



**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"**  
**BALANCE GENERAL**  
**A JULIO 31 DE 2014**  
 (Cifras en miles de pesos)

	Julio 2014	Julio 2013	Variacion \$	Variacion %
<b><u>ACTIVO</u></b>				
<b>Efectivo</b>	<b>158.418.190</b>	<b>316.713.002</b>	<b>-158.294.812</b>	<b>-50,0%</b>
Caja	1.186	1.157	29	2,5%
Depósitos en instituciones financieras	158.417.004	316.711.846	-158.294.841	-50,0%
<b>Inversiones</b>	<b>235.643.251</b>	<b>269.507.390</b>	<b>-33.864.139</b>	<b>-12,6%</b>
Administración de liquidez en títulos	0	42.297.522	-42.297.522	-100,0%
En entidades no controladas	60.108.615	66.706.399	-6.597.784	-9,9%
En entidades controladas	142.619.797	161.883.771	-19.263.974	-11,9%
En entidades en liquidación	36.760.622	0	36.760.622	100,0%
Menos: provisión	-3.845.783	-1.380.303	-2.465.480	178,6%
<b>Deudores</b>	<b>755.614.029</b>	<b>690.319.052</b>	<b>65.294.976</b>	<b>9,5%</b>
<b>Préstamos de fomento y desarrollo</b>	<b>640.718.369</b>	<b>575.845.410</b>	<b>64.872.959</b>	<b>11,3%</b>
Fomento	540.482.981	531.631.952	8.851.029	1,7%
Tesorería	23.658.368	12.210.903	11.447.465	93,7%
Redescuento	21.154.980	31.425.656	-10.270.676	-32,7%
Descuento de Actas	723.571	862.851	-139.279	-16,1%
Descuento de facturas	84.733.117	26.336.492	58.396.625	221,7%
Crédito fondo del agua	9.395.456	10.893.747	-1.498.290	-13,8%
Crédito CAF	17.013.330	21.290.653	-4.277.323	-20,1%
Rendimientos prestamos concedidos	17.168.073	14.955.745	2.212.328	14,8%
Menos: provisión de cartera	-73.611.509	-73.762.589	151.080	-0,2%
Operaciones a futuro	83.601.958	102.370.832	-18.768.874	-18,3%
Creditos a empleados y Exempleados	9.534.062	9.192.556	341.506	3,7%
Recursos entregados en Admon	19.966.890	39.006	19.927.884	51089,4%
Cuentas por cobrar	2.045.525	3.111.828	-1.066.303	-34,3%
Menos: provisión otros deudores	-252.774	-240.579	-12.195	5,1%
<b>Propiedades, planta y equipo</b>	<b>93.363.141</b>	<b>103.720.473</b>	<b>-10.357.331</b>	<b>-10,0%</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>102.018.460</b>	<b>90.711.379</b>	<b>11.307.081</b>	<b>12,5%</b>
Intangibles	13.147.996	13.318.417	-170.421	-1,3%
Valorizaciones	68.811.013	55.604.017	13.206.996	23,8%
Bienes recibidos en dacion de pago	17.971.174	17.971.174	0	0,0%
Otros	2.088.277	3.817.770	-1.729.493	-45,3%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.345.057.072</b>	<b>1.470.971.296</b>	<b>-125.914.224</b>	<b>-8,6%</b>



**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"**  
**BALANCE GENERAL**  
**A JULIO 31 DE 2014**  
 (Cifras en miles de pesos)

	Julio 2014	Julio 2013	Variacion \$	Variacion %
<b><u>PASIVO</u></b>				
<b>Depósitos y exigibilidades</b>	<b>698.272.767</b>	<b>816.658.592</b>	<b>-118.385.825</b>	<b>-14,5%</b>
A la vista	187.933.182	178.196.468	9.736.715	5,5%
A término	85.234.480	65.868.988	19.365.492	29,4%
En administración	425.105.104	572.593.137	-147.488.033	-25,8%
<b>Obligaciones financieras</b>	<b>38.395.342</b>	<b>51.300.997</b>	<b>-12.905.655</b>	<b>-25,2%</b>
Créditos de redescuento	21.322.175	31.571.737	-10.249.562	-32,5%
Crédito CAF	17.073.167	19.729.261	-2.656.093	-13,5%
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>66.181.093</b>	<b>6.568.963</b>	<b>59.612.131</b>	<b>907,5%</b>
<b>Obligaciones laborales</b>	<b>12.547.922</b>	<b>11.682.135</b>	<b>865.788</b>	<b>7,4%</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>43.352.535</b>	<b>70.719.771</b>	<b>-27.367.235</b>	<b>-38,7%</b>
Recaudos a favor de terceros	10.423.849	11.549.027	-1.125.178	-9,7%
Avances y Anticipos recibidos	18.909.899	34.527.988	-15.618.089	-45,2%
Ingresos diferidos	5.838.642	16.558.003	-10.719.362	-64,7%
Provision para Litigios	8.180.146	8.084.752	95.394	1,2%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>858.749.660</b>	<b>956.930.457</b>	<b>-98.180.797</b>	<b>-10,3%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
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	68.811.013	55.604.017	13.206.996	23,8%
Superavit por met participacion patrim	4.972.937	5.234.762	-261.825	-5,0%
Excedentes del ejercicio	12.392.563	66.447.687	-54.055.124	-81,3%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>486.307.411</b>	<b>514.040.839</b>	<b>-27.733.428</b>	<b>-5,4%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.345.057.072</b>	<b>1.470.971.296</b>	<b>-125.914.225</b>	<b>-8,6%</b>

  
**IVAN MAURICIO PEREZ SALAZAR**  
 Gerente General

  
**ALEJANDRO GRANDA ZAPATA**  
 Subgerente Financiero

  
**ADRIANA GUTIERREZ MORALES**  
 Directora Operativa Contab. y Ppto.



**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"**  
**ESTADO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONÓMICA Y SOCIAL**

**Enero 01 a Julio 31 de 2014**

(Cifras en miles de pesos)

	Julio 2014	Julio 2013	Variacion \$	Variacion %
<b>Ingresos operacionales por Servicios Financieros</b>	<b>38.847.693</b>	<b>44.636.714</b>	<b>(5.789.021)</b>	<b>-13,0%</b>
Fomento	24.718.768	24.325.770	392.997	1,6%
Tesorería	389.921	839.126	-449.205	-53,5%
Redescuento	905.410	1.821.577	-916.167	-50,3%
Descuento de Actas	61.620	63.213	-1.593	-2,5%
Descuento de facturas	5.652.898	4.363.621	1.289.277	29,5%
Crédito CAF	454.318	834.561	-380.243	-45,6%
Comisiones	320.910	1.108.375	-787.465	-71,0%
Rendimientos financieros	3.432.999	8.613.071	-5.180.072	-60,1%
Valoracion del Portafolio	2.910.850	2.667.400	243.450	9,1%
<b>Costo de los servicios financieros</b>	<b>(11.382.133)</b>	<b>(16.083.785)</b>	<b>4.701.652</b>	<b>-29,2%</b>
Int sobre depositos y exig	(10.716.322)	(14.690.605)	3.974.284	-27,1%
Int Credito CAF	(185.718)	(241.209)	55.491	-23,0%
Int credito Redescuento	(480.094)	(1.151.970)	671.877	-58,3%
<b>Excedente bruto por servicios financieros</b>	<b>27.465.560</b>	<b>28.552.929</b>	<b>-1.087.369</b>	<b>-3,8%</b>
Gastos operacionales de admón.				
Servicios personales	(9.024.582)	(7.506.581)	(1.518.000)	20,2%
Generales	(4.528.055)	(5.497.402)	969.347	-17,6%
	<b>(13.552.637)</b>	<b>(13.003.984)</b>	<b>(548.653)</b>	<b>4,2%</b>
<b>Excedente operacional antes de provisiones, depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>13.912.923</b>	<b>15.548.945</b>	<b>-1.636.023</b>	<b>-10,5%</b>
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones				
Provisión	(581.190)	(6.535.249)	5.954.059	-91,1%
Depreciación	(475.331)	(386.777)	-88.554	22,9%
Amortización	(189)	(8)	-181	2336,2%
	<b>(1.056.710)</b>	<b>(6.922.034)</b>	<b>5.865.324</b>	<b>-84,7%</b>
<b>Excedente/ Perdida operacional</b>	<b>12.856.212</b>	<b>8.626.911</b>	<b>4.229.301</b>	<b>49,0%</b>
<b>Otros Ingresos</b>				
Financieros	706.026	175.591	530.435	302,1%
Dividendos	399.463	591.869	-192.407	-32,5%
Diferencia en cambio	417.738	0	417.738	100,0%
Utilidad por aplicación del mét de particip	404.708	368.287	36.420	9,9%
Utilidad por venta inversiones tit	0	58.189.396	-58.189.396	-100,0%
Utilidad por venta de activos	0	0	0	100,0%
Arrendamientos	860.560	896.234	-35.674	-4,0%
Extraordinarios	1.828.245	3.272.169	-1.443.925	-44,1%
	<b>4.616.739</b>	<b>63.493.549</b>	<b>-58.876.809</b>	<b>-92,7%</b>
<b>Otros Gastos</b>				
Financieros	(15.237)	(88.045)	72.808	-82,7%
Diferencia en cambio	-	(1.286.917)	1.286.917	-100,0%
Perdida por aplicación del mét de particip	(113.314)	(594.208)	480.894	-80,9%
Aportes Interinstitucionales	(2.247.583)	(2.604.379)	356.795	-13,7%
Imp IVA asumido Regimen Simplificado	(24.355)	(19.392)	-4.964	25,6%
Otros gastos ordinarios	(2.581.436)	(970.839)	-1.610.597	165,9%
Ajuste de ejercicios anteriores	(98.461)	(108.991)	10.530	-9,7%
Extraordinarios	(3)	(4)	1	-37,5%
	<b>(5.080.389)</b>	<b>(5.672.774)</b>	<b>592.386</b>	<b>-10,4%</b>
<b>Excedente neto</b>	<b>12.392.563</b>	<b>66.447.686</b>	<b>-54.055.122</b>	<b>-81,3%</b>

**IVAN MAURICIO PÉREZ SALAZAR**  
Gerente General

**ALEJANDRO GRANDA ZAPATA**  
Subgerente Financiero

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