634.800.000	2.266.829.000	2.095.529.000	1.816.348.000	1.589.484.000	1.476.026.000

Detalle	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
Intereses sobre Depósitos a la Vista	3.335.471.000	3.660.453.000	3.716.812.000	3.585.795.000	3.534.493.000	3.520.924.000	3.478.626.000	2.865.749.000
Intereses sobre Depósitos a Término	580.129.000	726.633.000	726.633.000	767.424.000	776.466.000	780.859.000	789.642.000	798.421.000
Intereses sobre Depósitos En Admon	1.921.508.000	2.488.248.000	2.462.263.000	2.560.168.000	2.564.750.000	2.597.693.000	2.656.767.000	3.039.288.000
	- 5.837.108.000 -	- 6.875.334.000 -	- 6.905.708.000 -	- 6.913.387.000 -	- 6.875.709.000 -	- 6.899.476.000 -	- 6.925.035.000 -	- 6.703.458.000
DTF	6,50%	7,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,50%	8,50%	8,50%

Detalle-Finagro	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
	42.379.408	48.076.472	59.551.883	59.156.745	58.761.607	64.107.454	63.057.751	62.623.747
DTF	5,96%	6,46%	7,46%	7,46%	7,46%	7,96%	7,96%	7,96%
IBR	6,06%	6,56%	7,56%	7,56%	7,56%	8,06%	8,06%	8,06%

Detalle-Findeter	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
	447.523.073	458.160.715	472.693.520	469.804.553	468.062.026	470.738.867	467.668.076	465.826.165
DTF	5,96%	6,46%	7,46%	7,46%	7,46%	7,96%	7,96%	7,96%
IBR	6,06%	6,56%	7,56%	7,56%	7,56%	8,06%	8,06%	8,06%
IPC	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%

- 489.902.481 - 506.237.188 - 532.245.403 - 528.961.298 - 526.823.633 - 534.846.320 - 530.725.827 - 528.449.911

6.327.010.000 7.381.571.000 7.437.953.000 7.442.348.000 7.402.533.000 7.434.322.000 7.455.761.000 7.231.908.000  
2.581.014.000 2.874.765.000 2.634.800.000 2.266.829.000 2.095.529.000 1.816.348.000 1.589.484.000 1.476.026.000

### Resumen Proyección Adición Presupuestal Ingresos

#### Presupuesto Inicial

PRRubroPptal2021	PRCategoríaP	PRDescRubro	Suma de 05	Suma de 06	Suma de 07	Suma de 08	Suma de 09	Suma de 10	Suma de 11	Suma de 12	Suma de PRTotal
1.1.02.05.001.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Crédito de Fomento)	5.483.144.000	6.270.610.000	5.463.336.000	5.450.671.000	4.838.284.000	4.840.777.000	5.012.689.000	4.366.587.000	66.814.006.000
1.1.02.05.001.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos de Tesorería)	76.005.000	79.623.000	73.231.000	66.549.000	61.965.000	55.144.000	48.238.000	44.176.000	862.446.000
1.1.02.05.001.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Descuento de Actas)	94.049.000	139.657.000	212.546.000	264.604.000	316.802.000	382.977.000	437.051.000	491.402.000	2.399.318.000
1.1.02.05.001.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos Redescuento)	383.832.000	424.022.000	422.360.000	411.553.000	421.060.000	419.344.000	408.304.000	428.436.000	4.889.687.000
1.1.02.05.002.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Financieros)	441.050.000	616.433.000	612.841.000	605.385.000	568.203.000	548.302.000	722.384.000	1.424.207.000	7.501.365.000

#### Adición Presupuestal

PRRubroPptal	PRCategoríaP	PRDescRubro	Suma de 05	Suma de 06	Suma de 07	Suma de 08	Suma de 09	Suma de 10	Suma de 11	Suma de 12	Suma de PRTotal
1.1.02.05.001.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Crédito de Fomento)	6.496.364.383	7.073.893.000	7.891.239.000	8.244.497.000	8.600.388.000	9.006.191.000	9.408.276.000	9.675.786.000	88.216.722.000
1.1.02.05.001.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos de Tesorería)	203.834.111	202.861.000	210.372.000	196.438.000	182.503.000	176.639.000	162.057.000	147.477.000	2.154.745.000
1.1.02.05.001.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Descuento de Actas)	97.797.000	143.388.000	216.364.000	313.537.000	316.802.000	382.977.000	437.051.000	491.402.000	2.399.318.000
1.1.02.05.001.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Créditos Redescuento)	650.630.800	661.599.000	688.508.000	675.813.000	671.686.000	683.058.000	670.554.000	666.398.000	7.949.597.000
1.1.02.05.002.07	Ingresos Corrientes	Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing (Intereses Financieros)	2.581.013.839	2.874.765.000	2.634.800.000	2.266.829.000	2.095.529.000	1.816.348.000	1.589.484.000	1.476.026.000	24.793.912.000
<b>Total adición al presupuesto de Ingresos</b>											<b>43.047.472.000</b>

**Supuestos Captaciones - Adición Presupuestal Gasto Vig 2022**

Parámetros de tasa								
Tasa Pasiva - DTF	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Tasa Cara - DTF	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%
Tasa Activa - DTF	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Tasas								
DTF py	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
	6,44%	7,82%	7,82%	7,96%	7,96%	8,00%	8,10%	8,19%
<b>Tasa Cara py %EA</b>	<b>7,08%</b>	<b>8,60%</b>	<b>8,60%</b>	<b>8,75%</b>	<b>8,75%</b>	<b>8,80%</b>	<b>8,91%</b>	<b>9,01%</b>
Pasiva py mensual	0,32%	0,38%	0,38%	0,39%	0,39%	0,39%	0,40%	0,40%
Cara py mensual	0,57%	0,69%	0,69%	0,70%	0,70%	0,71%	0,71%	0,72%
Activa py mensual	0,52%	0,63%	0,63%	0,64%	0,64%	0,64%	0,65%	0,66%
SalDOS Depósitos								
Vista	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
	730.320.687.663	740.733.428.928	737.633.289.336	751.823.299.032	760.390.039.384	760.486.693.583	769.313.482.974	774.214.078.071
Término	183.333.096.863	189.803.167.158	189.803.167.158	197.053.904.554	199.375.462.399	199.375.462.399	199.375.462.399	199.375.462.399
Convenios	607.237.509.045	649.952.726.185	643.165.222.533	657.382.325.994	658.558.867.198	663.264.942.198	670.803.004.831	758.947.505.049
<b>Total</b>	<b>1.520.891.293.571</b>	<b>1.580.489.322.271</b>	<b>1.570.601.679.028</b>	<b>1.606.259.529.580</b>	<b>1.618.324.368.981</b>	<b>1.623.127.098.179</b>	<b>1.639.491.950.204</b>	<b>1.732.537.045.519</b>
Captación Cara								
Vista	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
	179.108.706.429	119.510.677.729	129.398.320.972	93.740.470.420	81.675.631.019	76.872.901.821	60.508.049.796 -	32.537.045.519
Término	-	-	-	-	-	-	-	-
Convenios	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>179.108.706.429</b>	<b>119.510.677.729</b>	<b>129.398.320.972</b>	<b>93.740.470.420</b>	<b>81.675.631.019</b>	<b>76.872.901.821</b>	<b>60.508.049.796 -</b>	<b>32.537.045.519</b>
	1.700.000.000.000	1.700.000.000.000	1.700.000.000.000	1.700.000.000.000	1.700.000.000.000	1.700.000.000.000	1.700.000.000.000	1.700.000.000.000
Costo Captaciones								
Vista	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
	3.335.471.000	3.660.453.000	3.716.812.000	3.585.795.000	3.534.493.000	3.520.924.000	3.478.626.000	2.865.749.000
Término	580.129.000	726.633.000	726.633.000	767.424.000	776.466.000	780.859.000	789.642.000	798.421.000
Convenios	1.921.508.000	2.488.248.000	2.462.263.000	2.560.168.000	2.564.750.000	2.597.693.000	2.656.767.000	3.039.288.000
<b>Total</b>	<b>5.837.108.000</b>	<b>6.875.334.000</b>	<b>6.905.708.000</b>	<b>6.913.387.000</b>	<b>6.875.709.000</b>	<b>6.899.476.000</b>	<b>6.925.035.000</b>	<b>6.703.458.000</b>
	26,99%	17,79%	0,44%	0,11%	-0,55%	0,35%	0,37%	-3,20%
	4,20%	4,96%	4,99%	4,99%	4,96%	4,98%	5,00%	4,84%
	65,20%	63,46%	63,75%	62,71%	62,36%	62,22%	61,75%	59,06%
Disponibles								
Disponibles	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
	494.969.866.957	456.736.669.264	418.611.496.346	354.114.174.333	327.354.382.599	282.167.126.562	244.214.702.338	224.341.696.783
Rendimientos								
Rendimientos	2022 05	2022 06	2022 07	2022 08	2022 09	2022 10	2022 11	2022 12
	2.581.014.000	2.874.765.000	2.634.800.000	2.266.829.000	2.095.529.000	1.816.348.000	1.589.484.000	1.476.026.000

**Resumen Proyección Adición Presupuestal Gastos**

PRRubro	Ppta	PRCategoría	Pptal	PRDescRubro	Suma de 05	Suma de 06	Suma de 07	Suma de 08	Suma de 09	Suma de 10	Suma de 11	Suma de 12	Suma de PRTotal
<b>Presupuesto Inicial</b>													
2.1.5.02.07		Funcionamiento		Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing	2.030.497.000	2.276.802.000	2.785.042.000	2.376.358.000	-	-	-	-	27.548.046.000
<b>Adición Presupuestal</b>													
2.1.5.02.07		Funcionamiento		Servicios financieros y servicios conexos, servicios inmobiliarios y servicios de leasing	6.327.010.000	7.381.571.000	7.437.953.000	7.442.348.000	7.402.533.000	7.434.322.000	7.455.761.000	7.231.785.967	70.595.518.000
												<b>Total adición al presupuesto de Gastos</b>	<b>43.047.472.000</b>