

### INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA" ESTADO DE RESULTADOS SEPARADO

#### Enero 01 a abril 30 de 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos)

Desarrollo de Antioquia				
	2021	2020	Variación \$	Variación %
Ingresos de actividades ordinarias	25.504.906	35.517.661	(10.012.756)	-28,2%
Fomento	17.127.179	21.115.826	-3.988.648	-18,9%
Tesorería	188.089	4.508.997	-4.320.908	-95,8%
Redescuento	1.505.375	1.886.615	-381.240	-20,2%
Descuento de facturas	14.516	37.461	-22.946	-61,3%
Crédito CAF	10	314.683	-314.673	-100,0%
Comisiones y rendimientos financieros depósitos en ac	245.080	229.835	15.245	6,6%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	3.007.642	2.336.372	671.270	28,7%
Flujos Futuros	3.417.016	5.087.871	-1.670.855	-32,8%
Costo de los servicios financieros	(5.722.588)	(13.890.843)	-8.168.254	-58,8%
Int sobre depósitos y exig	(4.807.729)	(12.588.130)	-7.780.400	-61,8%
Int Crédito CAF	(38.372)	(90.224)	-51.852	-57,5%
Int crédito Redescuento	(876.487)	(1.212.489)	-336.002	-27,7%
Excedente bruto por servicios financieros	19.782.317	21.626.818	-1.844.501	-8,5%
Gastos operacionales de admón.				
Servicios personales	(6.608.012)	(5.466.326)	1.141.686	20,9%
Generales	(4.082.597)	(2.113.815)	1.968.781	93,1%
_	(10.690.609)	(7.580.142)	3.110.467	41,0%
Excedente operacional antes de deterioro,				
depreciaciones y amortizaciones	9.091.709	14.046.677	-4.954.968	-35,3%
				•
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones				
Deterioro Prestamos Concedidos	(1.073.510)	(1.715.768)	-642.259	-37,4%
Depreciación	(205.099)	(434.739)	-229.640	-52,8%
Amortización	(558.102)	- (2.450.505)	558.102	0,0%
	(1.836.711)	(2.150.507)	-313.796	-14,6%
Déficit/Excedente operacional	7.254.998	11.896.170	(4.641.172)	-39,0%
Otros Ingresos				
Financieros	234.279	555.485	-321.206	-57,8%
Arrendamientos	732.374	723.560	8.814	1,2%
Diversos	6.051.947 <b>7.018.600</b>	1.515.784 <b>2.794.829</b>	4.536.164 <b>4.223.771</b>	299,3% <b>151,1%</b>
	7.010.000	2.754.025	4.223.771	131,1 70
Otros Gastos	(1.452)	(6.400)	4.040	77.20/
Financieros Diferencia en cambio	(1.452)	(6.400)	-4.948 -1.133.260	-77,3% -80,4%
Aportes Interinstitucionales	(134.104)	(1.267.365) (605)	735.092	-89,4% 121532,7%
Otras subvenciones urbanísticas	(735.697) -	(118.887)	-118.887	-100,0%
Perdida por Baja de activos	(3.087.958)	(110.007)	3.087.958	0,0%
Diversos	(9)	(89.204)	-89.195	-100,0%
<u>-</u>	(3.959.220)	(1.482.460)	2.476.760	167,07%
	(0.000.	(=======	2 , 0. , 00	207/07 70

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN

Gerente General C.C 8.029.376 JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ

Subgerente Financiero C.C 71.222.928 EVÉNIDE BLANDÓN VÉLEZ
Directora Contabilidad

C.C 43.750.871 TP-120231-T

El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014.

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

# INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA" ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO PARCIAL A 30 de Abril 2021 y 2020 (Cifras en miles de pesos)

IDFA	2021	2020	Variación \$	Variación %
Instituto para et Desarrollo de Antioquia ACTIVO			,	
ACITYO				
Efectivo y Equivalentes al efectivo	418.664.809	115.809.145	302.855.664	•
Caja	1.817	1.756	61	-,
Depósitos en instituciones financieras Inversiones equivalentes al efectivo	344.493.215 74.169.777	115.679.009 128.381	228.814.206 74.041.397	,
Efectivo de Uso restringido	0	0	0 0	,
Inversiones Patrimoniales Administración de liquidez en títulos	<b>279.895.477</b>	<b>283.078.168</b>	<b>-3.182.690</b>	<b>-1,1%</b> 0,0%
En entidades asociadas y al costo	59.989.982	66.947.026	-6.957.044	
En entidades controladas	219.905.496	216.408.516	3.496.979	,
En entidades en liquidación	0	0	0	.,
Menos: Deterioro	0	-277.375	277.375	-100,0%
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.048.460.632	1.192.066.731	-143.606.100	-12,0%
Préstamos de Fomento y Desarrollo	826.640.135	962.058.358	-135.418.223	-
Fomento	768.269.891	780.230.186	-11.960.295	-1,5%
Tesorería	15.494.384	153.823.762	-138.329.378	
Redescuento	88.475.189	77.795.439 902.251	10.679.749 -12.236	
Descuento de Actas Crédito fondo del agua	890.015 1.433.760	2.054.451	-620.692	
Crédito CAF	19.870.998	19.874.225	-3.227	,
Rendimientos prestamos concedidos	11.770.447	13.852.974	-2.082.527	
Menos: Deterioro de cartera	-79.564.548	-86.474.931	6.910.382	
Operaciones a futuro	206.711.066	203.104.986	3.606.080	
Créditos a empleados y Exempleados Rendimientos prestamos Exempleados	9.340.824 9.807	10.720.821 14.215	-1.379.997 -4.408	,
Cuentas por cobrar	6.258.841	16.668.393	-10.409.552	,
Menos: Deterioro otros deudores	-500.041	-500.041	0	,
Propiedades de Inversión, planta y equipo Inventarios	260.041.097 11.747.920	253.460.562 11.747.920	6.580.535 0	2,6%
Otros Activos	19.684.087	29.120.675	-9.436.588	0,0% -32,4%
Intangibles	1.481.583	1.142.904	338.679	29,6%
Recursos entregados en Admón.	16.775.516	26.960.043	-10.184.528	
Avances y anticipos entregados	183	0	183	0,0%
Otros	1.426.806	1.017.727	409.079	40,2%
		1.017.727 1.885.283.201	409.079 <b>153.210.822</b>	40,2% <b>8,1%</b>
Otros	1.426.806			
Otros TOTAL ACTIVO	1.426.806			
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista	1.426.806 2.038.494.023 1.378.949.559 553.236.661	1.885.283.201 1.223.978.981 424.084.891	<b>153.210.822</b> <b>154.970.577</b> 129.151.770	<b>12,7%</b> 30,5%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término	1.426.806 2.038.494.023 1.378.949.559 553.236.661 119.291.212	1.885.283.201 1.223.978.981 424.084.891 121.167.753	<b>153.210.822</b> <b>154.970.577</b> 129.151.770 -1.876.541	<b>12,7%</b> 30,5% -1,5%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino	1.426.806 2.038.494.023 1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107	1.885.283.201 1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204	<b>153.210.822</b> <b>154.970.577</b> 129.151.770 -1.876.541 -483.096	<b>12,7%</b> 30,5% -1,5% -56,6%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término	1.426.806 2.038.494.023 1.378.949.559 553.236.661 119.291.212	1.885.283.201 1.223.978.981 424.084.891 121.167.753	<b>153.210.822</b> <b>154.970.577</b> 129.151.770 -1.876.541	<b>12,7%</b> 30,5% -1,5%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento	1.426.806 2.038.494.023 1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579 87.580.914	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116	<b>12,7%</b> 30,5% -1,5% -56,6% 4,2% <b>6,8%</b>
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería	1.426.806 2.038.494.023 1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579 87.580.914	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades  A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116 0 10.734.046	<b>12,7%</b> 30,5% -1,5% -56,6% 4,2% <b>6,8%</b> 0,0% 14,0%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería	1.426.806 2.038.494.023 1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579 87.580.914	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116	<b>12,7%</b> 30,5% -1,5% -56,6% 4,2% <b>6,8%</b> 0,0%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades  A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116 0 10.734.046	<b>12,7%</b> 30,5% -1,5% -56,6% 4,2% <b>6,8%</b> 0,0% 14,0%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930 -15.047.571	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0% -73,2%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades  A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930 -15.047.571	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0% -73,2%  1,4%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades  A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746 26.208.173 13.006.400 4.605.129	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763	153.210.822  154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930  -15.047.571 365.834 2.792.572 759.366	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0% -73,2%  1,4%  27,3% 19,7%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746 26.208.173  13.006.400 4.605.129 5.708.000	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.000	153.210.822  154.970.577  129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930  -15.047.571 365.834  2.792.572 759.366 700.000	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0% -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746 26.208.173 13.006.400 4.605.129 5.708.000 0	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.000 0	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930 -15.047.571 365.834 2.792.572 759.366 700.000	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0%  -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746 26.208.173  13.006.400 4.605.129 5.708.000	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.000 0 1.360.065	153.210.822  154.970.577  129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930  -15.047.571 365.834  2.792.572 759.366 700.000	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0% -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades  A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746  26.208.173  13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.000 0	153.210.822  154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930 -15.047.571 365.834 2.792.572 759.366 700.000 0 1.333.206	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0% -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas TOTAL PASIVO	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746 26.208.173 13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271 1.511.258.792	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.000 0 1.360.065 1.362.621.264	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930 -15.047.571 365.834 2.792.572 759.366 700.000 0 1.333.206 148.637.529	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2% 6,8% 0,0% 14,0% -100,0% -73,2% 1,4% 27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0% 10,9%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades  A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas TOTAL PASIVO  PATRIMONIO (Ver estado adjunto)	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746  26.208.173  13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271  1.511.258.792	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.000 0 1.360.065 1.362.621.264	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930 -15.047.571 365.834 2.792.572 759.366 700.000 0 1.333.206 148.637.529	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0% -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0% 10,9%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas TOTAL PASIVO	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746 26.208.173 13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271 1.511.258.792	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.000 0 1.360.065 1.362.621.264	153.210.822 154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445 5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930 -15.047.571 365.834 2.792.572 759.366 700.000 0 1.333.206 148.637.529	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0%  -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0%  10,9%  0,88% 0,0%
Otros TOTAL ACTIVO  PASIVO Depósitos y exigibilidades  A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas TOTAL PASIVO  PATRIMONIO (Ver estado adjunto) Capital Fiscal Reservas Impactos por transición al nuevo marco regulac	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 26.208.173 13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271 1.511.258.792  527.235.231 98.525.299 345.774.476	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.000 1.360.065 1.362.621.264	153.210.822  154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930 -15.047.571 365.834 2.792.572 759.366 700.000 1.333.206 148.637.529	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0% -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0%  10,9% 0,0% 3,8%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas TOTAL PASIVO  PATRIMONIO (Ver estado adjunto) Capital Fiscal Reservas Impactos por transición al nuevo marco regulad Superávit por met participación patrim	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746  26.208.173  13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271  1.511.258.792  527.235.231 98.525.299 345.774.476 0 -4.605.425	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.000 0 1.360.065 1.362.621.264  522.661.937 98.525.299 333.204.649 1.777.212	153.210.822  154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930 -15.047.571 365.834 2.792.572 759.366 700.000 0 1.333.206 148.637.529  4.573.293 0 12.569.827 0 -6.382.638	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% -100,0% -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0%  0,0% 3,8% 0,0% -359,1%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas TOTAL PASIVO  PATRIMONIO (Ver estado adjunto) Capital Fiscal Reservas Impactos por transición al nuevo marco regulad Superávit por met participación patrim Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746  26.208.173  13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271  1.511.258.792  527.235.231 98.525.299 345.774.476 0 -4.605.425 -2.356.038	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.036.065 1.362.621.264  522.661.937 98.525.299 333.204.649 0.777.212 -3.123.664	153.210.822  154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930  -15.047.571  365.834  2.792.572 759.366 700.00 0 1.333.206  148.637.529  4.573.293 0 12.569.827 -6.382.638 767.626	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0%  -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0% 10,9%  0,0% 3,8% 0,0% -359,1% -24,6%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas TOTAL PASIVO  PATRIMONIO (Ver estado adjunto) Capital Fiscal Reservas Impactos por transición al nuevo marco regulad Superávit por met participación patrim Ganancias o perdidas Beneficios a empleados Resultados ejercicios anteriores	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 26.208.173 13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271 1.511.258.792  527.235.231 98.525.299 345.774.476 0 -4.605.425 -2.356.038 79.582.540	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.00 0 1.360.065 1.362.621.264  522.661.937 98.525.299 333.204.649 0 1.777.212 -3.123.664 79.069.902	153.210.822  154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930  -15.047.571 365.834  2.792.572 759.366 700.000 0 1.333.206  148.637.529  4.573.293 0 12.569.827 0 -6.382.638 767.626 512.638	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0%  -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0%  10,9%  0,0% 3,8% 0,0% 3,8% 0,0% -359,1% -24,6% 0,6%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas TOTAL PASIVO  PATRIMONIO (Ver estado adjunto) Capital Fiscal Reservas Impactos por transición al nuevo marco regulad Superávit por met participación patrim Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 0 5.513.746  26.208.173  13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271  1.511.258.792  527.235.231 98.525.299 345.774.476 0 -4.605.425 -2.356.038	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.036.065 1.362.621.264  522.661.937 98.525.299 333.204.649 0.777.212 -3.123.664	153.210.822  154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930  -15.047.571  365.834  2.792.572 759.366 700.00 0 1.333.206  148.637.529  4.573.293 0 12.569.827 -6.382.638 767.626	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% 14,0% -100,0%  -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0%  10,9%  0,0% 3,8% 0,0% 3,8% 0,0% -359,1% -24,6% 0,6%
PASIVO Depósitos y exigibilidades A la vista A término Int por pagar Dep a termino En administración  Operaciones de Financiamiento Créditos de tesorería Créditos de Redescuento Crédito CAF  Cuentas por pagar  Beneficios a empleados  Otros pasivos Recaudos a favor de terceros Avances y Anticipos recibidos Ingresos diferidos Provisión para Litigios y Diversas TOTAL PASIVO  PATRIMONIO (Ver estado adjunto) Capital Fiscal Reservas Impactos por transición al nuevo marco regulad Superávit por met participación patrim Ganancias o perdidas Beneficios a empleados Resultados ejercicios anteriores	1.426.806 2.038.494.023  1.378.949.559 553.236.661 119.291.212 371.107 706.050.579  87.580.914 0 87.580.914 26.208.173 13.006.400 4.605.129 5.708.000 0 2.693.271 1.511.258.792  527.235.231 98.525.299 345.774.476 0 -4.605.425 -2.356.038 79.582.540	1.223.978.981 424.084.891 121.167.753 854.204 677.872.134 82.024.798 0 76.846.868 5.177.930 20.561.316 25.842.339 10.213.828 3.845.763 5.008.00 0 1.360.065 1.362.621.264  522.661.937 98.525.299 333.204.649 0 1.777.212 -3.123.664 79.069.902	153.210.822  154.970.577 129.151.770 -1.876.541 -483.096 28.178.445  5.556.116 0 10.734.046 -5.177.930  -15.047.571 365.834  2.792.572 759.366 700.000 0 1.333.206  148.637.529  4.573.293 0 12.569.827 0 -6.382.638 767.626 512.638	8,1%  12,7% 30,5% -1,5% -56,6% 4,2%  6,8% 0,0% -100,0% -73,2%  1,4%  27,3% 19,7% 14,0% 0,0% 98,0%  0,0% 3,8% 0,0% -359,1% -24,6% 0,6% -21,9%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN

Gerente General C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ

Subgerente Financiero C.C 71.222.928

EVÉNIDE BLANDÓN VÉLEZ Directora Contabilidad C.C 43.750.871 TP-120231-T

El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014.



#### INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA" ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO PARCIAL A Abril 30 de 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Abril 30 de 2020 Variaciones Patrimoniales		=	522.661.937 4.573.293
Saldo del Patrimonio a Abril 30 de 2021			527.235.231
Detalle de las variaciones patrimoniales	2021	2020	4.573.293
Incrementos	431.065.969	427.260.302	3.805.667
Resultados ejercicios anteriores Reservas Superávit por met participación patrim Déficit /Excedentes del ejercicio	79.582.540 345.774.476 -4.605.425 10.314.378	1.777.212	512.638 12.569.827 -6.382.638 -2.894.161
Disminuciones	-2.356.038	-3.123.664	767.626
Impactos por transición al nuevo marco regulación Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	0 -2.356.038	0 -3.123.664	0 767.626
Partidas sin variación	98.525.299	98.525.299	0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN

Gerente General C.C 8.029.376 JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ

Subgerente Financiero C.C 71.222.928

EVÉNIDE BLANDÓN VÉLEZ

Directora Contabilidad C.C 43.750.871 TP-120231-T

El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014.



## INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA" ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO SEPARADO Abril 01 a 30 de 2021-2020

(Cifras en miles de pesos)

Intition per all Describle de Antiquis	2.021	2.020	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	85.147.130	14.860.407	70.286.723	473,0%
Depósitos Recursos en Administración	2.849.720	37.626.558	-34.776.838	-92,4%
Depósitos a Término	19.073.231	26.925.975	-7.852.744	-29,2%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	27.169.294	15.506.151	11.663.143	75,2%
Recaudo por arrendamientos	333.725	164.253	169.472	103,2%
Recaudo por operaciones a futuro (peajes)	0	0	0	0,0%
Rendimientos Financieros	745.967	521.723	224.243	43,0%
Otros ingresos de caja y bancos	563.959	8.262	555.697	6726,2%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-52.766.596	-57.947.183	5.180.587	-8,9%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-32.952.707	-6.033.794	-26.918.913	446,1%
Retiros y pagos depósitos a término	-24.746.916	-26.861.872	2.114.957	-7,9%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-8.887.097	-7.807.321	-1.079.775	13,8%
Consignaciones pendientes por identificar	0	-1.711	1.711	0,0%
Pagos a Proveedores	-356.183	-777.002	420.819	-54,2%
Gastos Generales	-1.043.573	-1.051.835	8.262	-0,8%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-2.687.863	-2.635.782	-52.080	2,0%
Gastos Financieros	-182	-3.155	2.973	-94,2%
Otros gastos de operación	-122.939	-339.524	216.585	-63,8%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	12.318.972	-7.845.849	20.164.820	-257,0%
Capitalización Inversiones	0	-503.652	503.652	-100,0%
Inversión Flujos futuros	0	0	0	0,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	0	0	0,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	0	-503.652	503.652	-100,0%
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	12.318.972	-8.349.500	20.668.472	-247,5%
Nuevos prestamos Findeter	0	4.944.779	-4.944.779	-100,0%
Pagos Findeter	-2.987.230	-1.980.943	-1.006.286	50,8%
Pagos CAF	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	-2.987.230	2.963.836	-5.951.065	-200,8%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	9.331.742	-5.385.664	14.717.406	-273,3%
FLUJO NETO DEL PERIODO	9.331.742	-5.385.664	14.717.406	-273,3%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	409.331.251	121.193.054	288.138.197	237,8%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	418.662.992	115.807.389	302.855.603	261,5%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN Gerente General

C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ Subgerente Financiero

C.C 71.222.928

**EVÉNIDE BLANDÓN VÉLEZ** Directora Contabilidad C.C 43.750.871 TP-120231-T

El Estado de Flujos de Efectivo fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014.



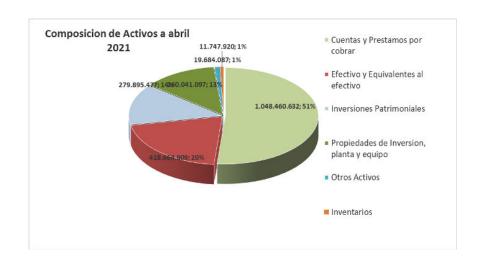


#### Explicación de los Estados Financieros a abril 30 de 2021 Cifras expresadas en miles de pesos

<u>Activo:</u> Al cierre del 30 de abril de 2021 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$2.038.494.023, con un aumento del 8.1% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total de los activos al 30 de abril de 2021 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2021	2020	Variación
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.048.460.632	1.192.066.731	-143.606.100
Efectivo y Equivalentes al efectivo	418.664.809	115.809.145	302.855.664
Inversiones Patrimoniales	279.895.477	283.078.168	-3.182.690
Propiedades de Inversión, planta y equipo	260.041.097	253.460.562	6.580.535
Otros Activos	19.684.087	29.120.675	-9.436.588
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0
Total, activos	2.038.494.023	1.885.283.201	153.210.822



1. Efectivo y equivalentes al efectivo: Al realizar un comparativo con corte a abril de 2021 y 2020, se observa un saldo en este rubro de \$418.664.809 con un aumento del 261.5% frente a abril de 2020. Gracias al aumento los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una adecuada capacidad de respuesta frente a sus depósitos, pues el nivel de activos líquidos permite minimizar el riesgo de exigibilidad de corto plazo.

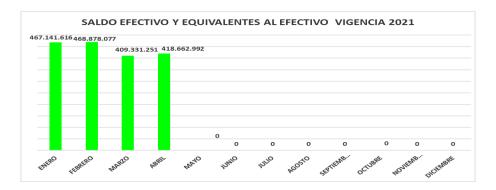
A continuación, se muestra el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo durante la vigencia 2021:











El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de abril 2021 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$2.125.578 y en cuentas de ahorro a \$342.367.637



Las entidades financieras en las cuales el IDEA tiene depositados los recursos son:

Entidad	Saldo	<b>Participación</b>
Colpatria	36.055.108	10,47%
BBVA	3.010.678	0,87%
Popular	287.444.204	83,44%
Davivienda	3.453.989	1,00%
Finandina	3.887.799	1,13%
Occidente	1.067.581	0,31%
Bancolombia	1.558.357	0,45%
Bogotá	1.436	0,00%
CorpBanca	6.294.656	1,83%









Entidad	Saldo	Participación
Sudameris	1.704.829	0,49%
Agrario	14.093	0,00%
Totales	344.492.730	100%

Los rendimientos financieros que generaron las cuentas en las entidades bancarias durante el mes de abril de 2021 ascendieron a \$632.882 con una tasa promedio ponderada del 2.0%.

La tasa promedio ponderada reconocida por las diferentes entidades bancarias a los recursos que el IDEA tuvo depositados durante la vigencia 2021 y 2020 es la siguiente:

Periodo	Tasa		
	2021	2020	
Enero	2,07	4,86	
Febrero	1,88	4,63	
Marzo	2,03	4,63	
Abril	2,00	4,51	

En el rubro del efectivo se encuentran inversiones equivalentes al efectivo, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$20.621.860 distribuidas así:

Tipo De Inversión	Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa Promedio Ponderado	% De Part	Saldo
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	2.29%	0.58%	2.967
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	1.10%	1,23%	5.521
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	0.62%	0,58%	20.006.531
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525- FIDUCIARIA CENTRAL	2.81%	0,77%	600.133
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	901.346.166	FONDO ABIERTO 1525 FC2 FIDUCEN	2.29%	0,77%	6.707
						Total	20.621.860













Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de abril de \$4.033. En el rubro del efectivo se encuentran también se encuentra las inversiones equivalentes al efectivo, efectuadas por el Instituto en CDTS, los cuales ascienden a \$53.547.917, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)	tasa promedio ponderado
Finandina	5.032.408	2,70%
Bancoomeva	24.470.012	2,85%
Falabella	24.045.497	2,25%
Totales	53.547.917	2,57%

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de abril de \$109.318.

2. Inversiones Patrimoniales: están representadas en inversiones en asociadas, al costo, controladas y en liquidación, de conformidad con la Resolución 414 de 2014 expedida por la Contaduría General de la Nación. En la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 30 de abril de 2021 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$33.767.559, Plaza Mayor \$13.337.030, Teleantioquia \$9.451.756, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$1.813.013.

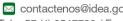
Las inversiones al costo las conforman: Reforestadora Industrial de Antioquia \$1.295.000, Dann Regional S. A \$311.340, Metro Plus S.A \$12.452 y Edatel S.A \$1.832.

En las inversiones controladas el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales disminuyeron alrededor de un 1.1% frente al mismo periodo del año 2020, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2020 del método de participación patrimonial y la repartición de utilidades de la empresa fiduciaria central. El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$47.126.561, Hidroeléctrica del Rio Arma \$78.563.413, Hidro Ituango \$25.627.249, Fiduciaria Central \$19.532.075, Renting de Antioquia \$17.599.653, Valor + S.A.S \$9.056.873, Generadora Santa Rita \$5.518.635 y Generadora la Cascada \$16.881.036.















3. Cuentas y prestamos por cobrar: este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de abril de 2021 este rubro ascendió a \$1.048.460.632; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 51,43%, y en el cual se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito que maneja el Instituto en el desarrollo de sus actividades principales.

El saldo a abril de 2021 de la cartera de créditos ascendió a \$899.801.780, con una variación de \$140.724.892, que equivale a una disminución del 13.52% con relación al cierre de abril de 2020. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos suman el valor de \$11.780.524. El deterioro de la cartera de créditos ascendió a \$79.564.548.

A continuación, se muestra el estado de la cartera según su modalidad de vencimientos:

Cartera Por Altura De Mora-abril 2021			
calificación.	Saldo Capital	Porcentaje	
A	\$ 834.527.305	92,75%	
В	\$ 347.371	0,04%	
С	\$ -	0,00%	
D	\$ 29.941.894	3,33%	
Е	\$ 34.985.210	3,89%	
Total, general	\$ 899.801.780	100,00%	

La composición por cliente de la cartera de créditos al cierre de abril de 2021 es:













Cartera Por Tipo De Cliente -abril 2021				
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje		
Entidades Privadas	\$ 431.713.510	47,98%		
Entidades Publicas	\$ 141.427.082	15,72%		
Exempleado	\$ 5.367.543	0,60%		
Municipios De Antioquia	\$ 312.237.489	34,70%		
Municipios Fuera De Antioquia	\$ 9.056.156	1,01%		
Total, general	\$ 899.801.780	100,00%		

La tasa promedio ponderada de la colocación de créditos fue:

Periodo	2021	2020
Enero	7,94	8,80
Febrero	7,99	8,80
Marzo	7,11	8,60
Abril	7,25	8,60

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- determina la necesidad de implementar acciones encaminadas a la recuperación de la cartera clasificada en D y E, a través de la creación de un incentivo transitorio para el pago de las obligaciones en mora, con el fin de obtener el pago de dichas obligaciones y propender por su normalización.

Por lo anterior, el Instituto estableció el programa de Normalización de Cartera, el cual está aprobado por la Honorable Junta Directiva mediante la Resolución número 0011-17 del 13 de diciembre de 2017, bajo los siguientes términos:

- Mecanismo transitorio y excepcional, el cual tiene por objeto propender por la defensa y eficiencia en la recuperación del capital e intereses corrientes de la cartera clasificada como riesgo de crediticio "D" y "E".
- Aplica para los clientes que se encuentren, al 30 de noviembre de 2017 con calificación "D" v "E".
- Aplica para los clientes que presenten manifestación escrita, clara e inequívoca de voluntad de pago, que demuestren efectivamente el origen de los recursos con los que cumplirá las obligaciones presentes y futuras.
- Pueden acceder a este programa los deudores con cartera castigada y aquellos respecto de los cuales exista acción judicial en curso interpuesta por el Instituto.
- El proceso se realizará una vez por obligación y se aplica únicamente a solicitud del deudor o su representante legal o apoderado.
- La aplicación del programa de Normalización de cartera en ningún caso dará lugar de devolución de dinero.
- Los beneficiarios del programa están sujetos a la condición de cumplimiento en los pagos acordados.













- El deudor que presente información o documentación falsa, actué de mala fe o cometa cualquier delito en contra del patrimonio institucional, no será beneficiario del programa, sin perjuicio de las acciones legales a que haya lugar.
- Para acceder al programa, el deudor deberá diligenciar y suscribir toda la documentación requerida por el Instituto.

El **Deterioro de Cartera** al 30 de abril de 2021 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados			
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje	
A	8.176.654	10,28%	
В	9.651	0,01%	
С	803.403	1,01%	
D	6.057.014	7,61%	
Е	64.517.827	81,09%	
Total, general	79.564.548	100,00%	

Las Operaciones a Futuro Comprende operaciones de compra de flujos de caja a futuro celebrados a través de contratos con el Departamento de Antioquia y entidades públicas, los cuales consisten en realizar un descuento de recaudo a varios años descontado a valor presente, a una tasa de descuento.

Los saldos de los contratos a abril 30 de 2021 son:

Tipo De Cliente	Saldo Actual	N° Clientes	% Particip	Tasa Efpp
Pandequeso 5	\$ -	0	0,00%	0,00%
Túnel De Oriente	\$ 150.628.579	1	73,00%	5,92%
Convenio Conectividad	\$ 25.499.186	1	12,36%	4,69%
Convenio Juan García	\$ 24.818.171	1	12,03%	5,95%
PCH Cascada	\$ 3.473.956	1	1,68%	5,94%
PCH Gensarit	\$ 1.932.481	1	0,94%	5,94%
Total, general	\$ 206.352.374	5	100,00%	5,77%

El retorno de los flujos futuros suma \$358.692 con una tasa promedio ponderada de 5,77%.

De manera general el valor de las **cuentas por cobrar** a abril de 2021 es:

Dentro de esta categoría se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de \$508.370 por concepto de cobros realizados por reconocimiento de las costas procesales del laudo arbitral proferido por la Cámara de Comercio de Medellín a









TERCERO	VALOR
Cobaco S.A	\$ 36.312
Constructora Precomprimidos S.A.	\$ 36.312
Engico Ltda.	\$ 36.312
Excarvar S.A.S	\$ 36.312
Ingeniería Total S.A.S	\$ 36.312
Ingomon S.A.S	\$ 36.312
Maquinaria Y Construcciones S.A.S (Mayco)	\$ 36.312
Molina Arango Rafael Ignacio	\$ 36.312
Ramirez Y Cia S.A	\$ 36.312
Serie Ingenieros S.A.S	\$ 36.312
Trainco S.A.	\$ 36.312
Vías S.A	\$ 36.312
Zapata Lopera S.A.	\$ 36.312
Explanan S.A.S	\$ 36.312
Total, Por Cobrar	\$ 508.370

- Este grupo contiene los valores por concepto de costos legales, jurídicos, dependencias judiciales de los créditos que se encuentran en cobro jurídico. Estos valores ascendían aproximadamente a \$986.271.
- Se hallan cuentas por cobrar adjudicadas al IDEA en la liquidación de la entidad Parque Manantiales cobrados a las siguientes entidades:

TERCERO	VALOR
Dirección De Impuestos Y Aduanas Nacionales	\$ 92.521
Ecoluz S.A.S	\$ 139.005
Laboratorio Electromecánico Qtest S.A.S	\$ 249.735
Total, Por Cobrar	\$ 481.261

- En este rubro está registrada la cuenta por cobrar a la entidad Tecnoevolucion por valor de \$2.427.572 por pagos realizados en la ejecución de contrato 0283 de 2013 cuyo objeto era "Adquirir e implementar un sistema de información integrado que apoye y soporte los procesos financieros del Instituto y que en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 0589-16 del 19 de septiembre de 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia. IDEA- declara el incumplimiento a dicho contrato.
- En este rubro está registrada la cuenta por cobrar a la entidad Fiduciaria central por valor de \$1.114.687 por el pago de utilidades acumuladas del año 2018, pago que fue aprobado el pasado 18 de marzo de 2021 como consta en el acta de Asamblea General de Accionistas número 74, los cuales se realizaran en tres cuotas así:









30 de abril 2021	557.344
30 de junio 2021	557.344
31 de agosto 2021	557.344

- Cuotas partes por valor de \$298.392, Comisiones por administración de proyectos \$152.025, arrendamientos por \$161.294 e Incapacidades por \$33.924.
- Cuenta por cobrar por venta del Lote Sabaneta por \$99.844. Este lote no se ha entregado por lo tanto el Instituto aún continúa con los riesgos y control. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:
  - ✓ Precio de venta: \$12.520.000
  - ✓ Anticipo: \$5.008.000 consignado al IDEA en el 28 de diciembre de 2018 y 11 de diciembre de 2019 como garantía de seriedad.
  - ✓ Plazo 48 meses
  - ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
  - ✓ Interés: DTF+1aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.

El **deterioro de Otros deudores** se encuentra compuesto por a cuotas partes jubilatorias de las entidades Cajanal por \$302.156, así como también las cuentas por cobrar por concepto de cobros realizados por concepto de reconocimiento de las costas procesales del laudo arbitral y otras cuentas por cobrar por \$105.363 y devolución de impuestos correspondientes a la liquidación de Parque Manantiales \$92.521.

#### 4. Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión al 30 de abril de 2021 ascienden a \$260.041.097

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de abril de 2021:

Descripción	Fecha	Valor
Lote Fundación Ferrocarril De Antioquia	19971230	15.342.560
Lote Terreno Finca "Santa Teresa" Vereda Santa Elena	20161126	954.000
Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 Hacienda Montenegro	20161229	12.913.748
Lote "A" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	2.322.196
Lote "B" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.366.160
Lote "D" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	538.752
Lote "F1" Hacienda Montenegro La Pintada 14.08 H	20160602	3.164.582
Lote "T" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.506.273
Lote "S" Hacienda Montenegro La Pintada 56.34 H	20160602	755.824
Lote "R" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20161216	940.641
Lote "U" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.497.040
Lote "Hacienda Montenegro La Pintada 45.0432 H	20160602	732.915















Descripción	Fecha	Valor
Lote "V" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.180.899
Lote "Y" (93,405%) Hacienda Montenegro La Pintada	20160920	185.488
Lote "17" Hacienda Montenegro La Pintada 15.536 H	20160602	852.926
93,4051% De Lote Bloque 45 Hacienda Montenegro	20160920	237.900
93,4051% De Lote Bloque 13,15,16 Montenegro	20160920	2.282.325
Lote "C" 76 Has Con 6.733 M2 Hacienda Montenegro	20161229	4.065.701
Lote "4" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	62.798
Lote Fundadores 13 Has. Liquidación Fogansa	20170601	165.999
Lote Fundadores 26 Has. Liquidación Fogansa	20170601	321.209
Lote De Terreno En Amaga Vía Vereda La Ferrería	20111230	1.662.736
Lote 52 Metros Matricula51451 015-51451	20180201	18.875
Lote 453 Metros Matricula 050-43470	20180201	164.438
Lote Con Matrícula 028-24657 Recibido Por	20180801	96.940
Lote Con Matrícula 028-23692 Con Fundación	20180801	72.799
Lote(A) Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	8.006.453
Lote C Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.701.814
Lote D Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	1.999.224
Lote I Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.367.084
Lote 54 Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	341.808
Lote Vendible Eugenio Manantiales Escritura 303 Del	20170928	5.648.799
Lote 16 Manantiales 4469.49 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.982.063
Lote 17 Manantiales 3581.74 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.389.752
Lote 18 Manantiales 3441.41 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.296.124
Lote 19 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.878.486
Lote 20 Manantiales 5010.08 M2 Escritura 1759 Del	20170928	3.342.747
Lote 21 Manantiales 3669.21 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.448.113
Lote 22 Manantiales 3377.19 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.253.276
Lote 23 Manantiales 3332.37 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.223.372
Lote 24 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.229.663
Lote 25 Manantiales 3534.44 M2 Escritura 1759 Del 3	20170928	2.358.194
Lote 26 Manantiales 5173.75 M2 Escritura Del	20170928	3.451.949
Lote 28 Manantiales 19059.98 M2 Escritura 1759	20170928	12.716.903
Lote 29 Manantiales 3901.95 M2 Escritura Del	20170928	2.603.398
Lote 30 Manantiales 2863.07 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.910.253
Lote 31 Manantiales 2597.93 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.733.350
Lote 32 Manantiales 3586.82 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.393.142
Lote 33 Manantiales 4257.92 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.840.903
Lote 34 Matinales 2480.53 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.655.020
Lote 35 Manantiales 5504.07 M2 Escritura 1759 De	20170928	3.672.340
Lote 36 Manantiales 7496.33 M2 Escritura 1759 Del	20170928	5.001.584
Edificación Fundación Ferrocarril De Antioquia	20150101	8.150.598
Plaza De La Libertad Cra 53 A 42 - 145 F. Compra	20150101	16.173.547









Descripción	Fecha	Valor
Plaza De La Libertad Calle 44 & 53 A - 31 F. Compra	20150101	1.537.335
Plaza De La Libertad Cra 55 4 42 - 42 F. Compra 28/	20150101	625.636
Plaza De La Libertad Cra 55 4 42 - 54 F. Compra 28/	20150101	632.159
Plaza De La Libertad Cra 55 4 42 - 56 F. Compra 28/	20150101	675.261
Plaza De La Libertad Cra 55 4 42 - 108 F. Compra 28	20150101	738.592
Plaza De La Libertad Cra 55 4 42 - 120 F. Compra 28	20150101	644.462
Plaza De La Libertad Cra 55 4 42 - 130 F. Compra 28	20150101	694.334
Plaza De La Libertad Cra 55 4 42 - 140 F. Compra 28	20150101	701.435
Plaza De La Libertad Cra 55 ¼ 42 - 90 (102 F. Compra	20150101	612.219
Plaza De La Libertad Cra 55 \( \( \Lambda\) 42 - 90 (205) F. Compra	20150101	1.022.107
Plaza De La Libertad Cra 55 ¼ 42 - 90 (206) F. Compra	20150101	277.106
Edificación Lote Finca "Santa Teresa" Vereda Sta.	20161126	220.000
Edificación Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 H, Monte	20161229	299.747
Edificación Lote "B" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	172.575
Edificación Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	8.764
Edificación Lote 2.188 Has. Liquidación Fogansa	20180201	359.295
Construcción De 123 Metros En Lote 015-13238	20180201	106.808
Casa Campesina Entregada Por Fundación Funsanse	20180801	19.855
Edificación Eugenio Manantiales Escritura 3036	20170801	582.792
Cancela Construcciones En Curso Y Reparte Al Memo	20170930	3.534.344
Lote De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligación Adquirida)	20150619	1.229.163
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidación Fogansa	20180201	31.362.049
Edificación De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligación	20150619	7.836.345
Edificación Dación En Pago De Medisalud Del Cauca	20201229	545.440
Lote Y Construcción Dación En Pago Torres De	20210121	5.033.156
Vuelo Forestal Ria		614.000
Total, Propiedades De Inversión		232.260.699
Depreciación Propiedades De Inversión		-2.728.760
Deterioro Lote De Terreno En Amaga		-3.760.027
Total, Propiedades De Inversión Neto		225.771.912

La propiedad, planta y equipo del Instituto al cierre de abril de 2021 asciende a:

Descripción	Saldo abril 30 2021
Terrenos	25.707.438
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Otras maquinarias y equipos	5.152.534
Muebles y enseres	140.006
Equipos y máquinas de oficina	1.417
Equipos de comunicación	240.663









Descripción	Saldo abril 30 2021
Equipos de computación	2.273.543
Equipo de Transporte Terrestre	837.974
Bienes de arte y cultura	929.972
Depreciación edificaciones	- 453.596
Depreciación maquinaria y equipo	- 2.834.613
Depreciación muebles y enseres	- 89.667
Depreciación equipo de oficina	- 1.089
Depreciación equipo de computación	- 141.577
Depreciación equipo de comunicación	- 76.366
Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación	- 500.073
Deterioro Sede IDEA	- 2.432.155
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	34.269.185

5. **Inventarios** corresponde a la reclasificación realizada de propiedades de inversión a inventarios por promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

N° Activo En Sistema De Inf	Descripción	Fecha De Compra	Valor
1095936	lote a1 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.404.802
1095937	Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.492.242
1095938	Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.755.214
1095939	Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.738.894
1095940	Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.230.974
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta	20111230	1.833.922
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	2.291.871
			11.747.920

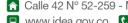
6. Otros activos están representados en Recursos entregados en administración, Gastos pagados por anticipado (pólizas de seguros e impuestos prediales), e intangibles (Licencias de Microsoft, Oracle,).

Los recursos entregados en administración están compuestos por:

\$9.320.338 correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de 2017, suscrito entre el IDEA e Indeportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica, administrativa, financiera y jurídica para la construcción del proyecto ciclorutas de Antioquia. Mediante acta de ejecución N°01, que se desprende del convenio marco 0057 de 2017, se modifica el objeto, quedando así: "Corresponde a la estructuración de las condiciones técnicas, administrativas y financieras que permitan la construcción del proyecto de Ciclo Infraestructuras Deportivas en las regiones del Oriente, Occidente, Urabá y Valle del Aburra del Departamento de Antioquia, a efectos promover la actividad deportiva,













ambiental, física y recreativa en estas regiones y que contribuyan a la movilidad, la conservación y protección del medio ambiente, la integración de la comunidad, el turismo y nuevas oportunidades para el sector urbano y rural. El valor de dicha acta de ejecución asciende a \$52.403.697, de los cuales \$30.000.000 corresponden al aporte del IDEA, y se podrán ejecutar solo para obras, los otros \$22.403.697 pertenecen a Indeportes, recursos que financiaran diseños, obras, gestión predial y social, interventoría y/o supervisión, y demás bienes y/o servicios relacionados y necesarios para la adecuada ejecución del proyecto.

El total de los recursos aportados por ambas entidades, serán administrados por Indeportes Antioquia, quien obra como ordenador y ejecutor del contrato, en una cuenta de depósito del Instituto, la cual esta matriculada en el sistema de información bajo el número 10010145.

Ahora bien, en diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual ascendió a \$30.000.000.

- \$863.638 correspondientes al contrato "Diseño, desarrollo, conceptualización y ejecución de campañas y estrategias comunicacionales para atender las necesidades de comunicación pública del instituto para el de desarrollo de Antioquia – idea y Teleantioquia"
- ✓ \$6.455.649 como financiación del Fondo para el Banco de Gente.
- ✓ \$135.890 como financiación del Fondo Rotatorio del Banco de las Oportunidades para Antioquia creado mediante Resolución 0631-13. Durante el año 2017 y 2018 se realizó la devolución de recursos al IDEA del Proyecto Banco de las Oportunidades, tal como consta en el Acta N°22 del Comité Directivo Convenio N°0262 del 6 de julio de 2017. En el mes de abril del año 2021 se reintegró el valor del banco de las oportunidades junto con los intereses; este valor se va a integrar en el banco de la Gente.

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 30 de abril 2021 ascendieron a la suma de \$1.511.258.792 con un aumento del 10,9% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a abril 30 de 2021 está compuesto así:

Descripción	Año 2021	Año 2020
Depósitos y exigibilidades	1.378.949.559	1.223.978.981
Operaciones de Financiamiento	87.580.914	82.024.798
Cuentas por pagar	5.513.746	20.561.316
Beneficios a empleados	26.208.173	25.842.339
Otros pasivos	13.006.400	10.213.828
Total, Pasivo	1.511.258.792	1.362.621.264

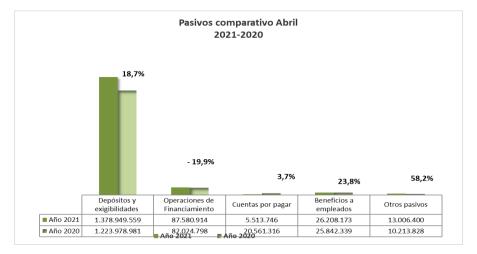












7. **Depósitos y exigibilidades:** corresponden a los recursos colocados por las entidades y entes públicos en el IDEA, ya sea a término o a la vista, y los recursos que tiene el Instituto bajo la modalidad de administración.

Este rubro se ha venido fortaleciendo, lo anterior debido al esfuerzo de la entidad por fortalecer las relaciones comerciales con los municipios del área metropolitana y demás municipios del Departamento, lo que significa que el IDEA ha recuperado de la confianza de estas entidades.

La conformación de los depósitos al cierre de abril de 2021 es la que se muestra a continuación:

Los depósitos en la modalidad a la Vista son depósitos efectuados con disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF, a abril de 2021 están compuestos así:

Depósitos Vista- saldo al 30 abril 2021						
Tipo De Cliente Saldo Actual No % Clientes Participación T						
Departamento	84.983.917	4	15,68%	0,49%		
Entidades	203.404.223	148	37,52%	0,45%		
Municipios	253.680.290	170	46,80%	0,30%		
Total, General	\$542.068.430	322	100%	0,38%		

Los depósitos en la clasificación a término corresponden a depósitos efectuados con plazos preestablecidos para su vencimiento, plazo mínimo 30 días, los intereses se liquidan diariamente, pero se entregan al vencimiento, estos depósitos se asimilan a una cuenta de ahorros con un pacto de permanencia; al momento de constituirse se emite un certificado el cual no es desmaterializado ni negociable en el mercado, es únicamente a favor del primer beneficiario (Entidad o Municipio) El detalle de estos depósitos al 30 de abril 2021 se muestra a continuación:









Depósitos a Termino- saldo al 30 abril 2021					
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No Clientes	% Participación	Трр	
Departamento	-	0	0,00%	0,00%	
Entidades	118.007.389	10	98,90%	1,85%	
Municipios	1.307.485	4	1,10%	1,61%	
Total, General	\$119.314.874	14	100%	1,85%	

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de abril de 2021 así:

Depósitos Recibidos Para administración- Saldo al 30 abril de 2021						
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No Clientes	% Participación	Трр		
Departamento	374.403.545	1	53,32%	1,53%		
Entidades	283.316.325	223	40,35%	0,78%		
Municipios	44.458.205	73	6,33%	1,47%		
Total, General	\$702.178.074	297	100%	1,22%		

8. Las obligaciones de financiamiento la conforman los créditos que el IDEA tiene con FINDETER, por las operaciones de redescuento con sus respectivos intereses por pagar. El saldo a abril de 2021 fue de \$87.580.914, y presentan un aumento del 6.8% frente al 30 de abril de 2020.

La deuda con Findeter está compuesta por la obligación de Bonos de agua la cual está pactada a IPC más unos puntos adicionales que van desde el 0.5 al 5 con un plazo de 15 años. Otra deuda importante es la realizada para fortalecer a Savia Salud, la cual tiene un plazo de 6 años con una tasa igual a la DTF. Las demás obligaciones tienen un plazo que se encuentra entre 6 y 8 años con tasas de DTF más algunos puntos, según negociación.

Las variaciones en el año 2021 son principalmente por desembolsos realizados al municipio de Rionegro, terminales de transporte y Municipio de Necoclí.

El crédito con la CAF es en moneda extranjera. En el año 2009 la CAF, hoy Banco de Desarrollo de América Latina aprobó un cupo global de crédito al IDEA por la suma de USD 50 millones, instrumentado en 2 contratos de préstamo, uno de USD 30 millones y el segundo por USD 20 millones, a ser desembolsados en el transcurso de los siguientes 3 años.

El 09 de junio de 2009 se celebró el contrato de préstamo número 0001, con un plazo de 12 años, incluido el periodo de gracia de tres años. Las amortizaciones se efectuarán mediante el pago de









18 cuotas semestrales de capital: El primer pago se realizó a los 48 meses siguientes de la suscripción del contrato del préstamo y así sucesivamente en periodicidades semestrales.

La tasa de interés fue la LIBOR (6meses) más un margen del 1.95% anual.

El día 23 de diciembre de 2009, se realizó un único desembolso por la suma de USD 11.650.000 (monetizado a una tasa de COP 2,101/USD, lo que equivale a COP 24.476.650).

Los desembolsos por parte de la CAF, hoy Banco de Desarrollo de América Latina, al Instituto fueron terminados anticipadamente mediante carta de fecha de 20 de junio de 2011.

El día 5 de marzo de 2021, se realizó el pago total del crédito con la CAF por la suma de USD 662.032.55 (monetizado a una tasa de COP 3.640/USD, lo que equivale a COP 2.409.798).

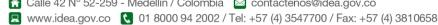
- 9. Cuentas por pagar: Este rubro está representado obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos los cuales ya están separados por tipo de fondeo los cuales están discriminados de la siguiente manera: Cuentas por pagar propias del Idea \$2.931.166, cuantas por pagar de excedentes de liquidez conformadas por los intereses de los depósitos a término o a vista por \$0, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$1.441.229, deducciones de nómina a los empleados por \$71.343, retenciones en la fuente e Ica por \$938.727 e Impuesto a las ventas por \$68.502 y otros acreedores por valor \$62.781.
- 10. beneficios a empleados comprenden las prestaciones sociales por pagar a los empleados. El presente cuadro detalla los beneficios a los que tienen derecho los empleados del Instituto:

Prestación	Detalle
Salario	Según Escala Salarial
Cesantías	1 salario Al Año
Intereses A Las Cesantías	12% De Las Cesantías
Vacaciones	19 días De Salario Aproximadamente Por Cada Año De Servicio
Prima De Vacaciones	15 días De Salario Por Cada Año De Servicio
Bonificación Por Recreación	2 días De Salario Por Cada Año De Servicio
Prima De Navidad	30 días De Salario La Cual Se Paga En El Mes De Diciembre
Prima De Servicios	15 días De Salario Se Paga El 15 De Julio De Cada Año
Bonificación Al Trabajo	15 días De Salario Se Paga En Junio Y Diciembre De Cada Año
Bonificación Por Servicios Prestados	35% Del Salario Cada Que Cumpla Un Año De Servicio

A continuación, se detalla el saldo a abril 30 de 2021 de los beneficios a empleados:













Descripción	Saldo a abril 30 2021
Cesantías	1.298.940
Intereses Sobre cesantías	27.611
Vacaciones	525.442
Prima De Vacaciones	455.567
Prima De Servicios	268.616
Prima De Navidad	256.834
Bonificación	249.677
Otros Salarios Boni Esp Recreación	54.353
Provisión Bonificación Servicios Prestados	134.147
Aportes A Riesgos Laborales	5.834
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	95.044
Aportes A Seguridad Social- Empleador	70.099
Aportes Caja De Compensación	31.800
Total	3.473.965

En este rubro se encuentra también el valor del cálculo actuarial que encuentra respaldado en estudios efectuados por el Instituto y cálculos realizados por un perito actuarial, el cual fue realizado utilizando el método de la unidad de crédito proyectada, que representa el valor actual de la obligación distribuyendo el coste de las prestaciones entre los ejercicios en que se genera la obligación.

El valor del cálculo actuarial pensiones a \$5.967.652 y el cálculo cuotas y Bonos pensionales es de \$16.766.556.

La tasa de descuento utilizada fue del 5,42%, la cual corresponde al promedio ponderado de la tasa de descuento que refleja el valor de los flujos de caja esperados por los pagos futuros de los beneficios. La curva de rendimientos para los TES fue calculada bajo el método de Nelson y Siegel a parir del comportamiento de los TES vigentes al corte de diciembre de 2017 consultadas en www.irc.gov.co. Para el horizonte del estudio se estimó una tasa de 3.2%.

Para el pasivo de cuotas y bonos pensionales fueron tenidas en cuenta 205 personas, las cuales quedaron clasificadas así:

Bonos Tipo A, Modalidad 1	11 personas
Bonos Tipo A, Modalidad 1 retirados	5 personas
Bonos Tipo A, Modalidad 2	22 personas
Bonos Tipo A, Modalidad 2, retirados	15 personas
Bonos Prima Media -transición	4 personas
Bonos Prima media no transición	3 personas
Bonos prima media perdida de transición	6 personas
Bonos prima media retirados no transición	138 personas









Bonos Tipo C Modalidad 2...... 1 personas

11. Recaudos a favor de terceros corresponden a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del "Convenio Fondo del Agua", celebrado con el Departamento de Antioquia cuyo saldo a abril de 2021 es de \$1.436.177.

En este concepto también se registran las notas crédito, de las cuales no se tenían identificados los terceros que realizaron la consignación, y tampoco se tenía el soporte para su debido registro contable, las cuales ascienden a \$237.313.

Dentro de este rubro también están registrados los valores correspondientes a deducciones por concepto de estampillas departamentales y ley 418 realizadas a los pagos que realiza el IDEA a sus proveedores y aquellos pagos provenientes de la administración de recursos. Estas deducciones son: Ley 418 a favor del Departamento de Antioquia y Municipio de Medellín \$1.489.012 y Estampillas departamentales \$1.442.626

- 12. **Provisión para litigios y Diversas:** para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos sobre las demandas en contra del Instituto y sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por existir fallos en contra en primera instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal, este valor ascienda a \$ 1.002.065, también se tiene en cuenta el cálculo de las provisiones de los gastos ejecutados en el mes y no facturados, al igual que la provisión del cálculo actuarial ya que fue enviado por parte de la Contraloría por medio de resolución y será facturado mensualmente, ascendiendo a \$ 1.691.206.
- 13. Los Avances y anticipos recibidos corresponden al anticipo recibido por la venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a \$5.708.000, según promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

N° Activo En Sistema De Inf	Descripción
1095936	lote a1 Municipio de Sabaneta 2144
1095937	Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144
1095938	Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144
1095939	Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144
1095940	Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144

La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

- ✓ Precio de venta: \$12.520.000
- ✓ Anticipo: \$2.504.000 consignado al IDEA en el mes de noviembre de 2018 y 2019 como garantía de seriedad.









- ✓ Plazo 48 meses
- ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
- ✓ Interés: DTF+1 aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.
- 14. Patrimonio a abril 30 de 2021 el mismo ascendió a \$527.235.231, frente a \$522.661.937 de abril de 2020, lo cual representa un aumento del 0.88%.

Descripción	Abril-21	Participación	
Reservas	345.774.476	65,58%	
Capital Fiscal	98.525.299	18,69%	
Resultados ejercicios anteriores	79.582.540	15,09%	
Excedentes del ejercicio 2021	10.314.378	1,96%	
Superávit por método de participación patrimonial	-4.605.425	-0,87%	
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-2.356.038	-0,45%	

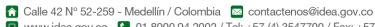
Impactos por transición al nuevo marco normativo: Con el fin de dar cumplimiento marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación por medio de la Resolución 414 de 2014 e Instructivo 002 de 2014 en el cual dicho ente de regulación indicaba las pautas para la realización del Estado de Situación Financiera de Apertura -ESFA-, a continuación, se detallan los impactos que tuvo el Patrimonio del IDEA a enero 01 de 2015 con la aplicación de la nueva normatividad.

Impactos Por Transición Nuevo Marco De Regulación	1
Inversiones E Instrumentos Derivados (1)	3.437.736
Propiedades Planta Y Equipo (2)	24.028.578
Activos Intangibles (3)	-7.686.565
Propiedades De Inversión (4)	54.322.975
Otros Activos	-5.777
Otros Impactos Por Transición (5)	620.520
Total, Impacto	74.717.466

- (1) Corresponde a la cancelación del saldo a diciembre 31 de 2014 de las provisiones de las inversiones patrimoniales, tal como lo expresó el Instructivo 002 de 2014.
- (2) Pertenece al mayor valor del terreno y oficinas para la prestación de los servicios y propósitos administrativos del IDEA, de conformidad con los avalúos (valor razonable).











N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Vlr Razonable Para Esfa	Vlr Marco Normativo Precedente	Vrl Registrado En Impacto
	Lote sede edificio				
545	principal	19961119	11.306.131	844.062	10.462.069
	Lote sede edificio				
6961	principal	19971204	14.401.307	2.017.742	12.383.565
	Ed. oficinas sede				
	principal f. compra				
6960	1998/06/30	19980630	6.083.178	4.900.234	1.182.944
	Total		31.790.616	7.762.038	24.028.578

- (3) Ningún intangible al cierre de la vigencia 2014 cumplía con los requisitos del nuevo marco normativo a saber: Bienes identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, La empresa tiene el control, espera obtener beneficios económicos futuros y puede realizar mediciones fiables.
- (4) Pertenece al mayor valor de los terrenos y edificaciones clasificadas como Propiedades de Inversión, los cuales se tienen para generar rentas, plusvalías o ambas. Los valores para registrar el valor de las propiedades de inversión corresponden a los avalúos (valor razonable).

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Vlr Razonable Para Esfa	Vlr Marco Normativo Precedente	Vrl Registrado En Impacto
matricula 530685	Lote fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	15.342.561	0	15.342.561
matricula -530685	Edificación fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	8.150.599	5.909.986	2.240.613
0000000000004429 a	lote 1 san diego matrícula 001- 0156248 6,400 mts2	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
0000000000004429 b	lote 2 san diego matrícula 001- 0179958 10,000 mts2	20091216	33.397.070	11.843.394	21.553.676 *
000mi-033-0008078	lote de terreno en amaga vía vereda la Ferrería	20111230	1.662.736	770.484	892.252
1926	lote Funorie la ceja 32.69%	20080513	388.483	388.483	0
2144	lotes (7) en sabaneta	20111230	11.747.920	11.747.920	0
matricula-1090187 a 1090697	Plaza de la libertad. parqueaderos 464	20121228	16.173.548	17.378.573	-1.205.025
matricula-1090710	plaza de la libertad calle 44 ñ 53 a – 31	20121228	1.537.335	1.852.121	-314.786
matricula-1090711	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 42	20121228	625.636	790.734	-165.098
matricula-1090712	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 54	20121228	632.159	629.365	2.794













N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Vlr Razonable Para Esfa	Vlr Marco Normativo Precedente	Vrl Registrado En Impacto
matricula-1090713	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 56	20121228	675.261	672.258	3.003
matricula-1090715	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 108	20121228	738.593	735.023	3.569
matricula-1090716	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 120	20121228	644.462	641.563	2.900
matricula-1090717	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 130	20121228	694.335	691.037	3.298
matricula-1090718	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 140	20121228	701.436	792.122	-90.686
matricula-1090719	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (103)	20121228	612.220	686.164	-73.944
matricula-1090723	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (205)	20121228	1.022.108	1.648.560	-626.452
matricula-1090724	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (206)	20121228	277.106	441.000	-163.894
matricula-1090765	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (101) Losa	20121228	8.764.491	5.632.762	3.131.729
	Total		212.880.714	158.557.740	54.322.974

\* En la vigencia 2018, este rubro tuvo una variación de \$35.340.141 por la aplicación del concepto por parte de la Contaduría General de la Nación radicado en el IDEA bajo el número 2018000033801 del 09-07-2018, dicho concepto concluye que: "el efecto acumulado en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN no surge de la actividad normal del periodo sino de los ajustes producto del cambio de las bases de reconocimiento y medición, que solo ocurre por aplicar el nuevo marco normativo, y, por ende, existe una restricción en cuanto a su distribución o disposición, lo que da lugar a una clasificación específica dentro del patrimonio de la entidad.

En el mes de noviembre de 2018 y luego de la aprobación por parte de la Honorable Junta Directiva del Instituto en la reunión del 03 de noviembre de 2018 y según certificado expedido por el Secretario General del IDEA, se procede al registro contable para la utilización del valor registrado en la cuenta contable "Impactos por la transición al nuevo marco de regulación" correspondiente al lote de San Diego para legalizar los aportes realizados al proyecto de ciclorutas de la vigencia 2017.

La aprobación por parte de la Junta Directiva se sustenta en el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación , el cual establece que se entiende como realizada la porción del ajuste reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, atribuible al activo en referencia, toda vez que al venderse el activo, se configura un hecho económico, a partir del cual ya no se encuentra dentro de los estados financieros de la entidad la partida que dio origen al ajuste, desvirtuándose así las restricciones iniciales, y surgiendo









nuevas condiciones, propias de aquellas que permiten dejar tal importe a merced de la instancia competente, para su respectiva disposición, requiriéndose en consecuencia su reclasificación hacia otra categoría del patrimonio. Para tal efecto, queda a disposición del órgano de la entidad que cuente con las facultades legales, el determinar cómo se dispondrá del valor correspondiente reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, esto es, trasladarse a la cuenta 3225 - RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES o a la cuenta 3215 – RESERVAS".

La Junta Directiva decide trasladar el valor de \$35.340.140 correspondiente al ajuste por transición del lote de San Diego registrado en la cuenta impactos por la transición al nuevo marco de regulación a la cuenta de reserva y crear una reserva especifica denominada "Ciclorutas"; así mismo se decide que a medida que se ejecuten los recursos entregados en la vigencia 2017 por \$30.000.000 y registrados en la cuenta "recursos en administración", estos afectaran la cuenta especifica de las reservas, lo anterior con el fin de mitigar el efecto sobre los resultados del Instituto.

(5) Para la elaboración Estado de Situación Financiera de Apertura –ESFA los cargos diferidos, no cumplían con las características para ser clasificado como activo según el nuevo marco normativo, motivo por el cual fueron cancelados.

Adicionalmente, los saldos de valorización de Inversiones y Propiedad, Planta y Equipo a diciembre de 2014, se les realizó el ajuste contable para eliminarlos, afectando la cuenta de Superávit por Valorizaciones reconocida previamente en el patrimonio, según las indicaciones del instructivo 002 de 2014 mediante el cual la Contaduría General de la Nación dio las pautas para la elaboración del Estado de Situación Financiera de Apertura –ESFA-, por \$89.407.984.

Ganancias por aplicación del método de participación patrimonial: Al aplicar el método de participación en diciembre de 2020 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera una disminución de \$6.382.568 con relación a abril de 2020, el cual se detalla a continuación:

Entidad	2021	2020	Variación
Fiducentral	5.964.732	5.839.230	125.502
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	- 12.004.175	- 12.004.175	0
Generadora Santa Rita E.S. P	465.194	473.062	-7.868
Gen +. S.A E.S. P	- 1.367.724	- 1.255.043	-112.681
Renting de Antioquia S.A.S	- 287.369	256.048	-543.417
Hidroeléctrica del Río Arma S.A.S. E.S. P	- 8.801.298	8.801.298	0
Valor + S.A.S	10.548	10.548	0
Generadora la cascada	403.041	-	417.802
Teleantioquia	3.780.492	3.601.659	178.833
Frigoríficos Ganaderos de Colombia	288.816	7.659.603	-7.370.787
Promotora Ferrocarril de Antioquia	- 1.395.043	- 2.312.625	917.582















Entidad	2021	2020	Variación
Plaza Mayor Medellín Convenciones	8.337.361	8.324.895	12.466
Total	- 4.605.425	1.777.212	-6.382.638

**Estado de Resultados:** La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 30 de abril de 2021 arroja un excedente neto acumulado de \$10.314.378; y cada grupo se detalla a continuación:

15. El estado de resultados arroja al 30 de abril 2021, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$25.504.906, discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera	18.835.169	73,8%
Comisiones	245.080	1,0%
Valoración del Portafolio y Rendimientos financieros	3.007.642	11,8%
Flujos Futuros	3.417.016	13,4%
total	25.504.906	100,0%

Los ingresos de cartera representan el 73.85% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:



16. Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 30 de abril de 2021 a \$5.722.588

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$4.807.729, suma que corresponde a los dineros cancelados por el IDEA a cada uno de los clientes a los cuales les captó recursos.
- De igual manera la suma de \$876.487, corresponde a los intereses que debe pagar el IDEA por la actividad de intermediación de operaciones crediticias realizadas entre el Instituto y la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter. Este rubro esta impactado por la negociación









de Bonos de Agua y el crédito a Savia Salud, los cuales se realizaron con recursos de Findeter y con tasas pactadas en IPC.

Y un total de \$38.372 por las operaciones de la Línea CAF.

La totalidad de costos del Instituto están atadas a los cambios que sufren variables tales como: DTF, IPC y TRM y el saldo de los depósitos en sus modalidades.

La presente tabla muestra la tasa promedio ponderada a la cual se le han reconocido intereses a los clientes en cada una de las modalidades de captación:

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero-21	0,47	2,0	1,27
Febrero-21	0,42	2,0	1,19
Marzo-21	0,40	1,89	1,21
Abril-21	0,38	1,85	1,22

Es importante indicar, que la situación financiera del Instituto se ve influenciada de manera directa por los ingresos operacionales generados por los rendimientos obtenidos en el giro normal del negocio, los rendimientos financieros en las colocaciones de excedentes de liquidez, las comisiones y las indexaciones de las operaciones de descuentos de flujos.

Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de \$19.782.317, lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente operativo antes de deterioro y depreciaciones de \$9.091.709, lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

17. Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 30 de abril de 2021, ascienden a \$10.690.609 y se presentan de manera comparativa con abril de 2020 así:

Descripción	2021	2020
Cifras expresadas en miles de pesos		
Servicios personales		
Sueldos, salarios, provisión de prestaciones sociales (1)	5.135.181	4.260.758
Contribuciones imputadas (2)	487.452	275.936
Contribuciones efectivas (3)	819.612	774.077
Aporte de nómina (4)	165.767	155.556
Total, servicios personales	6.608.012	5.466.326
Generales		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (5)	733.333	0











Descripción	2021	2020
Impuestos, contribuciones y tasas (6)	1.178.508	486.405
Comisiones, honorarios y servicios (7)	353.360	20.418
Vigilancia	328.416	326.404
Materiales y suministros	59.983	0
Servicios públicos	180.644	152.400
Servicios de aseo y cafetería	122.763	113.594
Mantenimiento (8)	488.077	230.572
Seguros (9)	181.425	261.062
Arrendamiento (10)	373.767	265.543
Gastos Legales	1.081	1.655
Comunicaciones y transporte	10.667	5.615
Combustibles y lubricantes	12.272	19.519
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	6.300	16.833
Intangibles	0	213.395
Eventos varios (11)	52.000	0
Total, Generales	4.082.597	2.113.815
<b>Total, Gastos Operacionales</b>	10.690.609	7.580.142

- (1) Incluye: sueldos del personal (\$2.813.337), prestaciones sociales (\$1.362.862) Viáticos (\$8.247), gastos de viaje (\$1.976) remuneración de servicios técnicos (\$259.214) y estimaciones del plan de bienestar institucional (\$417.387).
- (2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades (\$13.755), amortización cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes (\$473.698).
- (3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada (\$663.289), así como también, aportes a caja de compensación (\$132.584), riesgos profesionales (\$23.739).
- (4) Incluye los aportes de al Instituto Colombiano de bienestar familiar (\$99.457) y aportes a Sena (\$66.310).
- (5) Corresponde a la estimación del contrato celebrado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y Teleantioquia para la creación, desarrollo y conceptualización de campañas y estrategias comunicacionales.
- (6) Los gastos más representativos corresponden a las estimaciones y pagos de impuesto predial de los bienes inmuebles propiedad del Instituto por valor de (\$594.452.).

Otros impuestos y contribuciones son: estimación de impuesto de vehículo (\$4.001), estimación de la cuota de fiscalización (\$389.690), Industria y comercio (\$156.222) y los impuestos cancelados para la entrega del bien por dación en pago de Torre de Bicentenario (\$34.143).











#### (7) Este rubro lo compone las estimaciones de:

Descripción	Provisión a abril 2021	Ejecutado 2021 4	Total, provisión 2021 4
3 miembros de junta Directiva	\$ 14.530	\$ 7.268	\$ 21.798
Revisoría Fiscal	\$ 53.250	\$ 18.750	\$ 72.000
Calificación de Riesgo de Crédito	\$ 26.965	\$ -	\$ 26.965
Sistemas GYG	\$ 5.000	\$ -	\$ 5.000
Icontec	\$ 3.173	\$ -	\$ 3.173
Mesa de Ayuda Valor +	\$ 72.080	\$ -	\$ 72.080
calculo actuarial	\$ 6.848	\$ 6.848	\$ 13.696
Comisión operador plan de bienestar	\$ 5.312	\$ -	\$ 5.312
avalúos comerciales	\$ 100.000	\$ -	\$ 100.000
abogados externos	\$ 13.513	\$ 6.487	\$ 20.000
prueba de vulnerabilidad	-\$ 6.302	\$ 19.635	\$ 13.333
<b>Total, Honorarios Comisiones y servicios</b>			353.359

#### (8) Los principales gastos corresponden a las siguientes estimaciones y ejecuciones de estas de:

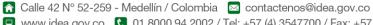
Descripción		ovisión a abril 2021	Ejecutado 2021 3		Total, provisión 2021 3	
Autoamérica S.A	\$	-	\$	5.162	\$	5.162
Corporación Colombiana De Servicios	\$	-	\$	43.157	\$	43.157
Fundación Ferrocarril De Antioquia	\$	-	\$	118.522	\$	118.522
Ioip Sas	\$	-	\$	42.748	\$	42.748
Soluciones Eléctricas De Control			\$	4.042	\$	4.042
Fundación Ferrocarril (Estimación)	\$	39.507	\$	-	\$	39.507
Locativos (Estimación)	\$	234.939	\$	-	\$	234.939
Total, Mantenimiento						488.077

#### (9) Las pólizas de seguros son:

Concepto	Valor
Todo Riesgo Daños Materiales	20.728
Colectiva De Seguro De Automóviles	22.306
Vida Grupo	21.572
Accidentes Personales	6.542
Responsabilidad Civil Extracontractual	44.637
Manejo Global Para Entidades Oficiales	6.048
Infidelidad Y Riesgos Financieros	34.563
Seguro de Responsabilidad Civil	24.568
Generales, Soat Y Otros	460











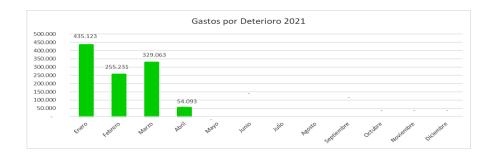
(10) En este rubro los gastos más representativos son:

Descripción	Provisión A abril 2021 (\$)	Ejecutado 2021 (\$)	Total, Provisión 2021 (\$)
Centro Cívico De Antioquia Plaza De La Libertad Ph	-	225.515	225.515
Ioip Sas	-	35.689	35.689
Servisoft S.A.	-	10.664	10.664
Sistemas GyG S.A.	1	24.022	24.022
Xenco S.A	1	13.261	13.261
Cardona Ortega Carlos Alberto	1	6	6
Fundación Ferrocarril (Estimación)	26.000	-	26.000
Locativos (Estimación)	38.610	_	38.610
Total Arrendamiento			373.767

(11) Corresponde a capacitación cliente externo derivado del contrato de administración celebrado con universidad de Antioquia.

El resultado operacional antes de deterioro, depreciaciones asciende al 30 de abril 2021 a 9.091.709 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, una política de seguimiento del gasto, y revisión permanente de las tasas de captación y colocación garantizando la competitividad en el mercado y una mejora en el margen de intermediación de la entidad; lo anterior con el fin de lograr una estructura financiera más eficiente, eficaz y sostenible.

18. El **gasto de deterioro** lo compone básicamente la probabilidad del incumplimiento de pago y exposición al riesgo del crédito de los créditos se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC). En el mes de abril de 2021 el gasto por deterioro registrado ascendió a 54.093.











Una vez descontados el deterioro y depreciaciones a los excedentes brutos, se observa un **excedente operacional** de 7.254.998

19. Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a abril 30 de 2021 ascienden a 7.018.600, detallados así: intereses de créditos a empleados y exempleados 91.944, intereses venta lote San Diego y Sabaneta 142.334, ingresos que generan los contratos de arrendamiento de bienes inmuebles por valor de 732.374, Ajuste por diferencia en cambio 0, e ingresos diversos por 6.051.947 donde se destaca la recuperación por dación en pago de torres de bicentenario por valor 1.715.331 y la recuperación del Deterioro de Cartera por 4.228.343, la cual se explica por los pagos realizados durante la vigencia 2021 de los desembolsos y que generaron gasto por deterioro en su desembolso en la vigencia 2020 y por el castigo de cartera de Torres de Bicentenario y MediSalud del Cauca.



20. Los **otros gastos** ascendían al 30 de abril de 2021 a 3.959.220 con un aumento con relación abril de 2020 de 167.07%.

El rubro más representativo son los siguiente:

- 134.104 ajuste por diferencia en cambio en la medición posterior del crédito con la CAF, el cual está pactado en dólares y el gasto de debe al incremento en la Tasa Representativa del Mercado TRM.
- 735.697 correspondiente a las estimaciones de los aportes al Institución de cultura y patrimonio de Antioquia, Indeportes Ordenanza 25E y ayuda a los Municipios.
- 3.087.958 correspondiente al castigo de cartera de Torres de Bicentenario y MediSalud del cauca autorizado por el comité de sostenibilidad contable.









#### INDICADORES FINANCIEROS IDEA ABRIL

Indicadores de Capital	Formula	2021	2020
	Total Pasivo / Total		
Apalancamiento	Patrimonio	286,6%	260,7%
Nivel de Endeudamiento	Total Pasivo / Total Activo	74,1%	72,3%
Patrimonio Técnico		487.570.982	490.264.334
	Total patrimonio		
	Técnico/Activos		
	Ponderados por Nivel de		
Índice de Solvencia	Riesgo	29,72%	27,20%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula		
	Total Gastos Operacionales		
	/ Total Ingresos		
Eficiencia Operacional	Operacionales	41,9%	21,3%
	Total Gastos		
Cubrimiente Financiare	intereses/Total Ingresos	00.40/	40.00/
Cubrimiento Financiero	Intereses (Marray	30,4%	49,9%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	54,0%	35,0%
Calidad de la Admon.	FIO BIULO	54,0%	35,0%
Indicadores de Rentabilidad	Formula		
muicadores de Hemabilidad	Resultado Neto /Total		
Rentabilidad del Activo (ROA)	Activo	0,5%	0,7%
Trontabilidad del Fictivo (TreFt)	Resultado Neto / Total	0,070	0,770
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Patrimonio	2,0%	2,5%
(122)	Ingresos Netos de	_,,	
Rentabilidad de la Cartera	Intereses / Cartera	2,1%	2,7%
	Ingresos Cartera/ Costo de		-
Margen Neto de Intereses	servicios	13.098.064	13.935.279
	Resultado Operacional		
	antes de deterioro y Dep/		
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Ingresos Operacionales	35,6%	39,5%
	Resultado Operacional/		
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Ingresos Operacionales	28,4%	33,5%
Maria a Nata	Resultado Neto/ Ingresos	40.407	07.00/
Margen Neto	Operacionales	40,4%	37,2%
NIM		117,8%	116,3%









