

SAPIENCIA

Agencia de Educación
Superior de Medellín



Alcaldía de Medellín

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

COMPARATIVAS A MARZO 31

2020-2019



@SapienciaMed

www.sapiencia.gov.co

Sede principal Sapiencia
Transversal 73 N° 65 - 296
(574) 444 79 47
Medellín - Colombia





NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

INFORMACIÓN GENERAL

Naturaleza jurídica

El Municipio de Medellín mediante el artículo 329 del decreto 1364 de 2012, crea la Unidad Administrativa Especial denominada Agencia de Educación Superior de Medellín-SAPIENCIA, identificada con el NIT 900.602.106-2, del orden Municipal, con personería jurídica, autonomía administrativa, financiera, presupuestal y patrimonio propio, adscrita a la Secretaría Vice alcaldía de Educación, Cultura y Participación.

La Agencia de educación superior de Medellín SAPIENCIA, con domicilio en Colombia, dirección registrada de su oficina principal en la Transversal 73 N° 65-296, es una unidad administrativa especial adscrita a la Secretaria de Educación del Municipio de Medellín, dotada de personería jurídica, autonomía administrativa.

La Agencia tiene por objeto social “Formular y liderar la política y los lineamientos del sistema de educación superior del Municipio de Medellín, promoviendo que las instituciones públicas que lo integran presten un servicio coordinado y complementario, acorde con las necesidades tecnológicas y profesionales que demanda el desarrollo del país.

También serán objeto de la agencia, implementar la política de acceso a la educación superior para los estudiantes de escasos recursos económicos que actualmente desarrolla el Municipio de Medellín, administrando integralmente los fondos municipales que apalancan financieramente dicha política, regulando y/o reglamentando los mismos; la prestación de servicios complementarios y estratégicos a las Instituciones de Educación Superior de carácter público y privado de la ciudad de Medellín; y apoyar técnicamente a la Secretaría de Educación de Medellín en el cumplimiento de las funciones delegadas por el Ministerio de





Educación de habilitación y control de las Instituciones de carácter privado relacionadas con la educación post-secundaria”.

BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

Marco Técnico Normativo

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con el Nuevo Marco Normativo aplicable a las entidades del gobierno general, emitidas por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 533 de 2015 y demás normas que la modifiquen, complementen o sustituyan.

Hasta el 31 de diciembre de 2017, la Entidad preparó sus estados financieros individuales de acuerdo con lo establecido en el Régimen de Contabilidad Pública adoptado mediante Resoluciones 354, 355 y 356 del 5 de octubre de 2007, de la Contaduría General de la Nación, actualizadas mediante Resoluciones 139, 153, 276 y 278 de 2012. La información financiera correspondiente a períodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros individuales con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con el nuevo marco normativo aplicable para las entidades del gobierno nacional, emitido por la Contaduría General de la Nación, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Efectivo y equivalentes al efectivo





El efectivo y equivalentes al efectivo se compone de los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos originales de tres meses o menos desde la fecha de adquisición que están sujetos a riesgo poco significativo de cambios en su valor. Estos depósitos son usados por la Entidad en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

Instrumentos financieros: Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar comprenden el cobro originado en el desarrollo de sus actividades correspondientes a los flujos financieros fijos o determinables por cobrar a clientes o a terceros. En este rubro se incluyen las partidas originadas en transacciones con y sin contraprestación.

El reconocimiento inicial es al valor de la transacción, y la medición posterior se mantendrá al mismo valor, menos las pérdidas por valor del deterioro.

Al final de cada periodo contable, la entidad evalúa los indicios de deterioro, generalmente se pueden presentar por el incumplimiento en los pagos a cargo del deudor y/o deudor solidario, o desmejoramiento en las condiciones crediticias. En caso de presentarse estos indicios, las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

Préstamos por cobrar

Los préstamos por cobrar comprenden los recursos financieros destinados para el uso de terceros, de los cuales se espera la entrega de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes de efectivo u otro instrumento financiero.





La medición inicial de los préstamos por cobrar corresponde al valor desembolsado. Cuando se traten de préstamos a terceros diferentes de otras entidades del gobierno y la tasa pactada sea inferior a la tasa de interés de mercado, se reconocerán por el valor presente de los flujos futuros descontados utilizando la tasa de referencia del mercado para transacciones similares. La diferencia entre el valor del desembolso y el valor presente se reconoce en el estado de resultados como gasto por subvención, sin embargo, cuando se hayan pactado condiciones con una tasa inferior a la del mercado, la diferencia se reconoce como activo diferido.

En la medición posterior, los préstamos por cobrar se miden al costo amortizado, el cual comprende al valor inicial más el rendimiento efectivo menos los pagos de capital e intereses menos cualquier disminución por deterioro del valor.

Baja en cuentas

Para poder dar de baja una cuenta por cobrar o un préstamo por cobrar, la entidad identificará si perdió el control de los derechos contractuales, esto podría ocurrir cuando:

- Se realizan los beneficios del instrumento;
- Los derechos expiran (una opción caduca al no es ejercida en la fecha acordada)
- La entidad transfiera a terceros los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero.
- La entidad, a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, ha transferido el control del activo a otra parte, y ésta tiene la capacidad práctica de vender el activo en su integridad a una tercera parte no relacionada y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin necesidad de imponer restricciones adicionales sobre la transferencia.

Deterioro del valor de los activos financieros

Las cuentas por cobrar y los préstamos por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva sobre:





- Las dificultades financieras significativas del deudor; entendiéndose que estén en liquidación, concordato, reestructuración e intervención (solvencia del deudor, probabilidad de quiebra);
- Infracciones o incumplimiento de las cláusulas contractuales, o desmejoramiento en las condiciones crediticias.

Si se cumplen los indicadores mencionados anteriormente, existirá evidencia de que la inversión ha perdido valor y se procederá a reconocer la pérdida correspondiente.

Para realizar dicho cálculo la entidad calculará el importe recuperable descontando los flujos de caja futuros a la tasa efectiva original y si existe un exceso del importe recuperable sobre el valor en libros se reconoce de forma separada un menor valor de la inversión contra los resultados del ejercicio.

Si en periodos posteriores el valor de una pérdida por deterioro de valor disminuye, y esto puede relacionarse con un evento ocurrido después del reconocimiento del deterioro, la entidad revertirá la pérdida por deterioro reconocida con anterioridad de manera directa o mediante el ajuste de una cuenta correctora. La entidad reconocerá el valor de la reversión en resultados.

Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

Vida útil estimada.

Elemento	Vidas útiles
Construcciones y Edificaciones	100 AÑOS
Equipos de cómputo, comunicación y oficina	5 AÑOS
Muebles y Enseres	10 AÑOS
Maquinaria y equipo	15 AÑOS
Equipo médico y científico	10 AÑOS





El método de depreciación, las vidas útiles y los valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario, teniendo en cuenta si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo, el cual se reconocerá de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

La entidad da de baja los elementos de propiedades, planta y equipo o una parte significativa de un activo, cuando no se prevé ningún beneficio económico futuro, o potencial de servicio de su uso. Cualquier ganancia o pérdida que surja en la baja del activo (calculada como la diferencia entre el producto neto de la disposición y el importe en libros del activo) se incluye en el resultado cuando el activo se da de baja.

Bienes de uso público en servicio

Son los activos destinados para el uso, goce y disfrute de la colectividad y que, por lo tanto, están al servicio de esta en forma permanente, con las limitaciones que establece el ordenamiento jurídico y la autoridad que regula su utilización.

Se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

Cuando se presenten transacciones de traslado o intercambio de activos entre entidades públicas, se establecerá la entidad que debe reconocer el activo, a fin de que se garantice el reconocimiento en una sola entidad.

Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por separado se reconocen inicialmente a su costo. El costo de los activos intangibles adquiridos en una transacción sin contraprestación es su valor de mercado en la fecha del cambio. Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Los activos intangibles generados internamente no se reconocen, excluidos los costos generados en la fase de desarrollo los cuales son capitalizados.





Tras el reconocimiento inicial de un activo, este se registra a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. La amortización del activo comienza cuando el desarrollo está completo y el activo está disponible para su uso. Se amortiza durante el período de beneficio futuro esperado con el método lineal. Durante el período de desarrollo, el activo se comprueba por deterioro anualmente con cualquier pérdida por deterioro reconocida inmediatamente en el resultado.

Los activos intangibles con vida útil finita se amortizan a lo largo de su vida útil así:

Vida útil activos intangibles.

CLASE DE INTANGIBLES	VIDA ÚTIL
Licencias para uso informático	infinita
Los derechos Software	finita

Son ejemplos de licencias infinitas, son los programas de excel, word, power point y word pad, caso distinto de los softwares de antivirus que prescriben cuando termina las licencia por el periodo comprado.

La vida útil se establecerá así:

- Licencias de Software: la vida útil en años deberá ser mayor a 1 año y corresponderá al tiempo máximo en el que esté en uso la licencia sin que expire o indefinida si aplica.
- Actualizaciones: cuando se haga una actualización el área de sistemas informará al área contable el tiempo en que se incrementa la vida útil del activo principal y se amortizará en la nueva vida útil recalculada.

El método de amortización, las vidas útiles y los valores residuales son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan, si es necesario.

Los beneficios o pérdidas derivados de la baja de un activo intangible se miden como la diferencia entre el producto neto de la disposición y el valor en libros del activo y se reconocen en el resultado del periodo cuando el activo se da de baja.





Otros activos

En esta denominación se incluyen las cuentas que representan los recursos, tangibles e intangibles, que son complementarios para la producción o suministro de bienes, para la prestación de servicios y para propósitos administrativos. También incluye los recursos controlados por la entidad que no han sido incluidos en otro grupo y de los cuales espera obtener un potencial de servicio o generar beneficios económicos futuros, entre los cuales se encuentran los siguientes:

Se originan en:

- Contratos de encargo fiduciario, fiducia pública o encargo fiduciario público y
- Contratos para la administración de recursos bajo diversas modalidades, celebrados con entidades distintas de las sociedades fiduciarias.

Administración delegada

Forma de pago asociada al contrato de mandato en el cual el contratista, por cuenta y riesgo del contratante, se encarga de la ejecución del objeto del convenio, y es el único responsable de los subcontratos que celebre.

Se medirán por el valor de los dineros desembolsados.

Encargo fiduciario

Acto de confianza en virtud del cual una persona entrega a otra uno o más bienes determinados, sin transferirles la propiedad de los mismos, con el propósito de que esta cumpla con ellos una finalidad específica, bien sea en beneficio del fideicomitente o de un tercero, según contratos celebrados con entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Se medirán por el valor de los dineros desembolsados.

Bienes y servicios pagados por anticipado

Pagos efectuados anticipadamente por la adquisición de bienes y servicios que tienen el carácter de gastos, en desarrollo de las funciones del cometido estatal.





Se reconocerán los desembolsos realizados por Sapiencia a terceros para la adquisición de bienes y servicios, los cuales se recibirán durante la ejecución del contrato.

Se medirán por el valor de los dineros desembolsados.

Deterioro del valor de los activos generadores y activos no generadores de efectivo:

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan los activos generadores y los activos no generadores de efectivo para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor, sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son obligaciones originadas en el desarrollo de sus actividades, basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Las cuentas por pagar se mantendrán por el valor de la transacción.

Se dará de baja una cuenta por pagar cuando se extingan todas las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se pague, el acreedor renuncie a ella o se transfiera a un tercero.

Préstamos por pagar





Los préstamos por pagar corresponden a los recursos financieros recibidos por la entidad para su uso y de los cuales se espera, a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Después del reconocimiento inicial, los préstamos y préstamos con interés se valoran a su costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Las ganancias y pérdidas se reconocen en superávit o déficit cuando los pasivos son dados de baja, así como por el proceso de amortización del método de interés efectivo.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o costos que son parte integral de la tasa de interés efectiva.

Baja en cuentas

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación se cancela o expira. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestamista en términos substancialmente diferentes, o los términos de un pasivo existente son sustancialmente modificados, dicho intercambio o modificación se trata como una baja en cuentas del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, la diferencia en las respectivas cantidades en libros se reconoce en el resultado del periodo.

Beneficios a los empleados

Beneficios a corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son medidos sobre bases no descontadas y son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la entidad posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un





servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Otros pasivos

En esta denominación se incluyen las cuentas que representan las obligaciones contraídas por la entidad en desarrollo de sus actividades y que no han sido incluidas en otro grupo, en este grupo la Agencia registra:

Recursos recibidos en administración

Son los recursos recibidos por SAPIENCIA para su administración.
Se medirán por el valor de los dineros recibidos.

Patrimonio

Representa el valor de los recursos asignados para la creación y desarrollo de las entidades de gobierno; así como el valor de los excedentes financieros.

Reconocimiento de ingresos

Ingresos de transacciones sin contraprestación

Transferencias de otras entidades gubernamentales

Los ingresos procedentes de transacciones sin contraprestación con otras entidades gubernamentales se valoran al valor razonable y se reconocen al obtener el control del activo (efectivo, bienes, servicios y bienes) si la transferencia está exenta de condiciones y es probable que los beneficios económicos o el potencial de servicio relacionados con el activo fluirán a la entidad y podrán medirse de forma fiable.

Ingresos de transacciones con contraprestación

Prestación de servicios





La entidad reconoce los ingresos procedentes de la prestación de servicios por referencia al grado de terminación cuando el resultado de la transacción puede estimarse con fiabilidad. La etapa de terminación se mide por referencia a las horas laborales incurridas hasta la fecha como porcentaje del total estimado de horas laborales o a los costos incurridos en la prestación del servicio.

Cuando el resultado del contrato no puede medirse con fiabilidad, los ingresos se reconocen únicamente en la medida en que los gastos incurridos sean recuperables.

Ingresos y costos financieros

Los ingresos financieros y costos financieros de la entidad incluyen:

- Ingreso por intereses,
- Gasto por intereses
- Ganancia o pérdida por conversión de activos financieros y pasivos financieros en moneda extranjera.

Los ingresos por intereses se acumulan utilizando el método del rendimiento efectivo. Los descuentos efectivos descuentan los futuros ingresos en efectivo a través de la vida esperada del activo financiero al valor neto en libros de ese activo. El método aplica este rendimiento al capital pendiente para determinar el ingreso de intereses de cada período.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar con el valor neto en los libros del activo. El cálculo de la tasa de interés efectiva, cuando corresponde incluye las comisiones y otros conceptos pagados, como los costos de transacción que son incrementales, directamente atribuibles a la transacción.

Los costos financieros están compuestos por gastos por intereses en pasivos financieros medidos al costo amortizado, saneamiento de descuentos en las provisiones, y pérdidas por deterioro reconocidas en los activos financieros. El gasto por intereses es reconocido usando el método del interés efectivo.

Reconocimiento de gastos





La entidad reconoce sus gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independientemente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconoce el gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

Gastos de administración y operación

Representan los gastos asociados con actividades de planificación, organización, dirección, control y apoyo logístico; así como los gastos originados en el desarrollo de la operación básica o principal de Sapiencia.

Gasto público social

Representa los recursos destinados por Sapiencia directamente a contribuir al desarrollo integral de la ciudad desde la orientación del sistema de educación superior del Municipio, a través de la gestión de políticas públicas y de recursos para hacer posible la formación integral de los ciudadanos y su participación equitativa en una sociedad del conocimiento y la innovación, orientados al bienestar general y al mejoramiento de la calidad de vida de la población, de conformidad con las disposiciones legales.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO

ACTIVOS

El comparativo 2020-2019, registra una disminución de \$16.325 millones, 2%, pasando de \$912.379 a \$896.054 millones, producto de una disminución en los grupos “Efectivo y equivalente al efectivo” del 65%, “Cuentas por cobrar” del 2%, “Préstamos por cobrar” del 47%, “Intangibles” del 1%, y “Bienes y servicios pagados por anticipado” del 40%.

1. Efectivo y equivalentes al efectivo

Cifras en millones de pesos





Efectivo y equivalente de efectivo	Marzo		Variación		
	Concepto	2020	2019	\$	%
Cuenta corriente Bancolombia N°31997832768		7	0	7	62710%
Cuenta ahorros Davivienda Cta N°037670151721		9.362	79.032	-69.669	-88%
Cuenta ahorros Bancolombia N°31911011959		3	3	0	1%
Cuenta ahorros Popular 220180279374		2.625	2.983	-357	-12%
Cuenta ahorros Bancolombia N°31912161245		289	101	188	186%
Cuenta ahorros Davivienda Cta N°037600060794		3.225	12	3.213	27041%
Cuenta ahorros Davivienda Cta N°037600060802		16	15	1	4%
Cuenta ahorros Bancolombia Cta N°31920697286		10.866	8.566	2.301	27%
Cuenta ahorros Corpbanca Cta N°024043309		9.591	16.672	-7.082	-42%
Cuenta ahorros Corpbanca Cta N°024079279 Ahorro		4.422	6.729	-2.308	-34%
Total Bancos		40.407	114.114	-73.707	-65%

El efectivo y equivalentes al efectivo presenta una disminución de \$73.707 millones, correspondiente al 65%, producto de la comparación del mes de marzo de 2020 con respecto al mismo periodo de 2019, compuesto por transferencias del Municipio de Medellín para proyectos de inversión y gastos de funcionamiento de la Agencia, rendimientos financieros generados y los recursos no ejecutados.

Conciliación caja y bancos: Se efectúa de forma mensual, se confrontan los libros de los bancos de tesorería con los extractos bancarios del mes, hasta lograr su conciliación registrando las partidas conciliatorias y realizando el seguimiento de las mismas.

Al cierre del periodo cada una de las cuentas Bancarias de ahorros y corrientes se encuentra debidamente conciliadas.





En la cuenta de ahorro Bancolombia No.31920697286 se recaudan los recursos provenientes de la cartera de los fondos EPM, Enlazamundos y Formación avanzada, la cual es operada directamente por la Agencia.

En las cuentas de ahorro del Banco ITAU y Popular, la Agencia SAPIENCIA, tiene depositados los recursos, provenientes de las transferencias realizadas por el Municipio de Medellín para gastos de inversión y los recursos provenientes de los convenios 4600057675 de 2014-ciudadela y 4600058681 de 2015 de @Medellín.

La entidad administra sus recursos en efectivo en entidades financieras, recursos que provienen de las transferencias Municipales por concepto de Inversión y Funcionamiento y los recursos provenientes de convenios.

Los recursos administrados en los bancos generan intereses a tasas variables sobre la base de las tasas de los depósitos bancarios diarios, a continuación, se detallan los rendimientos generados en la vigencia 2020:

Cifras en millones de pesos

RENDIMIENTOS CUENTAS DE AHORRO	
Mes	Valor
Enero	84
Febrero	82
Marzo	100
Valor total	266

2. Instrumentos financieros

Cifras en millones de pesos





Inversiones e instrumentos derivados	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Concepto				
Certificados de depósito a término (CDT)	2.509	0	2.509	N/A
Total Cuentas por cobrar	2.509	0	2.509	N/A

La agencia SAPIENCIA constituyo en el mes de diciembre de 2019 certificado de depósito a término fijo desmaterializado, con el Banco Popular hasta el 4 de mayo de 2020, por valor de \$2.500 millones, el cual a diciembre 31 de 2019 genero rendimientos por valor de \$9 millones. La tasa de compra fue del 4,85%.

3. Deudores y préstamos por cobrar

Cifras en millones de pesos

Deudores	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Concepto				
Préstamos por cobrar	16.189	30.560	-14.371	-47%
Cuentas por cobrar	5.490	5.597	-108	-2%
Total Deudores	21.679	36.157	-14.478	-40%

3.1 Cuentas por cobrar

Cifras en millones de pesos

Cuentas por cobrar	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Concepto				
Otros intereses por cobrar	4.756	3.130	1.626	52%
Otras cuentas por cobrar	733	2.467	-1.734	-70%
Total Cuentas por cobrar	5.490	5.597	-108	-2%

Con saldo a marzo 31 de 2020 por \$5.490 millones, y una disminución de \$108 millones, el 2% con respecto al 2019, de los cuales \$4.756 millones corresponden a los intereses generados por el paso al cobro de los créditos que no cumplieron con los requisitos para su condonación de los Fondos EPM, PP y Enlazamundos, destinados en la capitalización de los mismos para el financiamiento de nuevas cohortes.

Pérdida por deterioro





La Entidad considera que las cuentas por cobrar con saldo al 31 de diciembre de 2019 son enteramente recuperables sobre la base del comportamiento histórico.

3.2 Préstamos por cobrar

Cifras en millones de pesos

Préstamos por cobrar Concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Préstamos por cobrar	42.294	41.254	1.041	3%
Total Préstamos por cobrar	42.294	41.254	1.041	3%

Con saldo a marzo 31 de 2020 por \$42.294 millones por otorgamiento de créditos que financian el acceso y permanencia en el sistema de educación superior tales como Fondo Medellín-EPM, programas Enlaza Mundos y Extendiendo Fronteras Educativas, con un incremento de \$1.041 millones, el 3%, por reconocimiento de nuevos créditos de la cartera del paso al cobro de los beneficiarios de los fondos que no cumplieron con los requisitos para ser condonado.

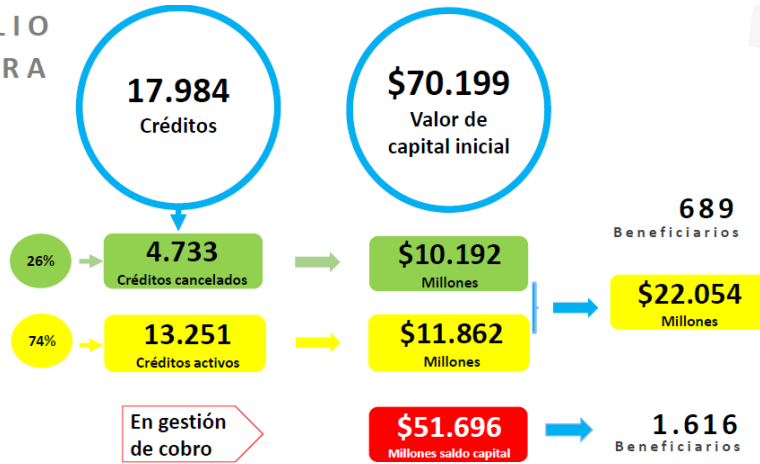
El modelo de crédito educativo de la Agencia esta soportado en normatividad expedida por el Concejo de Medellín –Acuerdos– y por la Alcaldía de Medellín –Decretos–. Así mismo, es importante precisar que una vez aprobadas las políticas de recuperación de cartera por parte del Consejo Directivo de la Agencia, fue implementado por la administración de manera formal –Resolución– el Manual de Cartera para Créditos en Etapa Final de Amortización que debe gestionar directamente la Agencia.

Con corte al 31 de marzo de 2020 se presenta el portafolio de cartera en etapa final de amortización.





PORTAFOLIO DE CARTERA



PORTAFOLIO CARTERA EN ETAPA FINAL AMORTIZACIÓN A MARZO 31 DE 2020

EDADES	Créditos	% Part	Saldo Capital Marzo 2020	% Part	Recaudado Mes	% Part	Recuperación Total	% Part
AL DIA	5.923	33%	\$ 18.804	36%	\$ 753	70%	\$ 7.901	36%
1_30	863	5%	\$ 3.019	6%	\$ 83	8%	\$ 1.130	5%
31_60	698	4%	\$ 2.255	4%	\$ 25	2%	\$ 825	4%
61_90	839	5%	\$ 3.441	7%	\$ 10	1%	\$ 399	2%
91_120	212	1%	\$ 843	2%	\$ 7	1%	\$ 274	1%
121_150	165	1%	\$ 605	1%	\$ 4	0%	\$ 189	1%
151_180	873	5%	\$ 5.618	11%	\$ 6	1%	\$ 200	1%
181_360	1.276	7%	\$ 6.192	12%	\$ 10	1%	\$ 621	3%
>360	2.402	13%	\$ 10.918	21%	\$ 13	1%	\$ 322	1%
CANCELADO	4.733	26%	\$ -	0%	\$ 172	16%	\$ 10.192	46%
Total general	17.984	100%	\$ 51.696	100%	\$ 1.082	100%	\$ 22.054	100%

* Cifras en millones (\$)

- 1- Recuperación **\$22.054 millones** distribuidos así: Fondo EPM **\$21.730 millones**, Enlaza Mundos **\$257 millones**, Extendiendo Fronteras **\$63 millones**, Presupuesto Participativo **\$4 millones**.
- 2- En total, **4.733** deudores han cancelado el 100% de sus créditos, por un valor de **\$10.192 millones** de los cuales **167** fueron durante el mes de marzo/2020 por un valor de **\$172 millones**.



Debido a que el 7 de enero de 2020 la Organización Mundial de la Salud, identificó el nuevo virus - COVID-19 y declaró este brote como emergencia de salud pública de importancia internacional; además el 11 de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud - OMS declaró el actual brote de enfermedad por coronavirus - COVID-19 como una pandemia.

En virtud de la emergencia declarada a nivel mundial, el Presidente de la República mediante el Decreto Legislativo 417 del 17 de marzo de 2020, declaró el estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica en todo el territorio Nacional.

Mediante Resolución 196 de 2014 se adopta el Manual de Recuperación de Cartera de Sapiencia y se establece como objetivo general: *“fijar las normas y procedimientos y responsables para la eficiente administración y gestión de recuperación de cartera que actualmente tiene a cargo la agencia”*

Por lo expuesto la Agencia SAPIENCIA emitió la resolución 1050 de marzo 30 de 2020 *“Por medio de la cual, se establecen medidas especiales temporales con ocasión de la contingencia generada por el virus covid-19 para los créditos en etapa final de amortización administrados por sapiencia”*, los cuales se detallan a continuación:

- a. Congelar la generación y el cobro de intereses de mora de los créditos educativos en etapa final de amortización, sea que se encuentren al día o en mora, para beneficiarios y deudores solidarios.
- b. Congelar las cuotas de los créditos en etapa final de amortización que se encuentren al día y en mora, para beneficiarios y deudores solidarios.
- c. Reprogramar el pago de los créditos que se encuentren en etapa final de amortización, de conformidad con los requisitos y parámetros establecidos en el Manual de Recuperación de Cartera de la Agencia.
- d. En los créditos en etapa final de amortización, no se efectuarán nuevos reportes negativos ante Centrales de Información Financiera.
- e. Suspender el inicio de la etapa final de amortización **para nuevos créditos** hasta el mes de junio de 2020; lo anterior, con independencia de que el acto administrativo que consolida el estado del crédito se encuentre en firme. El Director de Sapiencia examinará la posibilidad de extensión de esta medida, acorde con la situación y el estado de emergencia.
- f. Sapiencia garantizará el acceso a la plataforma de pago PSE y al servicio de transferencias, para los beneficiarios y/o deudores solidarios que decidan no acogerse a estas medidas, para lo cual, deberán manifestarlo expresamente
- g. Sapiencia implementará los procedimientos y formatos internos que permitan hacer efectivas las medidas adoptadas a través de la presente resolución.





A continuación, se presenta el impacto en el recaudo de la cartera de la Agencia debido a las medidas tomadas por la contingencia Covid-19:

CUANTIFICACIÓN DEL IMPACTO EN EL RECAUDO DEBIDO A LA CONTINGENCIA COVID-19

- ✓ No efectuar cobros de intereses de mora: ➡ Esto en los ingresos significa una disminución en promedio mensual de \$170 M y en el recaudo un promedio mensual de \$20 M
- ✓ No realizar reportes negativos ante las Centrales de Riesgo: ➡ No reportar disminuirá en promedio \$80 M mensual en el recaudo, al no poder notificar beneficiarios con deudas mayores a 60 días.
- ✓ Suspensión inicio de la etapa de amortización para créditos nuevos: ➡ Para el mes de abril quedaran en firme 996 créditos con un valor promedio de deuda de \$5.000 M, que tienen un pago mínimo mensual de \$124 M y que se recaudaría el 80% que corresponde a \$100 M.
- ✓ Congelar las cuotas de los créditos : ➡ En promedio nuestro recaudo mensual es de \$1.200 M de los cuales el 75% (\$900 M) corresponde a los beneficiarios AL DIA y el 25% (\$300 M) corresponde a los beneficiarios EN MORA.

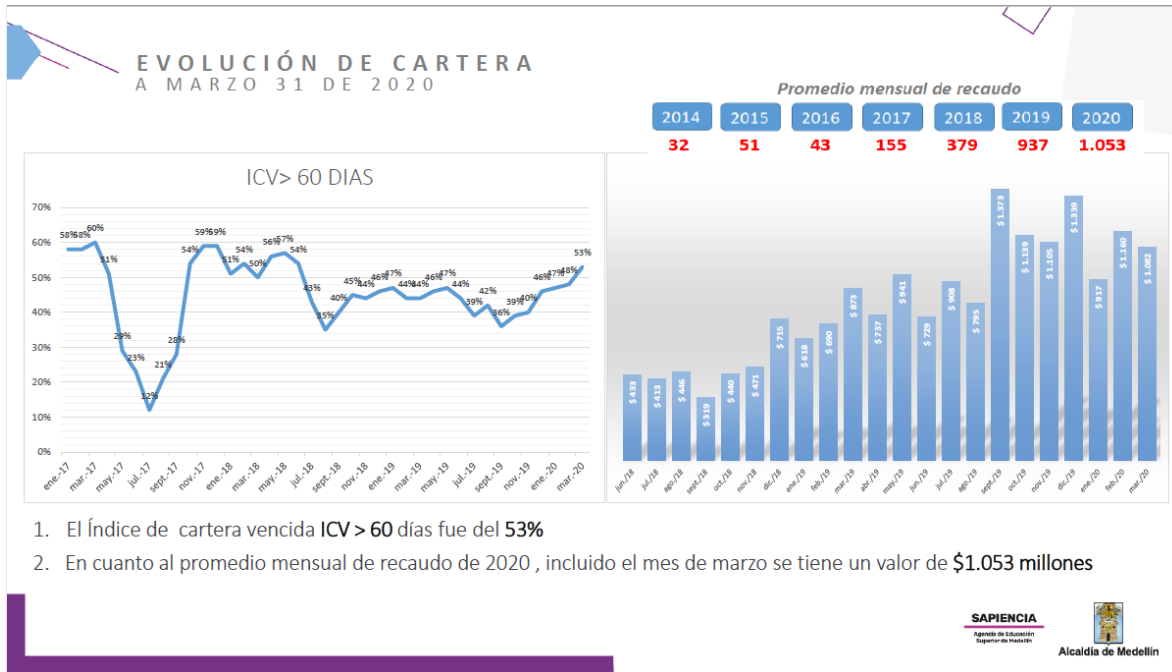
CUANTIFICACIÓN DEL IMPACTO EN EL RECAUDO DEBIDO A LA CONTINGENCIA COVID-19

Teniendo en cuenta las anteriores cifras, se presupuesta una disminución gradual del recaudo, dependiendo del tiempo que dura la emergencia, empezando con un 30% en abril y cada mes que pase la emergencia en promedio el recaudo se disminuiría en un 10% más, cuando la emergencia pasó se presupuesta que el recaudo tendrá una recuperación gradual del 4% mensual.

Así las cosas, anexamos cuadro con el supuesto que el estado de emergencia dure tres meses, es decir Abril, mayo y junio de 2020, esto representaría una disminución del recaudo para los restantes 9 meses del año 2020 de **\$3.358 millones**.

SUPUESTOS	
Meses con emergencia	3
Disminucion inicial recaudo abril 2020	-30%
% disminucion gradual	-10%
% aumento gradual	4%

Mes	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sept-20	oct-20	nov-20	dic-20	TOTAL
Disminución o aumento (%) x mes	-30%	-40%	-50%	4%	8%	12%	16%	20%	24%	
Recaudo promedio normal	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 10.800
Disminucion o aumento (\$) x mes	-\$ 360	-\$ 480	-\$ 600	\$ 24	\$ 50	\$ 81	\$ 121	\$ 175	\$ 252	
Diferencia de recaudo	\$ 360	\$ 480	\$ 600	\$ 576	\$ 526	\$ 445	\$ 324	\$ 149	-\$ 103	\$ 3.358
Total recaudo mes	\$ 840	\$ 720	\$ 600	\$ 624	\$ 674	\$ 755	\$ 876	\$ 1.051	\$ 1.303	\$ 7.442



Cifras en millones de pesos

Préstamos por cobrar	Marzo
Concepto	2020
Préstamos por cobrar-Capital	51.623
Costo Amortizado	-14.172
Amortización costo capital	4.843
Deterioro prestamos por cobrar	-26.105
Total Préstamos por cobrar	16.189

El saldo contable del capital de los préstamos por cobrar presenta una diferencia con el saldo reportado por el área de cartera, debido a que el recaudo del último día de febrero, el cual es reportado por el banco en el extracto bancario el primer día del mes inmediatamente siguiente, por lo tanto para el mes de marzo de 2020 en contabilidad se aplicaron \$84 millones correspondientes al mes de febrero de 2020, dejando pendiente de aplicar en el capital \$11 millones, correspondientes al 31 de marzo de 2020.





Costo amortizado

El costo amortizado es el resultado de la comparación de la tasa de interés a la cual se reconoce la deuda de cada beneficiario con respecto a la tasa de mercado establecida en el banco de la república de acuerdo al tipo de préstamo; el cual se realizará al término de la vigencia, de acuerdo a la doctrina contable pública.

Los préstamos por cobrar se miden al costo amortizado, el cual corresponde a:

- El valor inicialmente reconocido;
- Más el rendimiento efectivo;
- Menos los pagos de capital e intereses;
- Menos cualquier disminución por deterioro del valor

Así mismo, tiene un impacto el costo amortizado por \$14.172 millones, con base a tasa de colocación histórica de los microcréditos comparada con la tasa de interés pactada en el momento de reconocimiento de la deuda.

El rendimiento efectivo se reconoce como un mayor valor del préstamo por cobrar y como ingreso en el resultado del periodo el cual a marzo 31 de 2020 asciende a \$4.843 millones.

Deterioro acumulado de préstamos por cobrar

El deterioro acumulado a marzo 31 de 2020 asciende a \$26.105 millones correspondiente a un 44,90% del valor de la cartera.

Tiene un impacto los préstamos por cobrar, porque no son enteramente recuperables sobre la base del comportamiento histórico.

El deterioro se presenta principalmente por factores tales como:

- Cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias,
- La mora supere los 90 días de pago.
- Cuando se haya determinado que existen dificultades financieras de la contraparte,





- Cambios en las condiciones contractuales por motivos económicos o un posible incumplimiento de la contraparte.
- Los préstamos están colocados principalmente a los beneficiarios de los créditos condonables sin un estudio de comportamiento crediticio del deudor y codeudor solidario lo cual es altamente riesgoso en materia de activos crediticios.
- Los deudores y codeudores presenten retrasos en sus pagos.
- Además, altos indicadores de deserción del sistema de educación lo que genera una mayor probabilidad de incertidumbre frente al pago de los mismos, entre otros

Toda la información concerniente a préstamos por cobrar es suministrada por el área de cartera de la Agencia.

4. Propiedades, planta y equipo.

Cifras en millones de pesos

Propiedad Planta y Equipo Concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Edificaciones	4.334	3.498	836	24%
Maquinaria y Equipo	495	495	0	0%
Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	857	615	243	39%
Equipo Médico y Científico de Servi	6	6	0	0%
Equipos de Comunicación y Computación	1.807	1.303	504	39%
Depreciación Acum.Prop.Planta y Eq.(CR	-1.745	-1.293	-452	35%
Total Propiedad Planta y Equipo	5.754	4.624	1.130	24%

Representa el valor de las edificaciones y los bienes muebles que son para el desarrollo de las funciones de cometido de la Agencia.





Mediante comodato 4600061995 de 2015, celebrado entre el Municipio de Medellín y Sapiencia, fue entregada la edificación donde funciona actualmente la Agencia, por un término de 5 años.

Las edificaciones presentaron un incremento de \$836 millones el 24%, por la celebración de 3 comodatos nuevos con el Municipio de Medellín, para la operación de las centralidades y el bodegaje de la dotación de la ciudadela occidente, a continuación, se relacionan los comodatos:

Comodato N° 4600084080 Bodega ubicada en la carrera 61 N°46-20 por valor de \$819 millones.

Comodato N° 4600084068 salones ubicados en los corregimientos de San Antonio de prado y San Cristóbal con domicilio en Calle 50 E N°75 a 94 – Calle 62 N°131-80, por valor de \$13 millones.

Comodato N° 4600084069 salón ubicado en el corregimiento de palmitas Calle 20 N°35-114.

A marzo 31 de 2020 presenta un incremento, ya que durante el año 2019 se adquirieron equipos de cómputo por valor de \$504 millones y muebles y enseres por valor de \$243 millones, dando con ello cumplimiento al plan de modernización requerido por la Agencia.

5. Bienes de uso público e históricos y culturales

Cifras en millones de pesos

Bienes de uso público y culturales	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Edificaciones	5.099	5.099	0	0%
Depreciación Acum. Bienes de uso público (cr)	-225	-174	-51	29%
Total Bienes de uso público y culturales	4.874	4.925	-51	-1%





Mediante comodato 4600059533 de 2015 fue entregada por parte del Municipio de Medellín a SAPIENCIA la sede de MAZO ubicada en Santa Elena por valor de \$5.099 millones, esta edificación estaba registrada en propiedad planta y equipo-Edificaciones, por efecto de NICSP se reclasifico a Bienes de uso público en servicio, ya que es un activo destinado para el uso, goce y disfrute de la comunidad, y, por tanto, están al servicio de esta, en forma permanente, con las limitaciones que establece el ordenamiento jurídico y las autoridades que regula su utilización. Se caracterizan porque son bienes inalienables, imprescriptibles e inembargables.

6. Activos intangibles

Cifras en millones de pesos

Intangibles Concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Licencias	892	717	174	24%
Software	778	778	0	0%
Amortización acumulada	-427	-307	-120	39%
Total Intangibles	1.243	1.188	55	5%

Los activos intangibles están compuestos por el valor de los costos de adquisición de las licencias con su respectiva amortización.

A marzo 31 de 2020 presentaron un incremento de \$55 millones, lo que equivale al 5%, esta variación positiva se da como resultado de la adquisición de licencias por el plan de modernización requerido por la Agencia en cuanto a la renovación de equipos de cómputo.

Amortización y cargo por deterioro

El cargo por amortización se reconoce en el resultado de cada periodo, por medio del método de línea recta durante la vigencia de los activos intangibles.

La Entidad mantiene derechos de uso sobre las licencias de software, los cuales utiliza para el desarrollo normal de sus operaciones; no existe evidencia de deterioro del valor de estos activos intangibles para la vigencia 2020.

7. Bienes y servicios pagados por anticipado



*Cifras en millones de pesos*

Bienes y servicios pagados por anticipado	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Bienes y Servicios Pagados Por Anticipado	19.394	32.099	-12.705	-40%
Total Bienes y servicios pagados por anticipado	19.394	32.099	-12.705	-40%

Con una disminución de \$12.705 millones, equivalente al 40%, por la ejecución de los convenios con el Instituto Tecnológico Metropolitano-ITM con el objetivo de aunar esfuerzos para la formación tecnológica (Becas tecnológicas), con pertinencia dirigida a los habitantes de las comunas de Medellín con menor tasa de acceso a la educación superior y aquellos que se requieran para el cumplimiento misional.

A continuación, se detallan los objetos y el valor de los contratos celebrados con el Instituto Tecnológico Metropolitano que conforman los otros activos:

Cifras en millones de pesos

Bienes y Servicios entregados por Anticipado - ITM	
Concepto	MARZO 2020
090 DE 2017	2.575
129 DE 2017	7
136 DE 2017	4.098
185 DE 2018	6.150
229 DE 2018	103
244 DE 2019	1
300 DE 2015	6.460
Total	19.394





Convenio 90 de 2017: Objeto: Aunar esfuerzos para la formación tecnológica con pertinencia dirigida a los habitantes de las comunas de Medellín con menor tasa de acceso a la educación superior por \$8.197 millones.

Convenio 129 de 2017 Objeto: Fortalecer los procesos de docencia, Extensión, investigación internacionalización y bienestar que se desarrolla en la IU ITM, encaminados a la reacreditación institucional, por valor de \$419 millones.

Convenio 136 de 2017 Objeto: Aunar esfuerzos para la formación tecnológica con pertinencia dirigida a los habitantes de las comunas de Medellín con menor tasa de acceso a la educación superior que ingresaran a la educación superior a partir del año 2018, por valor de \$9.001 millones.

Contrato 185 de 2018 Objeto: Aunar esfuerzos para la formación tecnológica con pertinencia dirigida a los habitantes de las comunas de Medellín con menor tasa de acceso a la educación superior, que ingresaran a la educación superior, por valor de \$14.163 millones.

Contrato 229 de 2018 objeto: Aunar esfuerzos para la administración, gestión, y operación del modelo educativo por valor de \$621 millones.

Contrato 300 de 2018 Objeto: Aunar esfuerzos para la formación tecnológica con pertinencia dirigida a los habitantes de las comunas de Medellín con menor tasa de acceso a la Educación Superior, que ingresarán a la Educación Superior, por valor de \$11.529 millones.

8. Recursos entregados en administración

Recursos entregados en administración y administrados en sociedades Fiduciarias.

Cifras en millones de pesos





Recursos Entregados en Administración y Fiducia	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
En administración	75.423	99.999	-24.576	-25%
En fiducia	724.773	619.274	105.499	17%
Total Recursos Entregados en Administración y Fiducia	800.196	719.273	80.923	11%

Recursos entregados en administración

Cifras en millones de pesos

Recursos entregados en administración	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
IDEA 432 de 2012	1.825	3.198	-1.373	-43%
IDEA 244 de 2015	20.322	29.517	-9.195	-31%
IDEA 305 de 2015	646	634	12	2%
IDEA 373 de 2016	22.141	17.252	4.889	28%
Convenios Institución universitaria colegio mayor de Antioquia	14.602	22.607	-8.005	-35%
Convenios Institución universitaria pascual bravo	9.941	20.858	-10.917	-52%
Empresa para la seguridad urbana	190	66	124	188%
Plaza mayor	5.757	5.867	-110	-2%
Total Recursos entregados en administración	75.423	99.999	-24.576	-25%

Los recursos en administración y fiducia son originados en contratos y convenios, representan los dineros a favor de Sapiencia, con el objeto de desarrollar actividades misionales a nombre de la Agencia y ejecución de la política de crédito educativo como es el caso de los contratos celebrados con el IDEA y las instituciones de educación superior, y los encargos fiduciarios.

El saldo a marzo 31 de 2020 por \$75.423 millones, corresponde a los recursos entregados en administración a plaza mayor y a ESU para la operación logística de programas de la Agencia y el servicio de seguridad y transporte y a las instituciones de educación superior se le entregan recursos destinados al financiamiento de las becas tecnológicas, los recursos del IDEA se destinan a la administración de recursos del fondo EPM.





A continuación, se detallan los contratos en ejecución de la Institución universitaria colegio mayor de Antioquia y la Institución universitaria pascual bravo, con corte a marzo 31 de 2020:

Cifras en millones de pesos

Recursos entregados en administracion -COLEGIO MAYOR	
Concepto	MARZO 2020
079 DE 2017	158
089 DE 2017	1.118
112 de 2017	76
135 DE 2017	1.946
140 de 2019	118
148 DE 2016	38
160 DE 2016	33
184 DE 2018	5.292
230 DE 2018	110
234 DE 2018	6
245 DE 2019	0
246 DE 2019	70
248-254 DE 2019	630
254 DE 2018	74
299 DE 2018	4.933
Total	14.602

Recursos entregados en administracion - PASCUAL BRAVO	
Concepto	MARZO 2020
106 DE 2017	10
137 DE 2017	1.582
189 DE 2018	3.406
227 DE 2018	342
258 DE 2018	4
301 DE 2018	3.290
97 DE 2017	1.307
Total	9.941

Recursos en Fiducia: Con \$724.773 millones a marzo 31 de 2020 presenta un incremento de \$105.499 millones el 17%, tienen como objeto la dispersión de los recursos a los beneficiarios de los Fondos y Programas de la Agencia, ya sea bajo la modalidad de matrícula o sostenimiento y todos aquellos pagos que se requieran mientras guarde concordancia con el objeto del fondo, tales como comisiones, pagos al operador logístico y otros gastos bancarios.

Se registran en fiducia, tanto el valor disponible como los desembolsos efectuados, ya que no cumplen con las características para ser reconocidos como préstamo por cobrar.

Disponible, obedece a los recursos pendientes por dispersar por concepto de matrícula y sostenimiento, a los beneficiarios de los programas; la matrícula es pagada directamente a la Institución de Educación Superior y el sostenimiento se paga directamente al beneficiario, por parte del encargo fiduciario.

Con un saldo de \$273.489 millones, de los cuales \$220.558 millones corresponden a los beneficiarios de los programas: Fondo EPM, Presupuesto Participativo,





Formación Avanzada, Extendiendo Fronteras y Enlaza Mundos y \$52.931 millones para Becas Tecnológicas.

Desembolsos, corresponde al recurso dispersado directamente por la fiducia para los beneficiarios de los fondos con un saldo por \$451.284 millones a marzo 31 de 2020, conformado por los programas: Fondo EPM, Presupuesto Participativo, Formación Avanzada, Extendiendo Fronteras y Enlaza Mundos, según norma NICSP Resolución 533 de 2015 al no cumplir con la definición de cuenta por cobrar se registran como recursos entregados en fiducia.

Una vez el beneficiario del fondo termina sus estudios o por cualquier razón suspende sus estudios, se verifica el cumplimiento del reglamento de los fondos para la respectiva condonación, cuando cumplen con todo lo establecido se disminuye la cuenta Recursos entregados en Fiducia, y se registra en el Gasto público social y el saldo que no cumplió se pasa al cobro, y se registra en la cuenta Prestamos por cobrar.

Cifras en millones de pesos

Recursos entregados en fiducia	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Fiduc.Bancolombia	-	182	-182	-100%
Fidu.Bogota 46/40812	7.694	11.225	-3.531	-31%
Fidu.Bogota 078 2014	3.866	7.769	-3.903	-50%
FidBogota EPM 116/17	34.836	32.271	2.565	8%
FidBogota PP 116/17	6.916	8.461	-1.545	-18%
FidBogExtFron 116/17	4.116	3.360	756	22%
FidBogForAvan 116/17	4.127	2.288	1.839	80%
FidBogEnlazam 116/17	2.141	1.207	934	77%





Recursos entregados en fiducia	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
ICETEX 120717	103	3.672	-3.569	-97%
ICETEX 120420	275	396	-121	-31%
ICETEX 120495	5.740	7.894	-2.154	-27%
ICETEX ENLAZAMUNDOS	2.415	1.921	494	26%
ICETEX 190005	55	495	-440	-89%
ICETEX 121803	10.125	13.052	-2.927	-22%
ICETEX 190141	3.653	5.008	-1.355	-27%
ICETEX 121754	863	781	82	11%
ICETEX 121881	5.826	7.933	-2.107	-27%
DesembFidBancoColombia	137.165	186.520	-49.355	-26%
DesembFidBog46/40812	83.496	55.059	28.437	52%
DesembFidBog 078/14	14.921	13.241	1.680	13%
DesembFidBogEPM116/17	16.898	9.611	7.287	76%
DesembFidBogPP116/17	3.372	2.026	1.346	66%
DeseFidBogExFront116	4.324	2.216	2.108	95%
DeseFidBogFormAva116	1.453	723	730	101%
DeseFidBogenlazam116	3.795	2.091	1.704	82%
DesembICETEX 120717	3.069	3.166	-97	-3%
DesembICETEX 120420	2.829	3.203	-374	-12%
DesembICETEX 120495	36.555	37.534	-979	-3%
DesembICETEX ENLAZAM	2.148	4.452	-2.304	-52%
DesembICETEX 190005	64	98	-34	-35%
DesembICETEX 121803	44.552	42.953	1.599	4%
DesembICETEX 190141	11.038	10.373	665	6%
DesembICETEX 121754	287	1.356	-1.069	-79%
DesembICETEX 121881	4.027	3.300	727	22%
Desemb IDEA 232/12	9.530	10.489	-959	-9%
Desemb IDEA 244/15	28.027	22.900	5.127	22%
Desemb IDEA 305/15	437	488	-51	-11%
Desemb IDEA 373/16	10.019	5.832	4.187	72%
Fidu.BogoEPM125 2018	21.179	24.595	-3.416	-14%
DeseEPMFidBog 125/18	5.529	1.865	3.664	196%
Fidu.BogoPP125 2018	47.006	53.091	-6.085	-11%
DesePPFidBog 125/18	15.779	5.062	10.717	212%
FidBogBecasTe 302/18	-	28	-28	-100%
DesFidBogBecTe302/18	6.838	9.086	-2.248	-33%
FidBogota 230/19 EPM	19.213	-	19.213	100%
DesFidBogo230/19EPM	5.134	-	5.134	100%
FidBogota 495/19 Bec	52.931	-	52.931	100%
FidBogota 230/19 PP	40.410	-	40.410	100%
Total Recursos entregados en fiducia	724.776	619.274	65.092	11%

PASIVOS





A marzo 31 de 2020 los pasivos están representados así:

Cifras en millones de pesos

Pasivo Corriente concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Cuentas por Pagar	13.424	10.364	3.059	30%
Pasivos por beneficios a empleados	201	173	27	16%
Otros Pasivos	998	8.833	-7.835	-89%
Total Pasivo Corriente	14.622	19.371	-\$ 4.748	-25%

Se registra una disminución de \$4.748 millones, equivalente al 25%, presentando una disminución en las cuentas por pagar del 30% y los otros pasivos respecto a marzo de 2019 del 89%.

9. Cuentas por pagar

Cifras en millones de pesos

Cuentas por Pagar Concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Adquisición de Bns y Svs Nacionales	432	56	376	673%
Recursos a favor de Terceros	11.431	10.143	1.288	13%
Descuentos de Nómina	3	0	3	1399%
Retención en la Fte e Imppto de Timbre	17	12	5	38%
Otras Cuentas por Pagar	1.541	153	1.388	90%
Total Cuentas por Pagar	13.424	10.364	3.059	30%

Con una disminución de \$3.059 millones, 30%, destacando Adquisición de bienes y servicios nacionales con un incremento de \$376 millones y recaudos a favor de terceros con un incremento de \$1.288 millones por rendimientos financieros generados en los contratos de fiducia de los Fondos Enlaza mundos, Extendiendo Fronteras, Formación Avanzada y becas tecnológicas y los generados en las cuentas bancarias de la Agencia por las transferencias Municipales a marzo 31 de 2020 y otras cuentas por pagar honorarios con un incremento de \$1.388 millones el 30%, por cuentas pendientes de pago de becas mejores bachilleres.

10. Beneficios a los empleados





Las obligaciones por beneficios a los empleados se encuentran clasificadas como corto plazo. Los beneficios a corto plazo son medidas en base no descontada y reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee.

A marzo 31 de 2020 presento una variación con respecto al mismo periodo de 2019 de \$27 millones, el 16%, por la causación de las prestaciones sociales consolidadas a diciembre 31 de 2019, para 13 servidores de la Agencia.

11. Otros pasivos

Cifras en millones de pesos

Otros pasivos-Recursos recibidos en administración	Marzo		Variación		
	concepto	2020	2019	\$	%
Ciudadelas 46/57675		549	5.427	-4.878	-90%
Arroba Medellín 46/58681		449	3.406	-2.958	-87%
Total Otros Pasivos		998	8.833	-7.835	-89%

Los otros pasivos: presenta una disminución de \$7.835 millones, equivalente al 89%, variación que obedece a la ejecución de los recursos de los convenios 46/57675 y 46/58681 a marzo 31 de 2020.

Los otros pasivos corresponden a los recursos recibidos en administración del Municipio de Medellín correspondientes a los convenios interadministrativos 4600057675 de 2014 el cual tiene como objeto "La estructuración integral, contratación, ejecución, y control de los proyectos estratégicos definidos en el plan de desarrollo Municipal 2012-2015 "Medellín todos por la vida"; componente 1: "Medellín educada para la vida"; Programa: "Medellín a la U", denominados ciudadelas universitarias" y 4600058681 de 2015 cuyo objeto es "Estructuración integral, contratación, ejecución y control de los proyectos estratégicos definidos en el plan de desarrollo municipal 2012-2015 "Medellín Todos por la Vida"; componente 1: Medellín educada y educadora para la vida y la equidad", definidos en la línea 3 "distrito científico, tecnológico y de innovación", denominado "Universidad Virtual @Medellín".



El contrato 4600057675 de 2014 presento una modificación de reducción, ya que el componente de construcción de la ciudadela occidente se le entrego a la Secretaria de educación este componente era por valor de \$146.579 millones.

PATRIMONIO

Cifras en millones de pesos

Patrimonio concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Capital fiscal	711.148	711.148	0	0%
Resultado de ejercicios anteriores	170.322	108.060	62.262	58%
Resultado ejercicio	-39	73.799	-73.838	-100%
Total Patrimonio	881.432	893.008	-11.576	-1%

12. Patrimonio

Hacen parte de este rubro el capital fiscal, el resultado del ejercicio y el excedente acumulado.

Con una disminución de \$11.576 millones, el 1%, lo anterior como resultado de la capitalización del excedente del ejercicio del 2019 por \$68.601 millones, y la disminución del excedente del ejercicio a marzo 31 de 2020 con respecto al mismo periodo de 2019 por \$73.838 millones.

El resultado del ejercicio presento una disminución de \$73.838 millones, lo anterior por un menor recaudo de transferencias de funcionamiento e inversión por valor de \$65.693 millones en concordancia con la coyuntura actual del país por el Covid 19 y a su vez un incremento de los gastos por \$9.247 millones con respecto al mismo periodo del 2019, dicho incremento obedece principalmente el gasto público social por una mayor inversión en acceso a la educación de la población más vulnerable, en desarrollo de la función social de la agencia.

INGRESOS





13. Transferencias de otras entidades gubernamentales

Cifras en millones de pesos

Transferencias concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Inversión	13.644	78.324	-64.680	-83%
Funcionamiento	702	1.722	-1.020	-59%
Bienes recibidos son contraprestación	7	0	7	100%
Total Transferencias	14.353	80.046	-65.693	-82%

Con una disminución de \$65.693 millones, 82%, por un menor recaudo de en las trasferencias de inversión y funcionamiento a marzo 31 de 2020.

En bienes recibidos se registraron equipos de cómputo y comunicación los cuales fueron adquiridos mediante contrato suscrito con el CINDE.

14. Otros ingresos:

Cifras en millones de pesos

Otros ingresos concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Financieros	3.720	3.287	432	13%
Ingresos Diversos	1.382	712	670	94%
Total otros ingresos	5.101	3.999	1.102	28%

Presento a marzo 31 de 2020, un incremento de \$1.102 millones, 28%, por el registro de los rendimientos financieros generados en los contratos de encargo fiduciario y los recursos entregados en administración, y el incremento de Rendimiento efectivo de préstamos por cobrar.

GASTOS

Cifras en millones de pesos





Gastos concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Sueldos y Salarios	286	259	27	10%
Contribuciones Efectivas	69	69	1	1%
Aportes sobre Nómina	14	14	0	3%
Prestaciones Sociales	13	1	11	900%
Cap Bien Soc y Est Sist Mpal Capacita				N/A
Generales	3.205	1.736	1.469	85%
Impuestos, Contribuciones y Tasas	29	24	5	20%
Deprec.Propiedades,Planta y Equipos	149	121	27	23%
Educación	15.729	8.022	7.707	96%
Total Gastos	19.493	10.246	9.247	90%

Los gastos Presentan un incremento de \$9.247 millones, lo que equivale a un 90%, esta variación se da principalmente en sueldos y salarios en \$27 millones, un 10%, los gastos generales los cuales se incrementaron en \$1.469 millones, un 85% más que el año pasado, el gasto por deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones presento un incremento por valor de \$27 millones, equivalente al el 23% con respecto al año 2019, el gasto público social el cual presento un incremento de \$7.707 millones, un 96% más que el mismo periodo del año 2019 .

15. Gastos Administración y Operación

Gastos de personal: Corresponde al gasto por concepto de la remuneración causada a favor de los empleados, como contraprestación directa por la prestación de sus servicios, tales como primas, sobresueldos, bonificaciones habituales. Para el periodo analizado se presento un incremento del 9% con respecto a la misma vigencia.

Gastos generales, Corresponde a las erogaciones relacionadas con la adquisición de bienes y servicios que son necesarios para apoyar el normal funcionamiento y desarrollo de las labores administrativas de la Agencia, tales como vigilancia, materiales y suministros, mantenimiento, servicios públicos, gastos viaje, aseo y cafetería, comunicación y transporte, entre otros.

Gastos generales, A marzo 31 de 2020 con respecto al mismo periodo del año inmediatamente anterior, presenta un incremento \$1.469 millones, el 85%, básicamente por incremento de:





Gastos Generales				
Concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Vigilancia y seguridad	25	4	20	470%
Servicios públicos	34	34	0	0%
Arrendamiento operativo	10	0	10	N/A
Impresos publicac. suscrip. y afiliacion	0	7	-6	-98%
Comunicaciones y transporte	166	14	152	1080%
Servicios de aseo y cafetería		14	-14	-100%
Comisiones	12	0	12	N/A
Honorarios	2.939	1.663	1.277	77%
Servicios	18	0	18	N/A
Total Gastos generales	3.205	1.736	1.469	85

Vigilancia y seguridad, el cual presento un incremento de \$20 millones.

Arrendamiento operativo, el cual incremento en un 100%, por la ejecución y pago del contrato suscrito por arrendamiento de impresoras para el giro ordinario de la agencia.

Comunicación y transporte, presenta un incremento de \$152 millones por la ejecución del contrato con la empresa Servicios Nacionales, por el servicio de entrega de correspondencia.

Honorarios, incremento en un 77% por mayor contratación de prestación de servicios personales para la operación directa de los fondos proyecto misional de la Agencia y la ejecución de contratos

Cuota de fiscalización y auditaje, incremento en \$5 millones, el 20%, toda vez que la cuota de auditaje y fiscalización calculada para la vigencia 2019 en donde el recaudo base para el cálculo fue superior a la base de 2018.

Deterioro, depreciación, amortizaciones y provisiones, aumento en el 23% correspondiente a un incremento de \$27 millones, lo anterior, producto de la aplicación de las normas y políticas contables adoptadas para la presentación de activos fijos registrados en libros a valores razonables de mercado y por el registro del deterioro de los préstamos por cobrar.





16. Gasto público social

Cifras en millones de pesos

Gasto Público Social				
Concepto	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
BECAS MEJORES BACHILLERES	2.050	312	1.738	558%
BECAS TECNOLOGIA	3.680	0	3.680	N/A
COMISION	262	267	-4	-2%
CONDONACION	29	1.111	-1.082	-97%
EJECUCION CONVENIOS IES	9.639	6.158	3.481	57%
GASTOS BANCARIOS	69	69	0	0%
OTROS EGRESOS	0	4	-4	-100%
PAGO OPERADOR LOGISTICO	0	102	-102	-100%
Total Gasto Público Social	15.729	8.022	7.707	96%

Representa el valor del gasto en que incurre la Agencia, como apoyo a la prestación del servicio educativo, garantizando la participación y acceso a la educación de la población más vulnerable, en desarrollo de su función social. Con incremento de \$7.707 millones, 96%, por ejecución de los nuevos convenios para la financiación de créditos condonables de los fondos y las becas tecnológicas.

Condonación: Representa el valor condonado a los beneficiarios de los fondos EPM y PP, por cumplimiento del reglamento de los mismos.

Becas Tecnológicas: Corresponde al valor ejecutado de los convenios de becas tecnológicas con las instituciones de educación superior de Medellín.

Operador Logístico: Corresponde a los pagos realizados a COMFAMA, por concepto de Operación logística del fondo Medellín EPM.

17. Cuentas de orden

Se encuentra en las cuentas de orden la propiedad planta y equipo que se dio de baja por no cumplir con el valor mínimo de reconocimiento de 3 SMMLV y los que





se encontraban totalmente depreciados a la fecha de transición, por valor de \$556 millones.

Los derechos contingentes corresponden a 3 demandas, las cuales detallo a continuación:

Cifras en miles de pesos

N°	Proceso	Radicado/ Juzgado	Demandante	Demandado	Pretensiones
1	Demanda <u>Ejecutiva Singular</u> de menor cuantía.	2012-00588 Juzgado 20 Civil Municipal y 2º de Ejecución de sentencias.	iniciado por CONFIAR y cedido a SAPIENCIA	ANA LETICIA POSSO RESTREPO y ANDRÉS FELIPE TABORDA POSSIO,	\$ 2.732.950
2	Demanda de <u>Lesividad</u> .	2016-00237-01 , se tramita ante el Tribunal Administrativo de Antioquia en segunda instancia, con radicado ponente Magistrado Gonzalo Zambrano.	Sapiencia	Víctor A. Castaño y Otros	\$ 169.736.518
3	Demanda de <u>Controversias Contractuales</u>	2019-00155 se tramita ante el Tribunal Administrativo de Antioquia, ponente Magistrado Andrew Julián Martínez Martínez	Sapiencia	Consortio CONINGECON & JMD	\$ 626.193.762
\$ 798.663.230					

En octubre de 2018 se registró la cuenta por cobrar contingente correspondiente al contrato 83 de 2015 del señor Luis Fernando Diez, para que reintegre a la agencia SAPIENCIA la suma de \$21 millones por concepto de dineros asumidos por sapiencia los cuales eran obligación del contratista.

A marzo 31 de 2020 en las cuentas de orden acreedoras se encuentran registrados los siguientes procesos que se adelantan en contra de la agencia SAPIENCIA:

Cifras en miles de pesos



N°	Proceso	Radicado/	Demandante	Demandado	Pretensiones
		Juzgado			
1	Demanda Declarativa por Proceso Concursal de Insolvencia,	2017-01095 tramitado ante el Juzgado 25 Civil Municipal	Lisa María Urrego	Sapiencia y otros	\$ 1.322.584
2	Demanda de Nulidad y Restablecimiento del Derecho –No Laboral	2019-00108 ante el Juzgado 34 Administrativo Oral del Circuito de Medellín	Luisa Fernanda Cañas Osorio	Sapiencia	\$ 13.956.524
3	Demanda de Controversias contractuales	2019-00137 se tramita ante el Juzgado 1 Administrativo Oral del Circuito de Medellín	Fernando León Díez	Sapiencia	\$ 21.523.589
4	Demanda de Nulidad y Restablecimiento del Derecho –No Laboral	2019-00203 se tramita ante el Juzgado 14 Administrativo Oral del Circuito de Medellín	Joanna Andrea Acosta	sapiencia	\$ 10.003.823
5	Demanda de Nulidad y Restablecimiento del Derecho –No Laboral	2019-00211, Juzgado 24 Administrativo Oral del Circuito de Medellín	Joan Steven Gutiérrez	Sapiencia	\$ 11.175.074
6	Proceso de reorganización de persona natural comerciante	89112 Superintendencia de Sociedades	Fernando León Díez	Sapiencia	\$ 21.523.589
7	Demanda de Nulidad y Restablecimiento del Derecho –No Laboral	2019-00290 del Juzgado 15 Administrativo del Circuito de Medellín	Daniela María Chavarría Tangarife	Sapiencia	\$ 11.364.689
8	Demanda de controversias contractuales	2019-00327 se tramita ante el Juzgado 18 Administrativo del Circuito de Medellín	Consorcio Paseo Urbano	Sapiencia	\$ 77.763.805
9	Demanda de Nulidad y Restablecimiento del Derecho –No Laboral	2019-00336 se tramita ante el Juzgado 18 Administrativo del Circuito de Medellín	María Elizabeth González Castrillón	Sapiencia	\$ 7.211.233
10	Demanda de Nulidad y Restablecimiento del Derecho –No Laboral	2019-00442 se tramita ante el Juzgado 21 Administrativo del Circuito de Medellín	Luz Yaned Restrepo Ochoa	Sapiencia	\$ 7.569.929
11	Demanda Declarativa por Proceso Concursal	2019-00573 Juzgado 2 Civil Municipal	María Fernanda Cossio Flórez	Sapiencia y otros	\$ 13.267.116
12	Demanda Declarativa por Proceso Concursal	2019-00911 Juzgado 7 Civil Municipal de Medellín	Betzaida Johana Pérez Marín	Sapiencia y otros	\$ 5.978.306
\$ 202.660.261					

18. Resultado del ejercicio: al 31 de marzo de 2020 la agencia presenta un resultado del ejercicio contable negativo por valor de \$39 millones, producto de la comparación de los ingresos y los gastos.

El resultado del ejercicio presento una disminución de \$73.838 millones, lo anterior por un menor recaudo de transferencias de funcionamiento e inversión por valor de \$65.693 millones en concordancia con la coyuntura actual del país por el Covid 19 y a su vez un incremento de los gastos por \$9.247 millones con respecto al mismo periodo del 2019, dicho incremento obedece principalmente el gasto público social





por una mayor inversión en acceso a la educación de la población más vulnerable, en desarrollo de la función social de la agencia.

Cifras en millones de pesos

Excedente del Ejercicio	Marzo		Variación	
	2020	2019	\$	%
Excedente del ejercicio	-39	73.799	-73.838	-100%

19. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

A la fecha de aprobación de los estados financieros, la Entidad no presenta algún hecho que requería revelación o ajuste en sus cifras.

20. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros comparativos fueron aprobados por la Dirección de la Agencia y autorizados 27 de mayo de 2020.

CARLOS ALBERTO CHAPARRO SANCHEZ
Director General

JOSÉ ALVEIRO GIRALDO GÓMEZ
Subdirector administrativo, financiero
y de apoyo a la gestión

SANDRA ELIZABETH PÉREZ VASQUEZ
Contadora



SAPIENCIA

Agencia de Educación
Superior de Medellín



Alcaldía de Medellín



@SapienciaMed

www.sapiencia.gov.co

Sede principal Sapiencia
Transversal 73 N° 65 - 296
(574) 444 79 47
Medellín - Colombia

