




INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
BALANCE GENERAL
A NOVIEMBRE 30 DE 2014
 (Cifras en miles de pesos)

	Noviembre 2014	Noviembre 2013	Variacion \$	Variacion %
<u>ACTIVO</u>				
Efectivo	195.901.203	310.758.005	-114.856.802	-37,0%
Caja	1.186	1.157	29	2,5%
Depósitos en instituciones financieras	195.900.017	310.756.848	-114.856.831	-37,0%
Inversiones	235.577.065	264.720.595	-29.143.530	-11,0%
Administración de liquidez en títulos	0	32.253.191	-32.253.191	-100,0%
En entidades no controladas	59.918.044	59.495.575	422.469	0,7%
En entidades controladas	142.744.182	169.868.581	-27.124.399	-16,0%
En entidades en liquidación	36.760.622	6.343.824	30.416.798	479,5%
Menos: provisión	-3.845.783	-3.240.577	-605.206	18,7%
Deudores	791.442.859	653.052.059	138.390.801	21,2%
Préstamos de fomento y desarrollo	680.179.980	544.429.403	135.750.578	24,9%
Fomento	514.380.292	532.899.182	-18.518.890	-3,5%
Tesorería	14.907.610	10.848.764	4.058.846	37,4%
Redescuento	121.510.514	26.340.139	95.170.375	361,3%
Descuento de Actas	723.571	669.221	54.351	8,1%
Descuento de facturas	65.062.833	2.208.860	62.853.973	2845,5%
Crédito fondo del agua	8.874.143	10.366.664	-1.492.521	-14,4%
Crédito CAF	16.979.619	20.032.859	-3.053.240	-15,2%
Rendimientos prestamos concedidos	18.600.091	15.202.486	3.397.605	22,3%
Menos: provisión de cartera	-80.858.693	-74.138.772	-6.719.921	9,1%
Operaciones a futuro	79.905.088	93.835.508	-13.930.420	-14,8%
Creditos a empleados y Exempleados	9.647.813	9.471.853	175.960	1,9%
Recursos entregados en Admon	19.638.320	42.499	19.595.821	46108,9%
Cuentas por cobrar	2.328.995	5.512.072	-3.183.077	-57,7%
Menos: provisión otros deudores	-257.337	-239.276	-18.062	7,5%
Propiedades, planta y equipo	92.570.536	94.840.216	-2.269.680	-2,4%
Otros Activos	99.969.363	86.291.822	13.677.541	15,9%
Intangibles	13.096.198	13.170.912	-74.714	-0,6%
Valorizaciones	66.748.144	52.191.325	14.556.819	27,9%
Bienes recibidos en dacion de pago	17.971.174	17.971.174	0	0,0%
Otros	2.153.845	2.958.410	-804.565	-27,2%
TOTAL ACTIVO	1.415.461.026	1.409.662.695	5.798.330	0,4%



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
BALANCE GENERAL
A NOVIEMBRE 30 DE 2014
 (Cifras en miles de pesos)

	Noviembre 2014	Noviembre 2013	Variacion \$	Variacion %
<u>PASIVO</u>				
Depósitos y exigibilidades	681.434.835	774.211.396	-92.776.561	-12,0%
A la vista	216.684.284	200.131.709	16.552.575	8,3%
A término	73.383.108	40.340.889	33.042.219	81,9%
Int por pagar Dep a termino	182.004	171.620	10.384	6,1%
En administración	391.185.440	533.567.179	-142.381.739	-26,7%
Obligaciones financieras	140.775.781	45.276.074	95.499.707	210,9%
Créditos de redescuento	122.130.150	26.437.669	95.692.481	362,0%
Crédito CAF	18.645.631	18.838.404	-192.773	-1,0%
Cuentas por pagar	56.829.671	9.531.966	47.297.704	496,2%
Obligaciones laborales	12.346.206	11.594.263	751.942	6,5%
Otros pasivos	46.995.816	54.264.480	-7.268.664	-13,4%
Recaudos a favor de terceros	9.970.336	11.348.502	-1.378.165	-12,1%
Avances y Anticipos recibidos	23.366.340	24.724.325	-1.357.985	-5,5%
Ingresos diferidos	5.478.993	10.106.901	-4.627.908	-45,8%
Provision para Litigios	8.180.146	8.084.752	95.394	1,2%
TOTAL PASIVO	938.382.308	894.878.180	43.504.128	4,9%
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas	300.539.027	287.162.502	13.376.525	4,7%
Superavit por donaciones	1.066.571	1.066.571	0	0,0%
Superavit por valorizaciones	66.748.144	52.191.325	14.556.819	27,9%
Superavit por met participacion patrim	4.930.595	5.261.998	-331.402	-6,3%
Excedentes del ejercicio	5.269.080	70.576.820	-65.307.740	-92,5%
TOTAL PATRIMONIO	477.078.718	514.784.516	-37.705.798	-7,3%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.415.461.026	1.409.662.695	5.798.330	0,4%


IVAN MAURICIO PEREZ SALAZAR
 Gerente General


ALEJANDRO GRANDA ZAPATA
 Subgerente Financiero


ADRIANA GUTIERREZ MORALES
 Directora Operativa Contab. y Ppto.
 T.P. N°. 82060-T



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONÓMICA Y SOCIAL
Enero 01 a Noviembre 30 de 2014

(Cifras en miles de pesos)

	Noviembre 2014	Noviembre 2013	Variacion \$	Variacion %
Ingresos operacionales por Servicios Financieros	59.780.568	70.290.689	(10.510.121)	-15,0%
Fomento	37.412.612	36.988.162	424.450	1,1%
Tesorería	909.742	1.382.129	-472.388	-34,2%
Redescuento	3.928.508	2.460.627	1.467.880	59,7%
Descuento de Actas	61.620	249.570	-187.950	-75,3%
Descuento de facturas	7.179.669	4.781.360	2.398.309	50,2%
Crédito CAF	502.492	1.252.883	-750.391	-59,9%
Comisiones	651.078	1.449.812	-798.734	-55,1%
Rendimientos financieros	5.864.349	12.305.111	-6.440.762	-52,3%
Valoracion del Portafolio	3.270.498	9.421.034	-6.150.536	-65,3%
Costo de los servicios financieros	(19.004.633)	(23.336.932)	4.332.300	-18,6%
Int sobre depositos y exig	(16.282.984)	(21.457.909)	5.174.925	-24,1%
Int Credito CAF	(330.031)	(369.429)	39.399	-10,7%
Int credito Redescuento	(2.391.618)	(1.509.594)	-882.024	58,4%
Excedente bruto por servicios financieros	40.775.935	46.953.757	-6.177.821	-13,2%
Gastos operacionales de admón.				
Servicios personales	(13.802.245)	(12.605.795)	(1.196.450)	9,5%
Generales	(7.886.193)	(9.658.986)	1.772.793	-18,4%
	(21.688.438)	(22.264.781)	576.343	-2,6%
Excedente operacional antes de provisiones, depreciaciones y amortizaciones	19.087.498	24.688.976	-5.601.479	-22,7%
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones				
Provisión	(6.713.429)	(8.762.838)	2.049.409	-23,4%
Depreciación	(1.192.220)	(633.697)	-558.523	88,1%
Amortización	(297)	(12)	-286	2452,4%
	(7.905.946)	(9.396.547)	1.490.601	-15,9%
Excedente/ Perdida operacional	11.181.552	15.292.429	(4.110.877)	-26,9%
Otros Ingresos				
Financieros	1.426.090	279.453	1.146.637	410,3%
Dividendos	399.463	591.952	-192.489	-32,5%
Utilidad por aplicación del mét de particip	707.655	245.696	461.959	188,0%
Utilidad por venta inversiones tit	321.328	58.189.396	-57.868.069	-99,4%
Utilidad por venta de activos	0	3.175.100	-3.175.100	100,0%
Arrendamientos	1.358.606	1.425.901	-67.295	-4,7%
Extraordinarios	2.112.557	4.733.637	-2.621.080	-55,4%
	6.325.700	68.641.136	-62.315.437	-90,8%
Otros Gastos				
Financieros	(27.183)	(57.942)	30.760	-53,1%
Diferencia en cambio	(2.448.451)	(1.727.622)	-720.829	41,7%
Perdida por aplicación del mét de particip	(249.535)	(844.412)	594.877	-70,4%
Aportes Interinstitucionales	(4.952.368)	(8.813.830)	3.861.462	-43,8%
Imp IVA asumido Regimen Simplificado	(39.422)	(31.417)	-8.004	25,5%
Otros gastos ordinarios	(4.221.009)	(1.611.018)	-2.609.991	162,0%
Ajuste de ejercicios anteriores	(300.201)	(270.377)	-29.824	11,0%
Extraordinarios	(4)	(127)	123	-96,9%
	(12.238.171)	(13.356.745)	1.118.574	-8,37%
Excedente neto	5.269.080	70.576.820	-65.307.740	-92,5%

IVAN MAURICIO PEREZ SALAZAR
Gerente General

ALEJANDRO GRANDA ZAPATA
Subgerente Financiero

ADRIANA GUTIERREZ MORALES
Directora Operativa Contab. y Ppto.
T.P. N°. 82060-T