



ESTADOS FINANCIEROS

Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

Instituto Para El Desarrollo de Antioquia
Estados Financieros
Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS.....	5
DICTAMEN REVISORIA FISCAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022-2021	12
NOTAS DE CARÁCTER GENERAL	22
NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE	23
1.1. Identificación y funciones	23
1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones.	23
1.3. Base normativa y periodo cubierto.	29
1.4. Forma de Organización y/o Cobertura.	30
NOTA 2. BASES DE MEDICIÓN Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS.....	30
2.1. Bases de medición.....	30
2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad.	31
2.3. Tratamiento de la moneda extranjera.....	31
2.4. Hechos ocurridos después del periodo contable.	31
2.5. Otros aspectos	32
NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES.	33
3.1. Juicios.....	33
3.2. Estimaciones y supuestos.....	33
3.3. Correcciones Contables.	34
3.4. Reclasificaciones Contables.....	34
3.5. Riesgos asociados a los instrumentos financieros.....	34
3.6. Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID – 19	38
NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES.....	39
4.1. Efectivo, equivalentes de efectivo y efectivo restringido.....	39
4.2. Préstamos y cuentas por cobrar.....	39
4.3. Inversiones en controladas, asociadas, negocios y acuerdos conjuntos.	41
4.4. Operaciones a futuro (compra de flujos futuros).	42
4.5. Propiedad, planta y equipo.....	42
4.6. Propiedades de inversión.	43
4.7. Gastos pagados por anticipado.	43
4.8. Intangibles.....	43
4.9. Depósitos y exigibilidades.	44

4.10. Operaciones de financiamiento.....	44
4.11. Cuentas por pagar.....	44
4.12. Beneficios a empleados.....	45
4.13. Ingresos diferidos.....	45
4.14. Provisiones.....	45
4.15. Reconocimiento de un pasivo contingente.....	46
4.16. Patrimonio de las empresas.....	48
4.17. Ingresos.....	48
4.18. Gastos.....	49
4.19. Costos por operación de servicios financieros.....	50
4.20. Activos y pasivos contingentes.....	50
4.21. Impuestos.....	50
4.22. Operaciones recíprocas y circularización de saldos.....	51
4.23. Limitaciones y deficiencias generales de tipo operativo o administrativo que tienen impacto contable.....	51
NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.....	53
5.1. Caja menor.....	54
5.2. Depósitos en instituciones financieras.....	54
5.3. Efectivo de uso restringido.....	56
5.4. Equivalentes al efectivo.....	56
5.5. Equivalentes al efectivo – Inversiones en Administración de liquidez.....	57
5.6. Equivalentes al efectivo – Fondos de Inversión de gran liquidez.....	59
NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS.....	60
6.1. Inversiones en controladas, asociadas y negocios conjuntos.....	60
NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR.....	64
7.1. Operaciones a futuro.....	64
7.2. El rubro de otras cuentas por cobrar a diciembre 31 está conformado así:.....	65
7.3. El deterioro de Otros deudores.....	67
NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR.....	68
NOTA 9. INVENTARIOS.....	74
NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	74
NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSIÓN.....	77
NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS ACTIVOS.....	84
PASIVOS.....	88
NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR Y DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES.....	88

20.1. Prestamos por pagar	88
20.2. Depósitos y exigibilidades	93
NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR	95
21.1. Adquisición De Bienes Y Servicios Nacionales	95
21.2. Retenciones Por Pagar	96
21.3. Iva Por Pagar	96
21.4. Descuentos De Nómina.....	96
21.5. Otras Cuentas Por Pagar	96
NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	97
22.1. Beneficios A Los Empleados A Corto Plazo.....	98
22.2. Beneficios A Los Empleados A Largo Plazo	99
22.3. Beneficios Posempleo - Calculo Actuarial.....	100
NOTA 23. PROVISIONES.....	102
23.1. Demandas Y Litigios	102
23.2. Provisiones Diversas.....	103
NOTA 24. OTROS PASIVOS	104
24.1. Recaudo A Favor De Terceros	104
24.2. Avances Y Anticipos Recibidos	105
NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES.....	106
25.1. Activos Contingentes.....	106
25.2. Pasivos Contingentes.....	108
NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN	109
26.1. Cuentas De Orden Deudoras	109
26.2. Cuentas De Orden Acreedoras.....	110
NOTA 27. PATRIMONIO.....	111
27.1. Ganancias O Pérdida Por Aplicación Del Método De Participación Patrimonial	111
27.2. Ganancias O Pérdidas Por Planes De Beneficios A Empleados.....	112
NOTA 28. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.....	113
28.1. Ingresos de cartera	113
28.2. Ingresos Flujos Futuros	113
28.3. Otros Ingresos no operacionales	114
NOTA 29. GASTOS	117
29.1. Gastos de administración y de operación	118
29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	125
29.3. Transferencias y Subvenciones	130

29.4. Otros gastos no operacionales	132
NOTA 30. COSTOS SERVICIOS FINANCIEROS.....	134
NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	135
NOTA 36 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	135
NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	137
INDICADORES ECONÓMICOS	138



ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS

Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA
Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO.
Comparativo Diciembre 2022 - Diciembre 2021
(Cifras presentadas en miles de pesos)



		2022 12	2021 12	Variación \$	Variación %
<u>Activo Corriente</u>					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	5	874.546.385	702.919.167	171.627.218	24,4%
Caja		(0)	0	(0)	100,0%
Depósitos en Instituciones Financieras		721.008.686	553.331.073	167.677.612	30,3%
Depósitos con Uso Restringido		695.401	0	695.401	100,0%
Inversiones Equivalentes al Efectivo		19.477	22.247	(2.770)	-12,5%
Inversiones en Administración de Liquidez		152.822.821	149.565.846	3.256.975	2,2%
Cuentas y Préstamos por Cobrar Corto Plazo		59.834.381	198.341.334	(138.506.952)	-69,8%
Préstamos de Fomento y Desarrollo	8	41.618.846	193.262.979	(151.644.134)	-78,5%
Créditos a Empleados y Exempleados	8	9.336	8.330	1.006	12,1%
Operaciones a Futuro	7	0	0	(0)	-100,0%
Otras Cuentas por Cobrar Neto	7	18.206.199	5.070.024	13.136.175	259,1%
Otros Activos Corto Plazo	14	8.719.771	9.744.218	(1.024.447)	-10,5%
Recursos Entregados en Administración		8.444.838	9.359.251	(914.413)	-9,8%
Otros		274.933	384.967	(110.034)	-28,6%
Total Activos Corrientes		943.100.537	911.004.718	32.095.819	3,5%
<u>Activo no Corriente</u>					
Inversiones Patrimoniales	6	294.223.302	284.676.166	9.547.135	3,4%
En Entidades Asociadas y al Costo		58.616.423	58.294.082	322.340	0,6%
En Entidades Controladas		235.606.879	226.382.084	9.224.795	4,1%
Deterioro		0	0	0	0,0%
Cuentas y Préstamos por Cobrar Largo Plazo		1.342.935.292	983.549.335	359.385.957	36,5%
Préstamos de Fomento y Desarrollo	8	1.199.409.664	846.547.757	352.861.907	41,7%
Créditos a Empleados y Exempleados	8	9.747.007	8.270.346	1.476.662	17,9%
Deterioro de Cartera	8	(85.996.534)	(79.422.087)	(6.574.447)	8,3%
Operaciones a Futuro	7	219.775.154	208.153.319	11.621.835	5,6%
Inventarios	9	11.747.920	11.747.920	0	0,0%
Propiedades de Inversión, Planta y Equipo		272.246.441	274.013.483	(1.767.042)	-0,6%
Propiedad Planta y Equipo	10	33.862.634	35.043.408	(1.180.774)	-3,4%
Propiedades de Inversión	13	238.383.807	238.970.075	(586.268)	-0,2%
Otros Activos Largo Plazo	14	11.140.961	10.569.198	571.763	5,4%
Recursos Entregados en Administración		7.452.113	7.588.002	(135.890)	-1,8%
Intangibles		3.688.848	2.981.196	707.652	23,7%
Total Activos No Corrientes		1.932.293.915	1.564.556.103	367.737.813	23,5%
Total Activos		2.875.394.452	2.475.560.821	399.833.632	16,2%

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO.
Comparativo Diciembre 2022 - Diciembre 2021
(Cifras presentadas en miles de pesos)



		2022 12	2021 12	Variación \$	Variación %
<u>Pasivo Corriente</u>					
Depositos y Exigibilidades Corto Plazo	20	1.256.416.350	923.880.820	332.535.529	36,0%
Depósitos a la Vista		1.064.951.404	762.666.833	302.284.571	39,6%
Depósitos a Término		191.464.945	161.213.987	30.250.958	18,8%
Operaciones de Financiamiento Corto Plazo	20	13.132.544	9.710.506	3.422.038	35,2%
Crédito - CAF		0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento		13.132.544	9.710.506	3.422.038	35,2%
Cuentas por Pagar	21	9.114.656	4.040.279	5.074.377	125,6%
Beneficios a Empleados Corto Plazo	22	20.042.789	21.836.555	(1.793.766)	-8,2%
Otros Pasivos Corto Plazo		84.226.810	15.347.950	68.878.859	448,8%
Recaudos a Favor de Terceros	24	83.449.858	15.007.384	68.442.474	456,1%
Provisiones Diversas	23	776.952	340.566	436.386	128,1%
Total Pasivos Corrientes		1.382.933.148	974.816.110	408.117.038	41,9%
<u>Pasivo no Corriente</u>					
Depositos y Exigibilidades Largo Plazo	20	780.223.650	876.256.950	(96.033.300)	-11,0%
En Administración		780.223.650	876.256.950	(96.033.300)	-11,0%
Operaciones de Financiamiento Largo Plazo	20	88.030.072	74.890.028	13.140.044	17,5%
Beneficios a Empleados Largo Plazo	22	702.868	1.061.801	(358.932)	-33,8%
Otros Pasivos Largo Plazo		11.082.511	8.688.313	2.394.198	27,6%
Avances y Anticipos Recibidos	24	8.320.381	7.512.000	808.381	10,8%
Provision para Litigios y Diversas	23	2.762.130	1.176.313	1.585.817	134,8%
Total Pasivos No Corrientes		880.039.102	960.897.092	(80.857.990)	-8,4%
Total Pasivos		2.262.972.250	1.935.713.202	327.259.048	16,9%
<u>Patrimonio</u>					
	27				
Capital Fiscal		98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas		394.172.319	358.363.083	35.809.236	10,0%
Superavit por Método de Particip. Patrimonial		(5.634.427)	(5.499.470)	(134.957)	2,5%
Ganancias o Pérdidas Beneficios a Empleados		2.293.907	435.555	1.858.352	426,7%
Excedentes Acumulados		50.870.242	49.263.933	1.606.308	3,3%
Excedentes del Ejercicio		72.194.862	38.759.218	33.435.644	86,3%
Total Patrimonio		612.422.203	539.847.619	72.574.584	13,4%
Total Pasivo y Patrimonio		2.875.394.452	2.475.560.821	399.833.632	16,2%
Cuentas de orden Deudoras	26	549.619.395	450.761.961	98.857.434	21,93%
Cuentas de orden Acreedoras	26	50.345.713	38.097.160	12.248.553	32,15%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Representante Legal
(ver certificación adjunta)


DIANA RAMIREZ CORREA
Contadora Pública TP-244900-T
(ver certificación adjunta)

HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Revisor Fiscal TP-40179-T
Designado por Amézquita & Cia S.A.S
Ver informe adjunto

Firmado digitalmente por
HUMBERTO GONZÁLEZ
MORALES
Fecha: 2023.03.22 17:02:48
+05'00'



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Comparativo Diciembre 2022 - Diciembre 2021
(Cifras presentadas en miles de pesos)

		2022 12	2021 12	Variación \$	Variación %
	<u>Nota</u>				
Ingresos de Actividades Ordinarias	28	182.047.210	87.176.543	94.870.667	108,8%
Costo de los Servicios Financieros	30	71.502.836	18.576.388	52.926.448	284,9%
Excedente Bruto por Servicios Financieros		110.544.374	68.600.155	41.944.219	61,1%
Gastos Operacionales de Administración	29	48.463.303	37.841.974	10.621.330	28,1%
EBITDA		62.081.071	30.758.182	31.322.889	101,8%
Depreciaciones y amortizaciones	29	2.719.576	2.336.587	382.989	16,4%
Deficit/Excedente operacional		59.361.495	28.421.594	30.939.900	108,9%
Otros Ingresos	28	22.415.485	33.374.111	(10.958.626)	-32,8%
Otros Gastos	29	9.582.117	23.036.487	(13.454.370)	-58,4%
Deficit/Excedente No Operacional		12.833.368	10.337.624	2.495.744	24,1%
Deficit/Excedente neto		72.194.862	38.759.218	33.435.644	86,3%
ORI					
Aplicación Método de Particip. Patrimonial		(134.957)	(894.045)	759.088	-84,9%
Beneficio a Empleados		1.858.352	2.791.593	(933.241)	-33,4%
Otro Resultado Integral		1.723.395	1.897.548	(174.153)	-9,2%
Excedente neto año		73.918.257	40.656.766	33.261.491	81,8%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Representante Legal
(ver certificación adjunta)


DIANA RAMIREZ CORREA
Contadora Pública TP-244900-T
(ver certificación adjunta)

HUMBERTO
GONZALEZ
MORALES

Firmado digitalmente por
HUMBERTO GONZALEZ MORALES
Fecha: 2023.03.22 17:02:05 -05'00'

HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Revisor Fiscal TP-40179-T
Designado por Amézquita & Cia S.A.S
Ver informe adjunto



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
Enero 01 a diciembre 31 de 2022 y 2021

Capital fiscal	Reservas	Excedentes (Déficit) del ejercicio	Resultados de ejercicios anteriores	Ganancia por método participación (Nota 27)	Ganancia o pérdida Beneficios a Empleados (Nota 27)	Total
(En miles de pesos)						
Saldos a 31 de diciembre de 2020	98.525.299	347.301.839	36.065.780	43.516.760	-4.605.425	518.448.215
Excedentes ejercicios anteriores	0	0	-36.065.780	36.065.780	0	0
Traslado a reservas	0	11.061.244	0	-30.318.606	0	-19.257.362
Aplicación método de participación 2020	0	0	0	0	-894.045	-894.045
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	0	0	0	0	2.791.593	2.791.593
Excedente Neto del año 2020	0	0	38.759.218	0	0	38.759.218
Saldos a 31 de diciembre de 2021	98.525.299	358.363.083	38.759.218	49.263.934	-5.499.470	539.847.619
Excedentes ejercicios anteriores	0	0	-38.759.218	38.759.218	0	0
Traslado a reservas	0	35.809.236	0	-37.152.909	0	-1.343.673
Aplicación método de participación 2022	0	0	0	0	-134.957	1.723.395
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	0	0	0	0	0	0
Excedente Neto del año 2022	0	0	72.194.862	0	0	72.194.862
Saldos al 31 de diciembre de 2022	98.525.299	394.172.319	72.194.862	50.870.243	-5.634.427	612.422.203

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Representante Legal
(ver certificación adjunta)


DIANA RAMIREZ CORREA
Contadora Pública TP-244900-T
(ver certificación adjunta)

HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Revisor Fiscal TP-40179-T
Designado por Amézquita & Cia S.A.S
Ver informe adjunto



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO SEPARADO
Enero 01 a Diciembre 31 de 2022-2021
(Cifras en miles de pesos)

	2022	2021	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	2.381.898.336	1.405.439.578	976.458.758	69,5%
Depósitos Recursos en Administración	569.489.349	469.222.885	100.266.464	21,4%
Depósitos a Término	718.506.240	495.010.504	223.495.736	45,1%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	245.742.597	339.569.107	-93.826.509	-27,6%
Recaudo por arrendamientos	5.024.159	2.367.370	2.656.789	112,2%
Recaudo por operaciones a futuro (peajes)	10.187.308	1.170.000	9.017.308	770,7%
Rendimientos Financieros	46.931.788	11.029.823	35.901.965	325,5%
Otros ingresos de caja y bancos	98.973.262	21.351.906	77.621.356	363,5%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-2.027.953.479	-1.222.061.021	-805.991.278	66,0%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-699.332.196	-367.110.504	-332.221.692	90,5%
Retiros y pagos depósitos a término	-719.099.354	-474.822.495	-244.276.859	51,4%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-321.987.753	-446.893.668	124.905.915	-27,9%
Consignaciones pendientes por identificar	-18.505.276	-24.646.150	6.140.874	0,0%
Pagos a Proveedores	-32.217.067	-16.120.781	-16.096.285	99,8%
Gastos Generales	-17.463.613	-14.638.346	-2.825.268	19,3%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-48.508.928	-41.588.832	-6.920.095	16,6%
Gastos Financieros	-2.705.365	-1.687	-2.703.678	160286,8%
Otros gastos de operación	-30.443.502	-7.624.117	-22.819.385	299,3%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	158.536.506	129.653.571	28.784.116	22,2%
Capitalización Inversiones	0	-580.762	580.762	-100,0%
Inversión Flujos futuros	3.283.856	0	3.283.856	0,0%
Repartición de utilidades	0	-9.500.000	9.500.000	-100,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	609.031	-609.031	-100,0%
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	13.308.633	-13.308.633	-100,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	3.283.856	3.836.902	-553.045	0,0%
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	161.820.363	133.490.473	28.231.071	21,1%
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	30.260.301	32.267.481	-2.007.180	-6,2%
Pagos Findeter y finagro	-20.803.654	-42.535.211	21.731.557	-51,1%
Pagos CAF	0	-2.409.798	2.409.798	-100,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	171.277.010	-12.677.528	22.134.175	-174,6%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	171.277.010	120.812.945	50.365.246	41,7%
FLUJO NETO DEL PERIODO	171.277.010	120.812.945	50.365.246	41,7%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	703.368.194	582.106.223	121.261.971	20,8%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	874.645.204	702.919.167	171.627.218	24,4%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Representante Legal
(ver certificación adjunta)


DIANA RAMÍREZ CORREA
Contadora Pública TP-244900-T
(ver certificación adjunta)

HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Firmado digitalmente por HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Fecha: 2023.03.22 17:01:13 -05'00'
HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Revisor Fiscal TP-40179-T
Designado por Amézquita & Cia S.A.S
Ver informe adjunto



DICTAMEN REVISORIA FISCA A LOS ESTADOS FIANCIEROS 2022-2021



INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los Señores Junta Directiva del Instituto para el Desarrollo de Antioquía - IDEA

1. Informe de auditoría sobre los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA, que comprenden el estado de situación financiera al 31 diciembre de 2022, y el estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA, al 31 de diciembre de 2022, los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera vigentes en Colombia para las empresas que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, incorporadas en la Resolución No. 414 de 2014 de la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el periodo anterior.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría vigentes en Colombia. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

Somos independientes del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en Colombia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para expresar nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual.

Estos asuntos han sido considerados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre los asuntos claves de auditoría.



Inversiones Patrimoniales Ver Nota 4 de carácter general y Nota 6 de carácter específico de los Estados Financieros	
Descripción	Nuestros procedimientos de auditoria han incluido entre otros los siguientes
Al 31 de diciembre de 2022 el Instituto presenta saldos de inversiones patrimoniales por un valor neto de \$284.676.166 miles de pesos, que representan un 11,50% del total de sus activos, y tiene unos ingresos asociados en el año por \$7.823.293 miles de pesos que representan un 6,49% del total de los ingresos y gastos por \$3.333.776 que representa el 4.08% del total de los gastos, ambas partidas se encuentran valoradas de acuerdo con lo descrito en la nota 4. Estos activos corresponden principalmente a las inversiones que posee el Instituto en compañías controladas y asociadas y sobre las cuales realiza su proceso de valoración al cierre del año para el reconocimiento correspondiente de los resultados asociados. Hemos considerado este asunto clave en nuestra auditoria por la significatividad del importe que representa, por la complejidad en el proceso de validación de información con los terceros y por la relevancia de los juicios que realiza la administración en la determinación de su valoración.	- Entendimiento del proceso establecido por la dirección para la gestión de las inversiones patrimoniales, identificación de los controles claves asociados al mismo y análisis de su diseño e implementación. - Revisión de los controles establecidos por la administración en el proceso de valoración de las inversiones patrimoniales. - Revisión de los saldos de inversiones patrimoniales mediante pruebas sustantivas. - Revisión de las revelaciones incluidas en los estados financieros separados y que son requeridas por el marco normativo aplicable. El resultado de los procedimientos descritos fue considerado satisfactorio.



Préstamos y cuentas por cobrar neto Ver Nota 4.2 de carácter general y Notas 7, 8, 28.1 y 28.2 de carácter específico de los Estados Financieros	
Descripción	Nuestros procedimientos de auditoria han incluido entre otros los siguientes
Al 31 de diciembre de 2022 el Instituto presenta saldos de préstamos y cuentas por cobrar por un valor neto de \$1.402.769.673 miles de pesos, que representan un 49% del total de sus activos, y tiene unos ingresos asociados en el año por \$131.543.561 miles de pesos que representan un 70% del total de los ingresos por actividades ordinarias; créditos que se encuentran valorados de acuerdo con lo descrito en la nota 4.2. Estos activos corresponden principalmente a los desembolsos realizados por el Instituto a sus clientes dentro de las diferentes líneas de crédito que posee y sobre las cuales percibe ingresos por intereses y calcula el deterioro respectivo. Así mismo, se compone de los recursos que se desembolsan a través de la modalidad de flujos futuros, Hemos considerado este asunto clave en nuestra auditoria por la significatividad del importe que representa, porque involucra el desarrollo de un pilar fundamental del objeto social del Instituto y por la relevancia de los juicios que realiza la administración en la determinación de su valoración.	- Entendimiento del proceso establecido por la dirección para la gestión de los préstamos y cuentas por cobrar, identificación de los controles claves asociados al mismo y análisis de su diseño e implementación. - Revisión de los controles establecidos por la administración en el proceso de valoración de las diferentes líneas de crédito. - Revisión de los saldos de préstamos y cuentas por cobrar mediante pruebas sustantivas. - Revisión de las revelaciones incluidas en los estados financieros separados y que son requeridas por el marco normativo aplicable. El resultado de los procedimientos descritos fue considerado satisfactorio.



Depósitos y exigibilidades Ver Nota 4 de carácter general y Nota 20 de carácter específico de los Estados Financieros	
Descripción	Nuestros procedimientos de auditoria han incluido entre otros los siguientes
Al 31 de diciembre de 2022 el Instituto presenta saldos de depósitos y exigibilidades por un valor neto de \$2.036.640.000 miles de pesos, que representan un 90% del total de sus pasivos, y tiene unos gastos asociados en el año por \$64.734.111 miles de pesos que representan un 90% de los costos de los servicios financieros, los cuáles se encuentran valorados de acuerdo con lo descrito en la nota 4,9. Estos pasivos corresponden principalmente a captación de recursos que se da a través de depósitos a término, depósitos a la vista y convenios con entidades para administración de recursos para un proyecto específico. Hemos considerado este asunto clave en nuestra auditoria por la significatividad del importe que representa, porque involucra el desarrollo de un pilar fundamental del objeto social del Instituto y por la relevancia de los juicios que realiza la administración en la determinación de su valoración.	- Entendimiento del proceso establecido por la dirección para la gestión de depósitos y convenios, identificación de los controles claves asociados al mismo y análisis de su diseño e implementación. - Revisión de los controles establecidos por la administración en el proceso de reconocimiento y medición de los depósitos y convenios. - Revisión de los saldos de depósitos y convenios mediante pruebas sustantivas. - Revisión de las revelaciones incluidas en los estados financieros separados y que son requeridas por el marco normativo aplicable. El resultado de los procedimientos descritos fue considerado satisfactorio.

Otros asuntos

Los estados financieros por el año terminado en 31 de diciembre de 2021 se presentan únicamente para efectos de comparación y fueron auditados por mí, en representación de Amézquita & Cía. S.A.S., y en mi informe del 15 de marzo de 2022 exprese una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera vigentes en Colombia para las empresas que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, incorporadas en la Resolución No. 414 de 2014 de la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia y del control interno necesario para preparar estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de valorar y revelar la capacidad del Instituto para continuar como negocio en marcha y aplicar el principio contable de empresa en funcionamiento, e informar, cuando sea pertinente, los problemas relacionados con el cumplimiento y aplicación del principio contable de negocio en marcha. Dicha responsabilidad incluye seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Los responsables del gobierno y la dirección son los encargados de la supervisión del proceso de información financiera del Instituto.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes en Colombia siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones materiales pueden ser causadas por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se estima que puedan razonablemente influir en las decisiones económicas que toman los usuarios a partir de los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría, aplicamos juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los posibles riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para soportar nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor frente al que se origina por un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su representación fiel.
- Obtuvimos la información necesaria para cumplir adecuadamente nuestras funciones.



- Concluimos sobre la adecuada utilización que hizo la dirección del principio contable de negocio en marcha y basados en la evidencia de auditoría, obtenida hasta la fecha de nuestro informe, determinamos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Instituto, para continuar como negocio en marcha.
- Informamos a los responsables del gobierno, entre otros, los siguientes asuntos:
 - El alcance y el momento de realizar la auditoría planeada, los hallazgos significativos de auditoría y las deficiencias relevantes del control interno que identificamos durante la misma.
 - Los asuntos claves de la auditoría que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que por disposiciones legales o reglamentarias se prohíba su revelación pública o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, concluyamos que su reporte pueda generar consecuencias adversas que superen los beneficios del interés público que se derivan de comunicación.

2. Informe del Revisor Fiscal sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

En nuestra calidad de Revisor Fiscal del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA y en cumplimiento de los artículos 1.2.1.2 y 1.2.1.5 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificados por los artículos 4 y 5 del Decreto 2496 de 2015, respectivamente, nos pronunciamos para el año 2022 sobre lo requerido en los numerales 1º) y 3º) del artículo 209 del Código de Comercio, los cuales detallamos a continuación:

1º) Si los actos de los administradores del Instituto se ajustan a los estatutos y a las ordenes o instrucciones de la Junta Directiva, y

3º) Si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en su poder.

Conclusión con salvedades

En nuestra opinión, los actos de los administradores del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA se ajustan a los estatutos y a las ordenes o instrucciones de la Junta Directiva y excepto por la limitación y debilidades indicadas en los fundamentos de la conclusión con salvedades, existen y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes del Instituto o de terceros que están en su poder.

Fundamentos de la conclusión con salvedades de control interno

Tal como se menciona en la Nota 4 de los estados financieros-Resumen de políticas contables, numeral 4.23, durante el año 2022 la Administración del Instituto dada la obsolescencia que presentaba su Sistema Integrado de Información Financiera- SIIF (aplicativo



NIT. 860.023.380-3

mediante el cual se gestiona la información contable, créditos, depósitos, convenios, presupuesto, entre otros.), implementó medidas con el propósito de modernizar, mejorar, automatizar e integrar los procesos transaccionales, para ajustarlos a sus necesidades actuales; no obstante, con base en los procedimientos de auditoría adelantados conforme a programas de auditoría de TI alineados al marco de control para el gobierno de TI COBIT, la norma de seguridad de la información ISO 27001, y de acuerdo con estándares, normas y mejores prácticas existentes que permiten evaluar los controles generales de TI, se identificaron limitaciones y debilidades de control interno significativas, relacionadas con el diseño e implementación de los controles para la gestión de accesos al Sistema Integrado de Información Financiera SIIF, componente que forma parte de los Controles Generales de TI -ITGC, Dimensión de Gestión de Accesos, así:

- a. No fueron puestos a nuestra disposición los reportes de usuarios que tienen acceso al aplicativo SIIF, con la información necesaria que nos permitiera evaluar la implementación de controles relacionados con la creación, modificación, desactivación y eliminación de usuarios, por lo tanto, no concluimos sobre la eficiencia de los controles para la gestión de usuarios en el sistema.
- b. En cuanto a la autorización de accesos, parámetros de seguridad, revisión permanente de usuarios, actividades periódicas de monitoreo y definición de roles y perfiles, se observó que: no se tiene un registro documental de la aprobación de los perfiles y permisos asignados a cada usuario; la longitud y complejidad de las contraseñas no cumplen con lo dispuesto en las políticas corporativas relacionadas con los parámetros de seguridad mínimas; no se evidenciaron revisiones periódicas de usuarios habilitados y sus permisos en el aplicativo, para validar su correspondencia con las autorizaciones impartidas por los propietarios de la información y las actividades a su cargo; no se observó un monitoreo periódico sobre las acciones de los usuarios administradores y con privilegios críticos en el sistema; y las matrices de perfiles de usuario en el SIIF no cuentan con un control de cambios.

En 2023 la dirección y los responsables del gobierno del Instituto continuarán con programas encaminados a fortalecer y mejorar el control interno, con énfasis en los controles generales de TI, particularmente para la gestión de accesos al Sistema Integrado de Información Financiera SIIF; asimismo, en el fortalecimiento de las políticas de tratamiento de datos personales y Gobierno Corporativo.

Hemos llevado a cabo el trabajo de conformidad con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 (Revisada) - Encargos de aseguramiento distintos de la auditoría o de la revisión de información financiera histórica.

Nuestra responsabilidad de acuerdo con dicha norma se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con el informe del revisor fiscal sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

El trabajo de aseguramiento razonable comprendió aplicar los siguientes procedimientos:

- Conocer y entender los estatutos sociales, las actas de la Junta Directiva, y los componentes del control interno implementados por el Instituto.



- Obtener una representación escrita de la dirección sobre si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Junta Directiva y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos implementados, de conservación y custodia de los bienes del Instituto y los de terceros que están en su poder de acuerdo con lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Verificar el cumplimiento de los estatutos del Instituto.
- Obtener una confirmación de la dirección sobre los temas tratados en reuniones de la Junta Directiva que se encuentran pendientes por consignar en actas.
- Verificar si los actos de la dirección y los responsables del gobierno se ajustan a los estatutos y a las ordenes o instrucciones de la Junta Directiva documentadas en actas.
- Confirmar con la dirección sobre cambios y/o proyectos de modificación a los estatutos de la Compañía durante el período cubierto y validar su implementación.
- Evaluar si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos implementados, de conservación y custodia de los bienes del Instituto y los de terceros que están en su poder de acuerdo con lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Lo cual incluye:
 - Concluir sobre la presencia de los cinco componentes que deben estar presentes en la organización, diseñados y funcionando conjuntamente de manera integrada: i) ambiente de control; ii) evaluación de riesgos; iii) actividades de control; iv) información y comunicación; y v) actividades de supervisión.
 - Realizar pruebas de diseño e implementación sobre los controles relevantes de los componentes de control interno sobre el reporte financiero, y
 - Evaluar el diseño, implementación y eficacia operativa de los controles relevantes, manuales y automáticos, de los procesos clave del negocio, relacionados con las cuentas significativas de los estados financieros.
- Nuestra conclusión se basa en la evidencia obtenida sobre los asuntos descritos, y está sujeta a las limitaciones inherentes expuestas en este informe.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra conclusión.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la dirección y no hay otros asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar nuestra conclusión.



Limitaciones inherentes

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, es posible que existan controles efectivos a la fecha de nuestro examen que cambien esa condición durante el período evaluado, debido a que nuestro informe se basa en pruebas selectivas.

Adicionalmente, la evaluación del control interno tiene riesgo de volverse inadecuada por cambios en las condiciones o porque el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos puede deteriorarse. Por otra parte, las limitaciones inherentes al control interno incluyen el error humano, fallas por colusión de dos o más personas o, inapropiado sobrepaso de los controles por parte de la dirección.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno del Instituto en relación con el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

La dirección y los responsables del gobierno del Instituto son responsables por el cumplimiento de los estatutos y de las decisiones de la Junta Directiva y por diseñar, implementar y mantener medidas adecuadas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos implementados, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad y los de terceros que están en su poder.

Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con el informe del revisor fiscal sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

Nuestra responsabilidad consiste en llevar a cabo un trabajo de aseguramiento razonable para expresar una conclusión basada en la evidencia obtenida sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio.

De conformidad con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 (Revisada) - Encargos de aseguramiento distintos de la auditoría o de la revisión de información financiera histórica, cumplimos con requisitos éticos, planeamos y ejecutamos los procedimientos que consideremos necesarios para obtener una seguridad razonable sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio.

3. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

La dirección es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia.

Nuestra responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una opinión sobre su adecuado cumplimiento. Bajo este contexto, expresamos nuestro concepto:

- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales, a la técnica contable y cuando es del caso, bajo las normas especiales proferidas por la Entidad de supervisión.



NIT. 860.023.380-3

- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas Junta Directiva se llevan y conservan debidamente.
- d) El Instituto ha efectuado en forma correcta y oportuna sus aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, con lo cual, la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, es correcta, y no existe mora en el pago de aportes al sistema de seguridad social integral.
- e) Se cumplen las normas e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia para los INFI (Institutos de Fomento y Desarrollo de las Entidades Territoriales); en relación con los sistemas de administración de riesgos (administración de riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo – SARLAFT, operativo – SARO, liquidez – SARL, crédito – SARC, mercado – SARM y el sistema de administración de seguridad de la información y ciberseguridad – SARSIC).
- f) El estado de situación financiera y el estado de resultados y otros resultados integrales reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesta la Compañía en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración implementados.
- g) Los administradores dejaron constancia en su informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- h) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión presentado por los administradores.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la dirección y no hay otros asuntos de importancia material pendientes, adicionales a los mencionados que puedan afectar nuestro concepto.

22 de marzo de 2023

HUMBERTO
GONZALEZ
MORALES

Firmado digitalmente por
HUMBERTO GONZALEZ
MORALES
Fecha: 2023.03.22 17:04:54
-05'00'

HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 40179–T
Designado por Amézquita & Cía. S.A.S.

Medellín, Antioquía



NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

1.1. Identificación y funciones

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA “es un establecimiento público de carácter Departamental descentralizado con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio independiente. Nace, mediante Ordenanza número 13 del 28 de agosto de 1964 con los recursos de la venta del Ferrocarril de Antioquia a la Nación, emanada de la Asamblea Departamental de Antioquia, sus estatutos están contenidos en la Resolución 006 de junio 03 de 2014 emitida por la Honorable Junta Directiva, convirtiéndose en el primer instituto de fomento y desarrollo de Colombia. Su objetivo ha sido contribuir en el progreso de las comunidades y asignar de manera eficiente los recursos obtenidos en función del bienestar y desarrollo del pueblo antioqueño, mediante la prestación de servicios de crédito y garantía a favor de obras de servicio público que promueven el desarrollo económico, social y cultural de todas las regiones del departamento. El Instituto podrá extender sus servicios al fomento de obras en empresas públicas o privadas, que estén destinadas a la prestación de un servicio público, o tiendan a satisfacer una necesidad básica de la comunidad, que sea de especial importancia para el desarrollo de Antioquia.

Para todos los efectos legales el domicilio del IDEA es la ciudad de Medellín, Departamento de Antioquia, República de Colombia, en la dirección calle 42 N°52-259, sin embargo, la Junta Directiva podrá crear y suprimir dependencias fuera de su domicilio.

1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones.

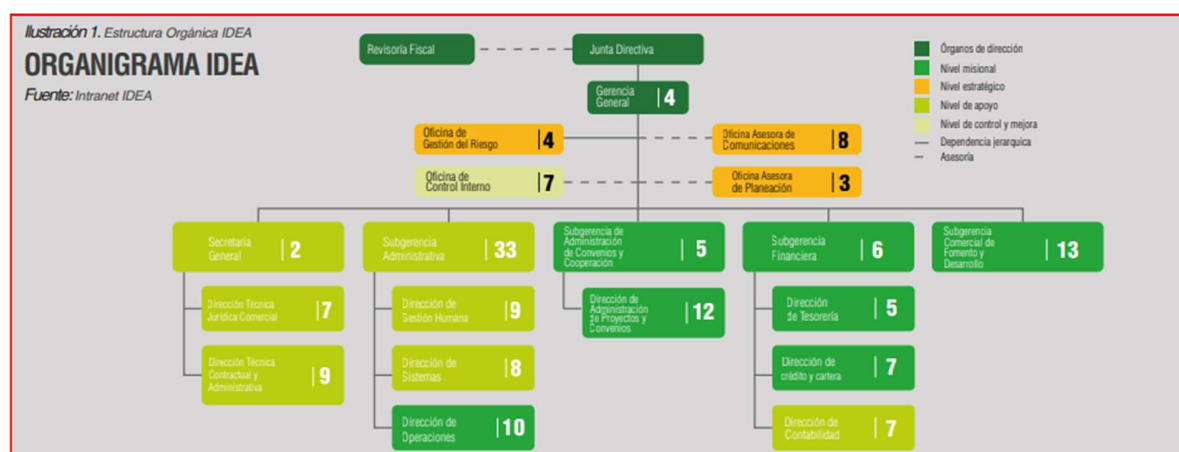
El Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA-, para el proceso de reconocimiento, medición, preparación y revelación de sus estados financieros, aplica lo dispuesto en el Marco Normativo para Empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, el cual hace parte integral del régimen de Contabilidad Pública, según lo indicado en la Resolución 426 del 23 de diciembre de 2019 modificada por la Resolución 332 de 2022 de la Contaduría General de la Nación.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA- está vigilado por la Contraloría General de Antioquia y regulado en materia contable por la Contaduría General de la Nación y con la vigilancia especial por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia para hacer parte del régimen especial de control y vigilancia, está en la obligación de tener Revisor Fiscal como órgano de control; para la vigencia 2022 fue la empresa Amézquita & Cía. S.A.S.

El IDEA tiene como objeto social, cooperar con el fomento económico, cultural y social, mediante la prestación de servicios de crédito y garantía, y eventualmente de otros, en favor de obras de servicio público que se adelanten en el país, de preferencia las de índole regional, las de interés común de varios municipios y las de carácter municipal. Así mismo, podrá prestar servicios de financiación, garantía y los demás servicios financieros a los Departamentos y sus entes descentralizados. El Instituto, por excepción, podrá

extender sus servicios al fomento de obras en empresas públicas o privadas, que estén destinadas a la prestación de un servicio público, o tiendan a satisfacer una necesidad básica de la comunidad, que sea de especial importancia para el desarrollo de Antioquia. El Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA-, está bajo la tutela de la secretaria de Hacienda Departamental. Dicha tutela tiene por objeto la articulación de sus actividades con la política y programas de la administración departamental, conservando su autonomía.

A continuación, se detalla la estructura orgánica del Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA- al cierre de la vigencia 2022:



El Plan Estratégico Institucional – PEI para el periodo 2020-2023 del IDEA, es:



Los objetivos de la entidad se basan en el Plan de Desarrollo Departamental de Antioquía y están enfocados al cumplimiento y mejoramiento del objeto social de la entidad, con base en la estructuración de un negocio rentable. En este sentido, los objetivos estratégicos 2020-2023 del IDEA se fundamentan en tres ejes estratégicos y un cuarto eje que es transversal a estos:

- Eje Estratégico 1. Gobierno Corporativo:** El IDEA se gestiona y gestiona el conglomerado empresarial con orientación estratégica y sostenibilidad financiera, social y ambiental. Modelo de Gobierno Corporativo. Comprende comportamientos y prácticas corporativas, no solo en su imagen sino también en sus prácticas, procesos y la cultura de sus servidores; incluye políticas comunes para el grupo empresarial, con énfasis en temas de riesgos, información, comunicaciones, rendición de cuentas, soporte tecnológico, entre otros. Desarrollo Integral del Talento Humano: Generar un ambiente de trabajo que favorezca el desarrollo de la creatividad, la identidad, la participación, y la seguridad laboral de los servidores de la entidad. Brindar a los servidores, ofertas de programas de capacitación orientados al desarrollo de las competencias laborales necesarias para el desempeño en niveles de excelencia. Consolidación de la cultura IDEA: Promover los principios y valores organizacionales en función de una cultura de servicio público que privilegie la responsabilidad social y la ética administrativa,

de tal forma que se genere compromiso institucional y sentido de pertenencia con la institución.

- **Eje Estratégico 2: Banca Aliada de los Municipios para el desarrollo:** El IDEA como Banca Aliada de fomento al desarrollo trabaja para fortalecer la relación con sus clientes, entendiéndolos como soporte de estabilidad, rentabilidad, progreso y desarrollo. El Instituto tendrá como prioridad en operaciones de crédito los siguientes sectores: Infraestructura de vías Vivienda Alumbrado Público, Catastro, Agua Potable y Saneamiento Básico Energía, estos sectores se trabajarán en articulación con las entidades del Departamento de Antioquia, contribuyendo así a las propuestas de desarrollo del Plan de Desarrollo “UNIDOS POR LA VIDA 2020-2023”.
- **Eje Estratégico 3: Finanzas fortalecidas para Instituciones sólidas:** El IDEA es una entidad sólida financieramente con capacidad de recursos para apalancar el desarrollo y con buenas prácticas financieras.
 - ✓ Eficiencia financiera: garantizar la rentabilidad del portafolio de inversión en el que se administre la liquidez del Instituto.
 - ✓ Separación de Caja: orientado a las buenas prácticas financieras relacionadas directamente con el manejo recomendado por la Superintendencia Financiera de Colombia.
 - ✓ Proceso Integral de Crédito: desarrollar fortalezas en el análisis de las condiciones de los clientes actuales, conociendo a nivel de detalle su capacidad, necesidades y requerimientos.

Pero igualmente, definir para posibles clientes montos, tasas, programas, proyectos, capacidad de endeudamiento y necesidades, logrando así, ofrecer crédito de forma oportuna y a la medida de las entidades territoriales y entidades descentralizadas.

- **Eje Estratégico 4: Transformación Digital:** Lograr la oferta de nuevos y diversos canales tecnológicos para ofrecerle a clientes internos y externos, acercando el Instituto a sus usuarios y facilitando las transacciones y actividades laborales.
 - ✓ Banca Digital de fomento al desarrollo: Ofrecer nuevos y diversos canales tecnológicos a través de los cuales los clientes pueden realizar transacciones financieras.
 - ✓ Uso de las Tics para soportar la Estrategia Institucional: Implementación de soluciones tecnológicas que permitan gestionar de manera eficiente, transparente y oportuna la información y los procesos misionales que contribuyen al desarrollo institucional del IDEA, apoyándose en la modernización tecnológica, el mejoramiento de los procesos y procedimientos para el uso de la tecnología.

El 13 de marzo de 2013 la firma Fitch Ratings Colombia S.A., sociedad calificadora de valores, asignó al Instituto para el Desarrollo de Antioquia la calificación AAA con perspectiva estable a la deuda de largo y F1+ a la deuda de corto plazo, lo que se constituye en la máxima calificación de la deuda a largo plazo obtenida por primera vez en la historia del IDEA.

Durante el mes de noviembre de 2022, se confirma por parte de Fitch Ratings la calificación AAA (col) y F1+ (col) respectivamente con perspectiva estable.

Estas ratificaciones se fundamentan en:

- ✓ **Soporte Documental:** Las calificaciones de Instituto para el desarrollo de Antioquia (IDEA) reflejan la apreciación de Fitch Ratings sobre la propensión y capacidad de soporte de su accionista, el departamento de Antioquia. La capacidad se fundamenta en la calificación en escala nacional otorgada por Fitch a Antioquia de 'AAA (col)' con Perspectiva Estable. Fitch opina que la capacidad de soporte refleja que cualquier soporte requerido sería manejable por el tamaño moderado que representa IDEA para el Departamento.
- ✓ **Rol importante en el desarrollo de Antioquia:** La opinión de la agencia sobre la propensión de soporte se basa principalmente en el rol clave que tiene el instituto en el Departamento. IDEA contribuye con la ejecución de los objetivos de fomento y desarrollo, contemplados en el plan de desarrollo de Antioquia y en el acuerdo explícito de soporte establecido en los estatutos de la entidad, a través de planes de contingencia y un mecanismo claro y específico de resolución que le permitiría, en caso de ser necesario, hacerse cargo oportunamente de las obligaciones del instituto.
- ✓ **Capital adecuado:** El IDEA presenta niveles bajos de apalancamiento y una capitalización robusta, lo cual representa una de las fortalezas del perfil financiero de la entidad. Lo anterior se refleja en el indicador de deuda más depósitos a capital tangible de 3,4x, y en un indicador de patrimonio tangible a activos tangibles de 22,45%, ambos a junio de 2022.
- ✓ **Calidad de cartera adecuada:** A junio de 2022, el indicador de cartera vencida a más de 30 días fue de 3,7% (diciembre 2021: 3,6%), menor al promedio de los últimos cuatro años de 6%. La mejora en el indicador frente a su promedio histórico fue por la gestión de recuperación de cartera de la entidad, luego de la implementación del proceso de normalización de cartera que se puso en marcha en los últimos años. El riesgo alto de concentración es mitigado por el indicador de cobertura por encima de 200% y, porque todos los créditos cuentan con garantías.
- ✓ **Rentabilidad Limitada:** la rentabilidad de IDEA es limitada, aunque alineada a su modelo de negocio de fomento. A junio de 2022, el indicador de utilidad antes de impuestos a activos promedio decreció a 1,5% desde 1,8% al cierre de 2021. El indicador de rentabilidad estuvo presionado por ingresos operacionales, diferentes a intereses, menores y por el aumento de 30,2% en gastos administrativos.
- ✓ **Liquidez Amplia y Fondo Estable, pero concentrado:** El instituto cuenta con un fondeo estable, aunque concentrado por el depositante. La estructura de fondeo se basa principalmente en depósitos provenientes de entidades y entes públicos, así como de

convenios administrativos, los cuales representaron 95,4% del fondeo a junio de 2022, el indicador de préstamos a depósitos de clientes fue de 64%, favorable frente al promedio del sistema financiero.

Es importante resaltar que con la entrada en vigor del Decreto 1117 de 2013, los Institutos de Fomento y Desarrollo de las Entidades Territoriales –INFIS- que pretendían administrar excedentes de liquidez deberían contar con la calificación de bajo riesgo crediticio y la autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia para hacer parte del régimen especial de control y vigilancia.

Mediante Comunicaciones No.2014059674-047-00 del 12 de noviembre de 2014 y 2014111788-016-000 del 11 de febrero de 2015, la Superintendencia Financiera autorizó al IDEA para que haga parte del Régimen Especial de Control y Vigilancia.

Al pertenecer a este Régimen Especial de Control y Vigilancia, el Instituto está en la capacidad de:

- ✓ Manejo de recursos del sistema general de participaciones.
- ✓ Manejo de recursos de sistema general de regalías.
- ✓ Fondos de EPM, Alcaldía de Medellín y otras entidades que exigen vigilancia de este organismo para realizar sus operaciones.

Durante los últimos años y, en especial, por la decisión de acogerse a las nuevas normas de supervisión y vigilancia especial para los Institutos de Fomento, el IDEA ha trabajado continuamente en fortalecer sus manuales de crédito y controles internos. Además, ha trabajado en adaptar la gestión de riesgos a las mejores prácticas de la industria.

En las vigencias 2020 y 2021, el Instituto implementó medidas y metodologías para la separación de caja; situación que tuvo origen en una orden administrativa del año 2019, con obligatoriedad de cumplimiento de la SFC, orientada a implementar las acciones necesarias para identificar el destino de los recursos administrados a título de excedentes de liquidez y fondos especiales, con el fin de evaluar la suficiencia de estos. Otra consecuencia de la separación de caja se relaciona con el hecho de que las inversiones patrimoniales se deben hacer con recursos propios; en los años siguientes se harán esfuerzos adicionales buscando que las empresas controladas por el Instituto generen rentabilidad y excedentes para reinvertir a futuro.

Así mismo, se crearon los comités de riesgos y de inversiones, que cuentan con la participación de algún miembro de la Junta Directiva. También se separaron las funciones de Front, Middle y Back Office y se definió el ambiente de control de riesgos para este tipo de entidades. Estos cambios se consideran positivos, puesto que la estructuración de dichos procesos permite mitigar riesgos operativos y de crédito, así como asignar roles y responsabilidades. Los resultados del establecimiento de políticas con estándares similares a los manejados por las entidades financieras privadas se reflejarán en el mediano plazo.

En el año 2022 el IDEA cumplió a cabalidad con la orden administrativa del 2019 enfocada en la adecuada separación de recursos.

1.3. Base normativa y periodo cubierto.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, está regido para efectos contables, por el Régimen de Contabilidad Pública, expedido por la Contaduría General de la Nación mediante las resoluciones números 354, 355, 356 del 5 de septiembre de 2007, así como la resolución 414 de 2014 y la resolución 426 de 2019, sus actualizaciones, modificaciones y las demás normas que le sean aplicables.

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de sus estados financieros, el Instituto aplica el marco conceptual, el manual de procedimientos y el catálogo General de Cuentas del Plan General de Contabilidad Pública, al nivel de documento fuente. Así mismo, las normas y procedimientos establecidos por la Contaduría General de la Nación en materia de registro oficial de los libros y preparación de los documentos soporte.

Mediante la resolución de Junta Directiva número 006 del 22 de diciembre de 2016 se aprueba el Manual de Políticas Contables y mediante la resolución de Junta Directiva número 007 del 20 de diciembre de 2020 se aprueba la modificación de las políticas contables expuestas por la resolución 426 de diciembre 2019, aplicando el nuevo Marco Normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores y que no captan ni administran ahorro del público, como es el caso del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA.

Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos adoptados por cada empresa para la elaboración y presentación de los estados financieros.

Tal como lo señala el anexo de la Resolución 193 de 2016, emitida por la Contaduría General de la Nación en los numerales 2.1.1 y 2.1.2, las políticas contables del Instituto se formalizaron mediante documento emitido por la máxima instancia administrativa de la entidad.

Los estados financieros expuestos en esta revelación corresponden al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2022.

Conjunto de estados financieros:

- Estado de situación financiera separado
- Estado de resultado integral separado
- Estado de cambios en el patrimonio separado

- Estado de flujo de efectivo separado
- Notas a los estados financieros separados

1.4. Forma de Organización y/o Cobertura.

Los presentes Estados Financieros no contienen, agregan o consolidan información de unidades dependientes o de fondos sin personería jurídica, ya que el IDEA no es agregador de información.

ENTIDADES		
AGREGADAS	NO AGREGADAS	TOTAL
0	0	0

Mediante el decreto departamental D 2020070003641 del 30 de diciembre del año 2020, el departamento de Antioquia será el encargado de realizar la consolidación a los estados financieros como un producto del modelo de gobierno corporativo del departamento y sus entes descentralizado.

NOTA 2. BASES DE MEDICIÓN Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS

2.1. Bases de medición.

Los estados financieros del Instituto son preparados bajo la presunción que la actividad y objeto social del ente presentan la capacidad para continuar con su funcionamiento por tiempo indefinido conforme a la ley o acto de creación.

El instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- preparó los estados financieros del año 2022 bajo la medición de Costo, Método de participación patrimonial para las inversiones en entidades asociadas y controladas, Costo histórico para los activos del Instituto y el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición.

Para los pasivos del Instituto, el costo histórico se registrará como el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación y la medición del valor razonable como el precio que sería intercambiado un activo o pagar un pasivo, en una transacción ordenada entre participantes del mercado es decir un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, en condiciones de independencia mutua en la fecha de la medición.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- cuenta con un Plan Estratégico Institucional -PEI- que le ha permitido continuar con una sostenibilidad financiera

mediante la generación de nuevos y mejores negocios, junto con la implementación de políticas de austeridad del gasto, seguimiento y control permanente a nuestras operaciones activas y pasivas que han permitido mantener el margen de intermediación positivo y así lograr unos resultados que han posibilitado al IDEA recuperar y mejorar su rumbo.

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad.

La moneda funcional de Colombia es el peso colombiano, en consecuencia, las operaciones que realiza el Instituto en otras monedas se consideran nominadas en moneda extranjera y se registran según los tipos de cambio vigentes en las fechas de las operaciones.

- Moneda funcional: Pesos Colombianos
- Moneda de presentación: Pesos Colombianos (COP)
- Unidad de redondeo: Cifras presentadas en miles de Pesos Colombianos

Un hecho económico tiene importancia relativa cuando, debido a su naturaleza, cuantía y las circunstancias que lo rodean, su conocimiento o desconocimiento, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

Al preparar los estados financieros separados, la materialidad para propósitos de presentación se determinó aplicando un 5% con relación al activo total y al corriente, al pasivo total y al pasivo corriente, al capital de trabajo, al patrimonio y a los resultados del ejercicio, según corresponda.

2.3. Tratamiento de la moneda extranjera.

Toda transacción en moneda extranjera es reconocida utilizando el peso colombiano, en consecuencia, las operaciones que realiza el Instituto en otras monedas se consideran en moneda extranjera y se registran según los tipos de cambio vigentes en las fechas de las operaciones.

2.4. Hechos ocurridos después del periodo contable.

Los hechos ocurridos después del periodo contable que aplican ajustes son aquellos que proporcionan evidencias de las condiciones existentes al final del dicho periodo. La entidad ajustará los valores reconocidos en sus Estados Financieros para reflejar la incidencia de los hechos ocurridos después del periodo contable que impliquen ajuste.

Para los estados financieros del año 2022 no se presentaron hechos que afectaran el valor contable después del cierre de la vigencia.

2.5. Otros aspectos

✓ Escancia sobre la forma

Las transacciones y otros hechos económicos del Instituto se reconocen atendiendo a su esencia económica, independientemente de la forma legal que les da origen.

✓ Valuación.

Revela las bases específicas de medición utilizadas por el Instituto, que le permitieron cuantificar las operaciones incorporadas en la información financiera separada; así como la conversión de las cifras en moneda extranjera a moneda nacional y los métodos para la estimación de deterioro de valor de activos y pasivos, contingencias, amortizaciones y depreciaciones, que de manera particular se informa en las notas referidas en cada una de las cuentas.

✓ Efectos y cambios significativos en la información contable.

Revelan los cambios en la aplicación de métodos o procedimientos contables; las razones y efectos derivados de los ajustes o correcciones realizadas, originadas en reclasificaciones y depuración de cifras y conciliaciones; así como la cuantía, el origen y efecto de los ajustes que incidieron significativamente en las cifras presentadas en los estados financieros.

✓ Características cualitativas.

El Instituto en la elaboración de los estados financieros separados, aplicará las características cualitativas a la información financiera, con el fin de ser útil a los usuarios de la información, propiciando así la relevancia y representación fiel de los hechos económicos del Instituto.

✓ Base de Contabilidad de Causación o devengo.

El Instituto prepara sus estados financieros separados, excepto el estado de flujo de efectivo, usando la base de contabilidad de causación o devengo.

✓ Revelaciones en las notas a los estados financieros separados.

Las revelaciones a los estados financieros separados se presentarán en forma ordenada, haciendo referencia a los antecedentes del Instituto, de conformidad al nuevo marco normativo, las partidas que poseen importancia relativa se presentarán individualmente, la naturaleza de sus operaciones y principales actividades y otra información que se considera relevante de describir por parte de la Gerencia del Instituto, por la relevancia de su impacto sobre los estados financieros separados.

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES.

3.1. Juicios.

Los principales juicios que se tuvieron en el ejercicio del año 2022 fueron los siguientes:

- **Inversiones de administración de liquidez:** Se clasifican por separado, igualmente porque lo contemplan las normas para inversiones asociadas, inversiones controladas, inversiones de entidades en liquidación; dentro de estas inversiones de administración de liquidez, se tienen también las fiducias y los certificados de depósitos a término, a esta última se le realiza valoración mensual para determinar la ganancia o pérdida con respecto al valor de mercado dando cumplimiento a la norma.
- **En cuentas por cobrar:** no presenta ningún cambio, en el Instituto todo se lleva al valor razonable, y estaban todos los conceptos en un rubro unificado, pero bajo la nueva resolución se clasificaron en rubros independientes; esta la política para cada uno, pero no cambia nada en su reconocimiento, ni su medición inicial, ni su medición posterior.
- **Prestamos por cobrar e inversiones controladas:** no se tiene cambios, se agregan revelaciones más claras y concretas dentro de la política financiera del Instituto, y en las notas contables se revelan con más detalle.
- **Activos intangibles,** en este rubro solo se revelaba al rubro de Póliza de Seguros, y con normativa vigente se clasifico independiente y se toman todos los activos intangibles que presenta el Instituto.

3.2. Estimaciones y supuestos.

Una estimación contable es mecanismo utilizado por la entidad para medir un hecho económico que, dada la incertidumbre inherente al mismo, no puede medirse con precisión, sino que solamente puede estimarse. Ello implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible y en técnicas o metodologías apropiadas.

Son estimaciones contables, entre otras, el deterioro del valor de los activos, el valor razonable de los activos financieros, el valor residual y la vida útil de los activos depreciables, y las obligaciones por garantías concedida y procesos judiciales.

El uso de estimaciones razonables constituyente una parte fundamental del proceso contable y no menoscaba la confiabilidad de la información contable. No obstante, si como consecuencia de obtener nueva información o de poseer más experiencia, se

producen cambios en las circunstancias en que se basa la estimación, esta se revisará y, de ser necesario, se ajustará. Lo anterior, no aplica que esta se encuentre relacionada con periodos anteriores ni tampoco que constituyan la corrección de un error, por lo cual aplicación es prospectiva.

Un cambio en una estimación contable es el resultado de una nueva información o nuevos acontecimientos que afecten, bien el valor en libros de un activo o de un pasivo, o bien el consumo periódico de un activo. Estos cambios se producen tras la evaluación de la situación actual del elemento, de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

Los efectos que se deriven de un cambio en una estimación contable se aplicarán de manera prospectiva.

Las estimaciones realizadas por la entidad para la preparación de estos Estados Financieros fueron:

- 3.2.1. Deterioro de Cartera, Capital e intereses.
- 3.2.2. Actualización actuarial de Pensiones
- 3.2.3. Evaluación estado de procesos jurídicos en contra de la Entidad.

3.3. Correcciones Contables.

El IDEA no tuvo que realizar correcciones de errores contables para la preparación de los Estados Financieros.

3.4. Reclasificaciones Contables.

Para la presentación del estado de resultados integral comparativo 2022-2021, se reclasifico el valor de provisiones y deterioro del año 2021 los cuales fueron reclasificados al rubro de gastos operacionales de administración por valor de 5.408.781, así mismo el deterioro de las otras cuentas por cobrar se reclasificaron al otro gasto por valor de 101.674, para un total de reclasificación de 5.510.455. El motivo de esta reclasificación se originó por que la provisión de cartera es generada por los créditos otorgados en la vigencia, mientras que el deterioro de las otras cuentas por cobrar corresponde a saldos de periodos anteriores.

3.5. Riesgos asociados a los instrumentos financieros.

Se define como el proceso de identificación, medición y administración de los riesgos que amenazan la organización, diseñando una serie de políticas, procedimientos, metodologías, mecanismos de control interno y herramientas de evaluación que permiten administrar eficazmente los riesgos, apoyado en una adecuada estructura funcional interna y en su infraestructura tecnológica.

Con el fin de aportar a la toma de decisiones y cuidar los recursos del Instituto, el IDEA cuenta con un sistema integral de gestión de riesgos, el cual cuenta con diferentes sistemas de riesgos según su naturaleza. Cada sistema busca contar con las diferentes etapas de riesgos, desde su identificación, valoración, y hasta su gestión.

Durante el 2022, se avanzó en fortalecer cada uno de los sistemas por medio de los elementos que se mencionan a continuación:

1. **Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC):** Este sistema permite gestionar oportunamente aquellos riesgos relacionados con la posibilidad de impago de la cartera. De este sistema se destaca:
 - **Actualización del Manual SARC:** Este se ajustó de acuerdo con lo establecido por la SFC e incluye los lineamientos, el gobierno y los principales controles del sistema. Fue aprobado en la sesión de Junta Directiva del mes de marzo y durante los siguientes meses se ajustaron controles y procedimientos.
 - **Calificación:** El Instituto cuenta con un sistema de calificación de la cartera con base en lo establecido por la SFC de “A” a “E”. Cada cliente se analiza en el momento del primer desembolso y semestralmente en la recalificación de cartera. Así mismo, cada obligación cuenta con una calificación de mora según la fecha de pago.
 - **Rodamiento:** De manera periódica se reevalúa la cartera, tanto por riesgo como por mora, lo que se puede traducir en un rodamiento de calificación. Este control se ejecutó de manera semanal para tomar decisiones en caso de ser necesario.
 - **Provisiones:** Teniendo en cuenta la calificación de la cartera, se provisiona con los porcentajes según la calificación del cliente, tal como lo establece la SFC.
 - **Indicadores de concentración:** Calculado de manera sectorial, por cliente y por tipo de obligación. Este análisis permite hacer seguimiento a la exposición y así poder tomar decisiones para mitigar el riesgo de concentración.
 - **Indicador de Calidad:** Mide la relación de la cartera vencida entre la cartera total, con un resultado para diciembre 2022 de:
Por días de mora: 3,23%
Por calificación riesgo: 6,27%
 - **Indicador de Cobertura:** Mide las provisiones frente al total de la cartera, con un resultado para diciembre 2022 de:
Por días de mora: 194,58%
Por calificación riesgo: 100,27%
2. **Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM):** Es la posibilidad de pérdida en la disminución del portafolio por variables de mercado tales como la tasa de interés y el tipo de cambio. Incluye el riesgo de obtener una rentabilidad inferior a la esperada, sea por la caída del valor de las carteras colectivas, o por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros. De este sistema se destaca:

- **Modelo VaR “Value at Risk”:** Para los saldos y rendimientos de las carteras colectivas en las que el Instituto tiene inversiones, se cuenta con un modelo VaR, el cual calcula de manera estadística las rentabilidades diarias, aplicando los lineamientos establecidos por la SFC, en la circular básica contable, Capítulo XXI, generando alertas tempranas que minimicen la posibilidad de incumplimiento.
 - **Modelo de cupos:** Teniendo en cuenta que el IDEA se acoge al Decreto 1525, se establecen algunos lineamientos para las inversiones por parte de los INFIs, tales como las restricciones frente a las inversiones en moneda extranjera y en el mercado de renta variable. Adicionalmente, el Instituto cuenta con un modelo CAMEL, el cual se calcula de manera mensual y establece el cupo máximo de exposición por cada una de las entidades financieras, teniendo en cuenta el nivel de riesgo.
3. **Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL):** Este sistema busca alinear la gestión de activos y pasivos para poder contar con el nivel de recursos necesario para cumplir con las obligaciones. De este sistema se destaca:
- **Actualización Manual:** Este se actualizó de acuerdo con lo establecido por la SFC y los mejores estándares e incluye los lineamientos, el gobierno y los principales controles del sistema. Este fue aprobado en la sesión de Junta Directiva del mes de noviembre.
 - **Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL):** Con base en las mejores prácticas para las entidades del sector financiero, en el 2022 el IDEA decidió empezar el cálculo mensual del IRL, aunque no sea de obligatorio cumplimiento.
 - **Brechas de liquidez:** Estas se calculan de manera mensual con proyecciones a seis meses, doce meses y mayor a un año.
 - **Encaje:** Diariamente se calcula el encaje requerido según los porcentajes establecidos en el modelo interno.
4. **Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO):** Son las posibles pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones en recursos humanos, procesos, tecnología e infraestructura, como además, la ocurrencia de acontecimientos externos. Esto incluye por defecto el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores. Se resaltan:
- **Seguimiento:** Se realizó el seguimiento y la actualización de los mapas de riesgos operativos de los procedimientos, contenidos en el modelo de operación por procesos (MOP) del sistema de gestión institucional. Se actualizaron con los líderes de los procesos, siguiendo las etapas de identificación, medición, control y monitoreo, obteniendo el perfil de riesgo inherente y residual, lo que permitió identificar los principales riesgos para los cuales se requiere implementar planes de acción.
 - **Controles:** Se revisaron los controles para mitigar los riesgos, validando la eficacia de estos a través de los criterios establecidos, por medio de la implementación del Software de Administración de Riesgo Operativo y LAFT, dando cumplimiento a lo establecido en la normatividad emitida por la SFC. Con respecto a los riesgos operativos, en este sistema se consolidan los mapas de riesgos de todos los procesos y se registran los eventos de riesgos materializados.

- **Materialización de Riesgos:** Se evidenció la materialización de eventos de riesgo operativos, sin que afectaran el normal desarrollo del Instituto, para lo que se contabilizaron las pérdidas y recuperaciones. Los eventos de riesgos registrados se deben principalmente a fallas en procesos, tecnología y errores humanos. Para cada evento se tomaron los correctivos pertinentes y se definieron acciones en los casos necesarios.
 - **Capacitación SARO:** Fue capacitado el 89% de los funcionarios y contratistas, y el 11% restante corresponde a personal de apoyo o de servicios administrativos que no tienen una relación directa con procesos y gestión de riesgos. Adicionalmente, se desarrollaron acciones de comunicación y divulgación.
 - **Corrupción:** Durante el 2022 se actualizó la matriz de riesgos de corrupción, en el marco del plan anticorrupción y atención al ciudadano, la cual se encuentra disponible en la web.
 - **Plan de continuidad:** En el 2022 se actualizó el plan de continuidad negocio, como componente fundamental del Sistema de Administración de Riesgo Operativo. En este se definen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para retornar y continuar la operación en caso de algún evento de interrupción. Dentro de los entregables de esta actualización se encuentran los procesos críticos, las estrategias de recuperación y los resultados de las pruebas.
5. **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT):** Este sistema parte de la normatividad nacional e internacional aplicable, expedida por la SFC en la Circular Básica Jurídica, en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero - Capítulo XVI Prevención de Actividades delictivas y en los estándares internacionales en este tema emitidos por el GAFI –GAFILAT-. Durante el año 2022 se ejecutaron las siguientes acciones:
- **Actualización Manual:** Se aprobó una nueva versión en la sesión de Junta Directiva de diciembre 2022, tras algunas recomendaciones por parte de la SFC, buscando contar con un sistema ajustado según las necesidades y la naturaleza del Instituto.
 - **Políticas de conocimiento de clientes:** Para el diligenciamiento de formularios de vinculación de clientes y continúa con la verificación y análisis de estos y sus beneficiarios finales en listas vinculantes.
 - **Políticas de seguimiento de proveedores, contratistas y empleados:** Para el diligenciamiento de los formularios de conocimiento del tercero, para realizar un seguimiento y generar alertas tempranas por exposición al riesgo de LA/FT en un contrato, operación o transacción con el Instituto.
 - **Consulta en listas restrictivas vinculantes:** Se realiza consulta en listas vinculantes para Colombia, todas las operaciones de crédito, captaciones, administración de proyectos y convenios, para las dispersiones de pagos, vinculación de funcionarios y los procesos de contratación, realizando alertas tempranas antes que se realicen los pagos o se aprueben los créditos.
 - **Reporte de operaciones a la UIAF:** Se envía el reporte de operaciones sospechosas, transacciones en efectivo y de clientes exonerados de transacciones en efectivo.

- **Formación:** Se desarrollaron diversas estrategias de comunicación y formación a funcionarios y contratistas frente al Sistema SARLAFT, con base en lo requerido por la SFC.
6. **Sistema de Administración de Riesgo de Ciberseguridad y Seguridad de la Información (SARSIC):** Busca la preservación de la confidencialidad, integridad, disponibilidad de la información, permitiendo mantener la privacidad y seguridad de los datos. Para el año 2022, se implementó la normatividad y se avanzó en los siguientes elementos del sistema:
- **Creación del cargo de Ciberseguridad y Seguridad de la Información:** Con el fin de robustecer el sistema, la Junta Directiva en su sesión de diciembre aprobó la creación de este cargo en su estructura organizacional.
 - **Circular 008 de 2018:** Ordena los requerimientos mínimos de Seguridad y Calidad para la realización de Operaciones, y para el año 2022 se implementó en un 99%.
 - **Circular 007 de 2018:** Fija los requerimientos mínimos para la gestión de la Seguridad de la Información y la Ciberseguridad, la cual está implementada en un 96%.
 - **Circular 005 de 2019:** Establece las instrucciones relacionadas con el uso de los servicios de computación en la nube, implementados en un 86%.
 - **Circular 033 de 2020:** Menciona los indicadores de las pruebas de seguridad, el inventario de aplicaciones, el presupuesto, el Modelo de Seguridad de la Información y del servicio de SOC. Se incluyen los siguientes elementos:
 - ✓ Centro de Operaciones de Seguridad (SOC)
 - ✓ Monitoreo de la plataforma tecnología y sistemas de información críticos
 - ✓ Monitoreo de Marca de posibles amenazas que se puedan presentar en Web o redes sociales
 - ✓ Protección al Portal Web de posibles suplantaciones
 - **Enterprise Mobility & Security:** Herramienta para proteger la identidad de los usuarios y la información reservada o clasificada en la nube y dispositivos móviles.
 - **BitLocker:** Herramienta instalada en los equipos portátiles del Instituto para cifrarlos, para en caso de pérdida o robo, la información no pueda ser extraída.
 - **Pruebas de Seguridad:** Realizadas para vulnerabilidad y de hackeo ético a la plataforma tecnológica y prueba de ingeniería social a un grupo de cuarenta (40) usuarios aleatorios.
- **Sensibilización:** Se realizó una charla de concientización para todos los empleados con recomendación de seguridad, en tácticas manipuladoras de los ciberdelincuentes.
 - **Inventario de activos de información:** Este es el principal insumo para el etiquetado y cifrado de la información.

3.6. Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID – 19

Durante la vigencia 2022, en el IDEA no existieron situaciones que impactaron el desarrollo normal del proceso contable por efectos del Covid-19.

NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

4.1.Efectivo, equivalentes de efectivo y efectivo restringido.

Este rubro representa todos los saldos en efectivo y mantenidos en bancos, como dinero en efectivo, cheques, giros, entre otros, así como depósitos en instituciones financieras, y otros equivalentes de efectivo disponibles a requerimiento del Instituto. Por su naturaleza corresponden a partidas del activo disponible; sin embargo, algunas de ellas podrían estar sujetas a restricción en su disposición o uso.

Las consignaciones realizadas por terceros registradas en los extractos bancarios, independientemente de que se identifique el respectivo concepto y tercero, pasados dos (2) meses, deben registrarse en la contabilidad, reconociendo el recaudo en las cuentas bancarias y entre tanto se identifique el tercero que realizó la consignación se registrará un crédito en la subcuenta Recaudos por clasificar.

Al 31 de diciembre de cada vigencia y con el fin de registrar en los estados financieros la totalidad de las consignaciones sin identificar, estas se deberán registrar en la cuenta Recaudos por clasificar.

Una vez se identifique el tercero y concepto que consigna, de acuerdo con los soportes de la transacción, se debita la subcuenta Recaudos por reclasificar y se acredita la cuenta respectiva.

Adelantadas todas las acciones de tipo administrativo necesarias para identificar el origen de los recursos consignados, y si ello no ha sido posible, transcurridos seis (6) meses es factible reconocer dichos valores como ingresos diversos.

No obstante, lo anterior si posterior a este registro se identifica el tercero que realizó la consignación, de acuerdo con los soportes de la transacción, se hará la afectación en las respectivas cuentas de gastos diversos.

Las transacciones en moneda extranjera se efectúan de acuerdo con las normas legales vigentes y se registran a las tasas de cambio aplicables en la fecha de que ocurre. Las diferencias en cambio se imputan al activo o pasivo correspondiente y a resultados, ingresos o gastos, según corresponda.

4.2.Préstamos y cuentas por cobrar.

Las NICSP 28 (Instrumentos Financieros - Presentación,) 29 (Instrumentos Financieros – Reconocimiento y Medición) y 30 (Instrumentos Financieros – Información a Revelar), establecen que las entidades públicas deben realizar sus procedimientos en el tema de reconocimiento y medición a sus activos y pasivos financieros bajo la condición de costo amortizado teniendo en cuenta el manejo de productos con condiciones de mercado.

Siendo el IDEA una entidad pública de fomento del sector de las empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, que tiene por

parte de la superintendencia financiera, una vigilancia especial a ciertos productos financieros y que sus productos financieros, no cuentan con un marco referencial de otra entidad similar en el Departamento que le permita determinar una tasa de mercado real que pueda establecer unos márgenes comparativos viables y con ello poder realizar la valoración de sus instrumentos financieros al costo amortizado, y después de analizar la interpretación de las NICSP 28,29 y 30, y de acuerdo a las consultas realizadas por varios INFIS con una actividad económica similar de otros Departamentos del país, a la Contaduría General de la Nación y no encontrando semejanza en los manejos y productos, se llega a la conclusión, que la tasa a la cual el IDEA otorga sus créditos es igual o superior a la tasa de mercado; por lo que no es necesario realizar la aplicación del costo amortizado en la presentación, reconocimiento, medición y la información a revelar de los Instrumentos financieros que a la fecha tiene el IDEA -, por lo que determina realizar este proceso aplicando el valor razonable a todos sus instrumentos financieros.

Las líneas de crédito que ofrece el Instituto para el Desarrollo de Antioquia en sus diferentes modalidades están reglamentadas mediante la Resolución de Gerencia 0567 de noviembre de 2018.

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación a las Resoluciones de Gerencia número 0012 del 21 de diciembre de 2017. Dicho deterioro se constituye con cargo al estado de resultados cuando se establece la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables, y si en una medición posterior, las pérdidas por deterioro disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, se disminuirá el valor del deterioro acumulado y se afectará el resultado del periodo.

Para el cálculo del deterioro, los créditos son calificados previamente en las categorías de riesgo establecidas, principalmente con base en el vencimiento, así como también incumplimiento de los pagos a cargo del deudor, desmejoramiento de las condiciones crediticias, reestructuraciones para proteger los estados financieros ante cambios negativos en la calidad crediticia de sus deudores, se tuvo en cuenta adicionalmente para el cálculo del deterioro lo siguiente:

- **Deterioro general.**

Equivalente como mínimo al uno por ciento (1%) sobre el saldo total de la cartera de créditos bruta, excepto en las posiciones de cartera en la que solo se actúa como operador o intermediario de los recursos.

- **Deterioro individual.**

Se mantendrá en todo momento un deterioro individual para cada deudor según su calificación periódica determinada por su calificación de riesgo. Los porcentajes de deterioro aplicados sobre el saldo del capital adeudado son los siguientes:

Calificación de crédito	Porcentaje mínimo de deterioro
A	0%

Calificación de crédito	Porcentaje mínimo de deterioro
B	1%
C	20%
D	50%
E	99%

4.3. Inversiones en controladas, asociadas, negocios y acuerdos conjuntos.

El control sobre las entidades controladas se obtiene cuando el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA controla las actividades relevantes de la controlada, que generalmente son las actividades de operación y financiación, y está expuesta, o tiene el derecho, a los rendimientos variables de ésta. La medición inicial de estas inversiones será por el costo, y su medición posterior se hará por el método de participación patrimonial, al final del periodo contable.

Una asociada, es una entidad sobre la cual el Instituto para el Desarrollo de Antioquia posee influencia significativa sobre las decisiones de política financiera y de operación, sin llegar a tener control o control conjunto. Se presumirá de la existencia de influencia significativa cuando se posea, directa o indirectamente, una participación igual o superior al 20% del poder de voto sobre la asociada y se cuente con un miembro en la Junta Directiva. La medición inicial de estas inversiones será por el costo, y su medición posterior se hará por el método de participación patrimonial, al final del periodo contable.

Un negocio conjunto, es un acuerdo conjunto que Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, controla de forma conjunta con otros participantes, donde estos mantienen un acuerdo contractual que establece el control conjunto y tienen derecho a los activos netos del acuerdo.

El control conjunto es el reparto del control contractualmente decidido de un acuerdo, que existe cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren el consentimiento unánime de las partes que comparten el control. La medición inicial de estas inversiones será por el costo, y su medición posterior se hará por el método de participación patrimonial, al final del periodo contable.

Se reclasificarán como inversiones en entidades en liquidación, aquellas que se hayan clasificado con anterioridad como inversiones en controladas, en asociadas o en negocios conjuntos, cuando se ordene la liquidación de la entidad receptora de la inversión.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, analiza periódicamente o al finalizar la vigencia la existencia de indicadores de deterioro de valor y si es necesario reconoce pérdidas por deterioro de la inversión en la controlada, asociada o negocio conjunto. Las pérdidas de deterioro se reconocen en el resultado del período y se calculan como la diferencia entre el valor recuperable de la controlada, asociada o negocio conjunto.

4.4. Operaciones a futuro (compra de flujos futuros).

Comprende operaciones de compra de flujos de caja a futuro, que consiste en realizar un descuento de recaudo a varios años descontado a valor presente, a una tasa de descuento negociada con el cliente. Esta operación se deriva de convenios interadministrativos suscritos entre el Instituto y otras entidades.

4.5. Propiedad, planta y equipo.

Las propiedades, planta y equipo, se miden al costo, menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro de valor acumulado, si las hubiera. El costo incluye el precio de adquisición, los costos directamente atribuibles hasta que el activo se encuentre en condiciones de operación en la forma prevista por el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA capitaliza como mayor valor de los activos, las adiciones o mejoras que se hagan sobre los mismos, siempre que cumplan con las siguientes condiciones: I) Aumenten la vida útil, II) Amplíen la capacidad operativa de los mismos y III) Se evidencie una reducción de costos al Instituto. Todos los demás costos de reparación, mantenimiento se reconocen en el estado del resultado a medida en que se incurren, excepto cuando incrementan la vida útil del activo.

La depreciación inicia cuando el activo está disponible para su uso, y se calcula en forma lineal a lo largo de la vida útil estimada:

Activos Depreciables	Años de Vida Útil
Edificios	100 años
Bienes de Arte y cultura	100 años
Muebles, enseres, maquinarias y equipo y equipos de oficina	10 años
Equipos de computación y comunicación	5 años
Vehículos	5 años
Terrenos	No se deprecian

Las vidas útiles y métodos de depreciación de activos se revisan y ajustan prospectivamente en cada cierre del ejercicio, en caso de que sea requerido.

En el caso de las compras en conjunto, la administración tendrá la potestad de determinar si la depreciación se hará teniendo en cuenta la política de Activos de Menores cuantías o se registraron de acuerdo con la política de Activos de Propiedad Planta y Equipo.

Las propiedades, planta y equipo que se reciban en permuta se medirán por su valor razonable. A falta de este, se medirán por el valor razonable de los activos entregados y, en ausencia de ambos, por el valor en libros de los activos entregados. En todo caso, al

valor determinado se le adicionará cualquier desembolso que sea directamente atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

4.6. Propiedades de inversión.

Las propiedades de inversión son aquellas mantenidas para obtener alquileres y/o revalorizaciones. Las propiedades de inversión se miden al costo, menos el valor de la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro de valor acumulado, si las hubiera.

Activos Depreciables	Años de Vida Útil
Edificios	100 años
Terrenos	No se deprecian

Las propiedades de inversión que se reciban en permuta se medirán por su valor razonable. A falta de este, se medirán por el valor razonable de los activos entregados y en ausencia de ambos, por el valor en libros de los activos entregados. En todo caso, al valor determinado, se le adicionará cualquier desembolso que sea directamente atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

4.7. Gastos pagados por anticipado.

Corresponden principalmente a erogaciones en que incurre el Instituto en el desarrollo de su actividad, cuyo beneficio se recibe en varios períodos, pueden ser recuperables y suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir. Son amortizados de acuerdo con el período en que se revertirán beneficios en el futuro. Las primas pagadas por los contratos de seguros representan los valores más significativos y se amortizan de acuerdo con la duración de los contratos y pólizas. El Instituto también podrá tratar como gasto pagado por anticipado de la vigencia el impuesto predial de los diferentes bienes inmuebles que posee.

4.8. Intangibles.

Son activos intangibles aquellos bienes inmateriales, o sin apariencia física, que puedan identificarse, controlarse, de cuya utilización o explotación pueden obtenerse beneficios económicos futuros o un potencial de servicios, y su medición monetaria sea confiable. Un activo intangible produce beneficios económicos futuros para la entidad contable pública cuando está en la capacidad de generar ingresos, o cuando el potencial de servicios que posea genere una reducción de costos.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia registra como intangibles principalmente las licencias, cuya amortización depende de la duración del contrato o el tiempo de duración del permiso para la utilización de estas.

4.9. Depósitos y exigibilidades.

Representa el valor de los recursos captados por el Instituto, de acuerdo con las normas especiales que rigen esta clase de operaciones.

- **Depósito a la vista:** Depósitos efectuados en la modalidad de disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF.
- **Depósito a término:** 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).
- **Depósitos recibidos de terceros en administración:** Corresponde a las obligaciones del Instituto adquiridas por la celebración de convenios de administración y pagos interinstitucionales, en los cuales el IDEA actúa como mandatario.

4.10. Operaciones de financiamiento.

Corresponde al pasivo tanto por capital como intereses originados en las operaciones de redescuento a través de la Financiera de Desarrollo Territorial – FINDETER, entidad con la que el Instituto suscribió convenio en el año 2002, mediante el cual otorga al IDEA la administración de créditos redescontables.

La entidad Finagro es una de nuestras líneas de redescuento, enfocado principalmente en operaciones de crédito cuyas líneas son Infraestructura, Electrificación, Sector Agropecuario y Medio Ambiente. La línea de Agro Territorial es una línea de financiación para departamentos, municipios y distritos, a fin de formar bienes públicos en apoyo a pequeños y medianos productores del sector agropecuario. Bajo esta línea y durante el año 2022 se realizaron 68 operaciones de redescuento por un valor total desembolsado de \$31.148.930.

4.11. Cuentas por pagar.

Comprende las obligaciones del Instituto adquiridas con personas naturales o jurídicas, diferentes a las entidades financieras, en desarrollo de sus operaciones.

Se reconocen por el valor total adeudado, y se causan en el momento en que se recibe el bien o servicio, o se formalicen los documentos que generan las obligaciones correspondientes de conformidad con las condiciones contractuales.

4.12. Beneficios a empleados.

Los beneficios a los empleados comprenden tanto los proporcionados a los empleados propiamente dichos, como a las personas que dependan de ellos, y pueden ser satisfechos mediante pagos (efectivo o suministros de bienes y servicios previamente comprometidos) hechos directamente a los funcionarios de carrera administrativa o de libre nombramiento y remoción o a su grupo familiar legal u otras personas dependientes de aquellos.

Los beneficios corto plazo son los beneficios a los funcionarios (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los funcionarios han prestado sus servicios.

Los beneficios a largo plazo son aquellos beneficios diferentes a los anteriores que tienen una duración o contabilización superior a los doce meses y su revelación está contemplada en más 1 un periodo informado.

Son los beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese y beneficios a los empleados a corto plazo) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad.

Planes de beneficio Post-empleo: son acuerdos, formales o informales, en los que una entidad se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su periodo de empleo. Los planes de beneficio post – empleo se pueden clasificar como planes de aportaciones o beneficios definidos, según la esencia económica que se derive de los principales términos y condiciones contenidos en ellos, los cuales son:

- a) Aportes a los fondos de pensiones (planes de aportes definidos); y
- b) Pasivo pensional (planes de beneficios definidos).

4.13. Ingresos diferidos.

Corresponde a descuentos obtenidos en la compra de flujos de caja (operaciones a futuro) de peajes y venta de energía.

Son reconocidos y registrados en cumplimiento del principio de causación, de acuerdo con los modelos financieros establecidos en los respectivos convenios.

4.14. Provisiones.

Una provisión deberá reconocerse cuando:

- a) La entidad tenga una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- b) Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- c) Se pueda hacer una estimación fiable del importe de la obligación.

Se considera que surge una obligación presente de un evento pasado si, tomando en cuenta toda la evidencia disponible, es más probable que improbable que exista una obligación presente a la fecha del Estado de Situación Financiera.

Se entiende que la ocurrencia de un evento es más probable que improbable cuando la probabilidad de ocurrencia sea superior al 50%.

Para determinar las posibilidades de ocurrencia de una obligación presente, se involucrará el juicio profesional de los especialistas (abogados externos o internos). Estos también deberán soportar la determinación de un monto relacionado con la provisión, que se deberá reconocer una provisión si es probable (es decir si es más probable que improbable) que habrá una salida de beneficios económicos para liquidar la obligación.

Para que un pasivo califique para reconocimiento deberá no solamente haber una obligación presente sino también la probabilidad de una salida de recursos que incorporen beneficios económicos para liquidar esa obligación.

Una salida de recursos u otro evento es considerado como probable si es más probable que improbable que el evento ocurrirá.

Cualquier demanda en contra del IDEA será una obligación presente, debido a que surge de eventos del pasado y no se puede unilateralmente evitar el pago. En este caso hay que considerar el criterio de probabilidad.

A continuación, se ilustra el reconocimiento que realiza el IDEA de sus provisiones y pasivos contingentes:

Situación	Reconocimiento	Revelaciones
Si el IDEA posee una obligación presente que probablemente exija una salida de recursos.	Se procede a reconocer una provisión	Se exige revelar información sobre la provisión.
Si el IDEA posee una obligación posible , o una obligación presente, que pueda o no exigir una salida de recursos.	Se procede a reconocer en cuentas de Orden	Se exige revelar información sobre lo registrado en la cuenta de orden.
Si el IDEA posee una obligación posible, o una obligación presente en la que se considere remota la posibilidad de salida de recursos.	No se reconoce provisión.	No se exige revelar ningún tipo de información.

4.15. Reconocimiento de un pasivo contingente.

IDEA no deberá reconocer un pasivo contingente, sólo lo revelará. Los pasivos contingentes pueden evolucionar de un modo no previsto inicialmente, por lo tanto, deben ser evaluados por lo menos al finalizar el periodo contable para determinar si una salida de recursos que incorporen beneficios económicos se ha convertido en probable o posible.

Entonces será necesario reconocer una provisión en los estados financieros del periodo en que se generó el cambio en la probabilidad de ocurrencia.

➤ **Medición.**

IDEA deberá reconocer como provisión el monto que resulte de la mejor estimación del desembolso requerido, para liquidar la obligación a la fecha de cierre de los Estados Financieros, de acuerdo con la información suministrada por los abogados y el procedimiento implementado para realizarlo.

➤ **Recaudos a favor de terceros.**

Corresponde a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “Convenio fondo del agua”, celebrado con el Departamento de Antioquia, así como también las obligaciones que son originadas por el recaudo de ingresos de propiedad de otras entidades públicas.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia tiene los siguientes recaudos a favor del Departamento de Antioquia por concepto de estampillas:

Retenciones De Estampillas Aplicables A Los Pagos				
Ordenanza	Concepto	%	Responsables	Hecho Generador
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO-HOSPITAL	1%	Departamento de Antioquia, sus entes descentralizados, los municipios y sus descentralizados.	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales, jurídicas o cualquier otra forma de asociación jurídica que efectúe el Departamento de Antioquia, sus entes descentralizados, los municipios y sus entes descentralizados, provenientes de actos tales como contratos, pedidos o facturas.
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO-DESARROLLO	0,60%	Departamento de Antioquia y sus entidades descentralizadas.	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales o jurídicas provenientes de actos tales como: contratos, órdenes de trabajo o servicio, adiciones a los mismos, pedidos, facturas.
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA ADULTO MAYOR (PRO-ANCIANO)	2%	Departamento de Antioquia y sus Entidades Descentralizadas.	La suscripción de contratos y convenios, y las adiciones a los mismos con el Departamento de Antioquia y sus entidades descentralizadas

Retenciones De Estampillas Aplicables A Los Pagos				
Ordenanza	Concepto	%	Responsables	Hecho Generador
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO POLITENICO	0,40%	Departamento y sus entidades descentralizadas, Municipios y entidades del orden nacional que funcionen en el Departamento de Antioquia.	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales o jurídicas con cargo a todos los pagos realizados en toda clase de contratos, ampliación de estos, pedidos y facturas.
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO UNIENVIGADO	0,40%	Departamento y sus entidades descentralizadas.	La contratación y sus adiciones que se celebren la jurisdicción del departamento.
41 del 16 diciembre de 2020	ESTAMPILLA TASA PRO-DEPORTE Y RECREACIÓN	1%	Departamento de Antioquia y sus Entidades Descentralizadas.	Es la suscripción de contratos y convenios, en los términos establecidos en el artículo 264.

4.16. Patrimonio de las empresas.

Comprende los aportes otorgados por el Departamento de Antioquia para la creación y desarrollo del Instituto originado en la venta del extinto Ferrocarril de Antioquia, e igualmente incluye todas las variaciones patrimoniales originadas por la operación y los procesos de actualización, tales como: las reservas, los excedentes no apropiados, el superávit, y las demás que la ley autorice.

La resolución de junta directiva 006 del 3 de junio de 2014, capítulo segundo, artículo sexto, establece que: Los excedentes anuales, quedaran a disposición de la Junta Directiva para su distribución y estará obligada a apropiar a título de reserva para capitalización económica en una cuantía, que como mínimo, permita preservar el valor real del patrimonio en proporción al índice de inflación del año en el cual se generaron dichos excedentes. El excedente resultante después de la capitalización económica a que se hace referencia quedará a disposición de la Honorable Junta Directiva del Instituto.

4.17. Ingresos.

Los ingresos por actividades ordinarias corresponden básicamente al desarrollo de la actividad principal del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, la cual es la prestación de servicios financieros de colocación y su reajuste monetario, administración de recursos públicos y gerencia en la ejecución de proyectos y rendimientos financieros.

El ingreso es reconocido en la medida en que sea probable que los beneficios económicos ingresen al Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA y que los mismos puedan medirse de forma fiable.

✓ **Ingresos de actividades ordinarias**

- Ingresos por operación de colocación de créditos
- Rendimientos financieros
- Valoración del portafolio de inversiones y flujos futuros
- Comisiones de administración de proyectos

✓ **Ingresos Diversos:**

- Financieros intereses de créditos a empleados y exempleados
- Diferencia en cambio
- Ganancia por la aplicación del método de participación
- Utilidad en venta de activos
- Intereses en venta de activos
- Recuperaciones
- Arrendamientos
- Dividendos
- Diversos

4.18. Gastos.

Comprende los desembolsos no recuperables necesarios para la obtención de los bienes o servicios requeridos en el normal desarrollo de las actividades básicas y complementarias, adelantadas en cumplimiento de la actividad social, operacional y administrativa. Los gastos se reconocen sobre la base del costo a medida que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales, en forma tal que queden contemplados sistemáticamente en el período contable correspondiente.

✓ **Gastos operacionales de administración.**

- Sueldos, salarios, beneficios a empleados
- Aportes sobre la nómina.
- Publicidad, propaganda
- Impuestos contribuciones y tasas
- Comisiones, honorarios y servicios
- Vigilancia
- Materiales y suministro
- Servicios públicos
- Servicios de aseo y cafetería
- Mantenimiento
- Seguros
- Arrendamiento
- Gastos legales
- Comunicaciones y transporte
- Combustibles y lubricantes
- Intangibles

- Deterioro
- Depreciación

✓ **Gastos diversos:**

- Financieros
- Pérdida por aplicación del método de participación
- Aportes Interinstitucionales
- Pérdida por riesgo operativo
- Pérdida por baja de activos
- Diversos

4.19. Costos por operación de servicios financieros.

Se registran al costo, y comprenden el valor de los intereses reconocidos a los clientes por las operaciones de captación de recursos, así como también, los intereses generados por las operaciones de financiamiento y crédito público. La totalidad de costos del Instituto están atadas a los cambios que sufren variables tales como: DTF, IPC, TRM, IBR.

4.20. Activos y pasivos contingentes.

Los activos y pasivos contingentes provienen usualmente de hechos no planeados o no previstos, que no están enteramente bajo el control de la entidad y crean para ella la posibilidad de un flujo de entrada o salida de beneficios económicos o un potencial de servicio.

Los activos y pasivos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros, ya que pueden dar lugar a que se reconozcan ingresos ordinarios/recursos que podrían no realizarse nunca o que no exista la probabilidad de un flujo de salida de recursos que incorporen beneficios económicos o un potencial de servicio. No obstante, cuando la realización del ingreso ordinario/recurso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado reconocer.

4.21. Impuestos.

○ ***Renta***

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- es una entidad no contribuyente del impuesto de renta y complementarios. Está en la obligación de presentar la declaración de ingresos y patrimonio.

○ ***Impuesto al valor agregado –IVA***

Desde el 1 de julio del año 2012, el IDEA es responsable del impuesto a las ventas IVA y desde ese momento cumple debidamente con las obligaciones tributarias que se derivan de poseer esta responsabilidad.

Bimestralmente se liquida el IVA y se paga a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN-.

- ***Retención en la fuente, Estampillas departamentales y contribución especial (Ley 418).***

Mensualmente se presenta y paga a la DIAN la declaración de retención en la fuente a título de renta e IVA en la adquisición de bienes y servicios tanto del Instituto como los derivados en la celebración de convenios de administración y pagos interinstitucionales, en los cuales el IDEA actúa como mandatario.

Mensualmente se presenta y paga al Departamento de Antioquia las estampillas departamentales y declaración de contribución especial en la adquisición de bienes, servicios y contratos de obra tanto del Instituto como los derivados en la celebración de convenios de administración y pagos interinstitucionales, en los cuales el IDEA actúa como mandatario.

- ***Industria y Comercio***

Bimestralmente se liquida la retención de industria y comercio en la adquisición de bienes y servicios tanto del Instituto como los derivados en la celebración de convenios de administración y pagos interinstitucionales, en los cuales el IDEA actúa como mandatario; y se paga al Municipio de Medellín. Anualmente se presenta la declaración anual de industria y comercio y avisos y tableros. Mediante resolución número 36452 del 11 de diciembre de 2018, el Municipio de Medellín nombró al IDEA como agente autorretenedor del impuesto de industria y comercio en el Municipio de Medellín.

4.22. Operaciones recíprocas y circularización de saldos.

El proceso de cuentas recíprocas y circularización de saldos como elementos de la Contabilidad, tienen por objeto unificar y homologar los registros contables que surgen de las operaciones entre entidades públicas.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia, desde la dirección de contabilidad y con el fin de lograr un mayor nivel de calidad, consistencia y razonabilidad de la información financiera, económica y social implementó la conciliación y circularización de saldos de las operaciones más cuantiosas y representativas reflejadas en el informe trimestral de la Contaduría General de la Nación.

4.23. Limitaciones y deficiencias generales de tipo operativo o administrativo que tienen impacto contable.

- El sistema financiero (SIIF: Sistema Integrado de Información Financiera) que actualmente posee el IDEA presenta obsolescencia tecnológica, ya que fue adquirido en el año 1999 y no se actualiza desde el año 2007, adicionalmente es complejo y poco flexible.

El Instituto mediante contrato número 0283 de 2013, pretendió adquirir e implementar un sistema de información integrado, pero en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 05889-16 del 19 de septiembre de 2016, declara el incumplimiento contractual a dicho contrato.

En la vigencia 2021 se aprobaron vigencias futuras hasta el año 2023 al contrato de Modernización del Sistema Financiero SIIF: tendrá una inversión de \$2.674.650 de los cuales se ejecutaron \$453.959 durante el 2021.

En noviembre del año 2022 se implementaron los siguientes módulos y se realizaron paralelos en la V3 y V13:

- ✓ Crédito y cartera
- ✓ Captaciones
- ✓ Convenios
- ✓ Contabilidad y presupuesto
- ✓ Seguridad y clientes.

- El IDEA cuenta con un sistema de gestión documental G+ donde se indexan los documentos contables a la fecha esta indexada la información hasta el 31 de diciembre del año 2022.

➤ ☐ **LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD.**

- NOTA 11. BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES
- NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES
- NOTA 15. ACTIVOS BIOLÓGICOS
- NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTIAS
- NOTA 17. ARRENDAMIENTOS
- NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACIÓN
- NOTA 19. EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE TÍTULOS DE DEUDA
- NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACIÓN
- NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESIÓN – ENTIDAD CONCEDENTE
- NOTA 33. ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)
- NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

**NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO A LOS ESTADOS FINANCIEROS
SEPARADOS A 31 DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(cifras en miles de pesos)**

En las notas de carácter específico se revela la información adicional sobre los valores presentados en los estados financieros del Instituto para el Desarrollo de Antioquia. Los activos del Instituto al cierre del 31 de diciembre de 2022 ascendieron a la suma de \$2.875.394.453 un aumento del 16,2% con relación al mismo periodo del año anterior. El total de los activos al 31 de diciembre está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021	Variación \$
Activos	2.875.394.453	2.475.560.820	399.833.631
Efectivo y Equivalentes al efectivo	874.546.385	702.919.167	171.627.218
Inversiones Patrimoniales	294.223.302	284.676.166	9.547.135
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.402.769.673	1.181.890.668	220.879.005
Propiedades de Inversión, planta y equipo	272.246.441	274.013.483	-1.767.042
Inventarios	11.747.920	11.747.920	-
Otros Activos	19.860.732	20.313.416	-452.685

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Efectivo: comprende lo relacionado con los recursos que el Instituto mantiene con una disponibilidad inmediata, tales como caja y saldos en entidades financieras.

Efectivo restringido: Comprende los valores en efectivo y equivalentes de efectivo que tienen ciertas limitaciones específicas para su disponibilidad, que normalmente son de tipo contractual y legal. El IDEA no tiene ninguna cuenta del disponible con restricción.

Equivalentes de efectivo: Comprende las inversiones a corto plazo de gran liquidez y de fácil conversión en valores de efectivo, los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

El saldo del **efectivo** al final del mes de diciembre 2022 está compuesto por:

Concepto	2022	2021	Valor Variación
Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo	874.546.385	702.919.167	171.627.219
Depósitos en instituciones financieras	721.008.686	553.331.074	167.677.613
Efectivo de uso restringido	695.401	-	695.401
Inversiones en Administración de Liquidez	152.822.821	149.565.846	3.256.975
Inversiones Equivalentes al Efectivo	19.477	22.247	-2.770

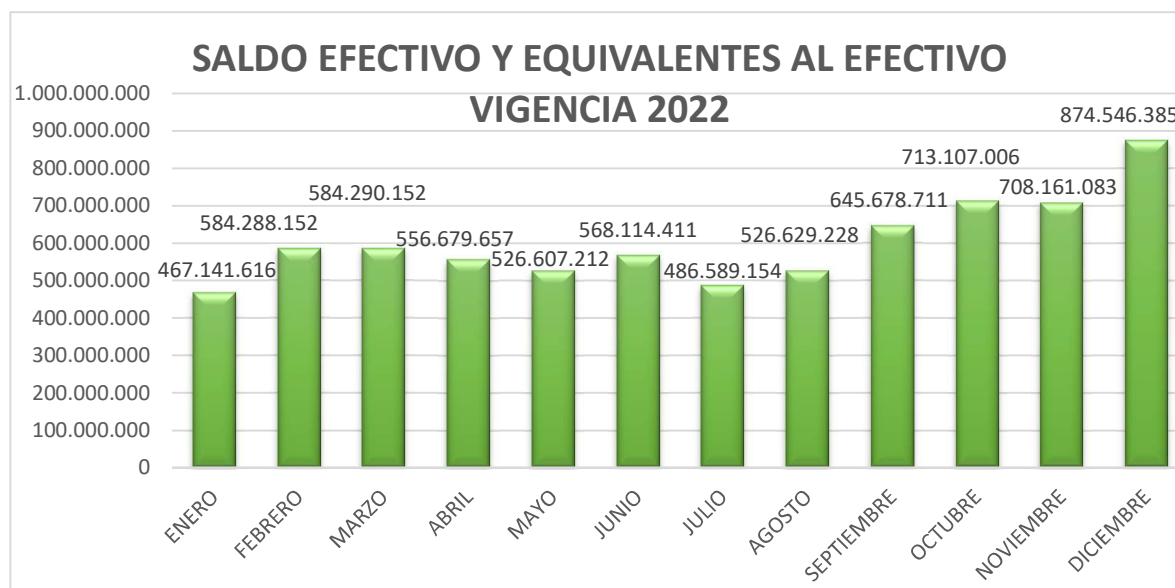
A continuación, se muestra el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo durante la vigencia 2022:

5.1.Caja menor.

A diciembre 31 del año 2022 se ejecutó la totalidad de la caja menor.

5.2.Depósitos en instituciones financieras.

Concepto	2022	2021	Valor Variación	% Tasa Promedio
Depósitos En Instituciones Financieras.	721.008.686	553.331.073	167.677.612	15,06%
Cuenta corriente	4.584.156	2.455.770	2.128.386	15,06%
Cuenta de ahorro	716.424.530	550.875.303	165.549.227	



El detalle por números de cuentas en instituciones financieras es:

Tipo	2022	2021
Número Cuentas		
Cuenta corriente	12	12
Cuenta de ahorro	44	33

Tipo	2022	2021
	Número Cuentas	
Total	56	45

Las cuentas de ahorro y corrientes son conciliadas dentro del proceso de cierre contable del mes de causación, lo que permite el registro oportuno de los intereses generados en cada una de ellas, al igual que los gastos financieros propios del movimiento de estas, permitiendo un mayor control en los registros.

Para el cierre de la vigencia 2022, y con el fin de registrar la totalidad de las consignaciones que están registradas en los extractos bancarios, se procedió a contabilizar en la cuenta contable recaudos por clasificar el valor de \$74.036.217 el cual corresponde a las consignaciones pendientes por identificar, de las cuales los clientes no han suministrado a la entidad información o copia de la consignación informado el concepto de esta. A la fecha de elaboración de estos estados financieros el saldo de esta cuenta asciende a \$1.207.182 lo que indica que ya se ha identificado e ingresado a las respectivas cuentas el 98.37% de estas consignaciones al mes de febrero del año 2023.

Las entidades financieras en las cuales el Instituto tiene depositados sus recursos al cierre de la vigencia 2022 son:

Banco	Saldo	% Part	Calificación De Riesgo Largo Plazo	Calificación De Riesgo Corto Plazo
Colpatria	344.690.387	47,76%	AAA	VrR 1+
Davivienda	111.923.218	15,51%	AAA	F1+
Bancolombia	111.506.263	15,45%	AAA	F1+
BBVA	53.213.552	7,37%	AAA	F1+
Popular	48.133.973	6,67%	AAA	BRC1+ y VrR 1+
Occidente	26.103.406	3,62%	AAA	F1+
Banco W	16.758.466	2,32%	AA	BRC1+
CorpBanca	8.744.467	1,21%	AAA	BRC1+
Sudameris	284.053	0,04%	AA+	BRC1+
Agrario	169.676	0,02%	AAA	BRC1+
Bogotá	74.493	0,01%	AAA	BRC1+
Falabella	71.003	0,01%	AAA	F1+
Bancoomeva	31.063	0,00%	AA-	F1+
Finandina	68	0,00%	AA+	BRC1+

La tasa promedio ponderada reconocida por las diferentes entidades bancarias a los recursos que el IDEA tuvo depositados durante la vigencia 2022 y 2021 es la siguiente:

Periodo	Tasa	
	2022	2021
Enero	3.40%	2.26%
Febrero	4.27%	1.51%
Marzo	4.47%	1.73%
Abril	5.82%	2.00%
Mayo	6.83%	2.10%
Junio	7.23%	2.12%
Julio	8.43%	2.17%
Agosto	10.11%	2.19%
Septiembre	10.70%	2.26%
Octubre	12.30%	2.33%
Noviembre	13.46%	2.67%
Diciembre	14.66%	3.06%

5.3.Efectivo de uso restringido.

El Instituto para el desarrollo de Antioquia, -IDEA- en el Rubro de Efectivo de Uso restringido deposita mensualmente las Cesantías Retroactivas que cubija a los funcionarios del Instituto vinculados antes del 30 de diciembre de 1996, aquellos que se encuentran bajo el régimen anterior.

Concepto	2022	2021	Valor Variación	Ampliación Detalle De La Restricción
EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO	695.401	0	695.401	Cuenta de Ahorros Colpatria (Correspondiente a Cesantías Retroactivas de funcionarios del Instituto que los cubija el antiguo Régimen)
Cuenta de ahorro	695.401	0	695.401	

5.4.Equivalentes al efectivo.

En el rubro se encuentran las **inversiones equivalentes al efectivo**; las Inversiones en administración de liquidez y Fondos de Inversión de gran liquidez.

Concepto	2022	2021	Valor Variación	Rentabilidad	% Tasa Promedio
Equivalentes Al Efectivo	152.842.298	149.588.093	3.254.205	15.376.752	14,49%
Inversiones en Administración de Liquidez.	152.822.821	149.565.846	3.256.975	15.140.400	13,32%

Concepto	2022	2021	Valor Variación	Rentabilidad	% Tasa Promedio
Equivalentes Al Efectivo	152.842.298	149.588.093	3.254.205	15.376.752	14,49%
Inversiones equivalentes al efectivo.	19.477	22.247	-2.770	236.352	15,65%

5.5. Equivalentes al efectivo – Inversiones en Administración de liquidez.

En el rubro se encuentran las inversiones en administración de liquidez efectuadas por el Instituto en títulos valores - CDTs, los cuales ascienden a \$152.822.821, para realizar esta inversión la entidad emisora debe cumplir con lo estipulado en el decreto 1525 de 2008.

La distribución de estas inversiones en CDTs en las entidades son las siguientes:

Entidad	Calificación De Riesgo	TPP	% Part.	Saldo Real (Valoración Lineal) 31-12-2022	Diferencia \$ Mercado Vs Lineal	Valoración Precio Mercado 31-12-2022	Apertura	Vencimiento
CDT BANCOOM EVA	AA-	13,60%	13,48%	20.604.972	-9.372	20.595.600	7/10/2022	10/01/2023
CDT FINANDINA	AA+	13,50%	11,46%	17.516.421	-5.061	17.511.360	6/10/2022	6/01/2023
CDT FALABELLA	AAA	14,95%	11,30%	17.267.810	6.910	17.274.720	21/11/2022	21/02/2023
CDT BBVA	AAA	13,00%	11,23%	17.198.936	-33.656	17.165.280	31/08/2022	28/02/2023
CDT FALABELLA	AAA	15,60%	10,60%	16.157.467	34.533	16.192.000	7/12/2022	7/03/2023
CDT FALABELLA	AAA	13,20%	9,39%	14.376.725	-22.824	14.353.901	12/08/2022	13/02/2023
CDT OCCIDENTE	AAA	13,55%	9,37%	14.326.369	-6.329	14.320.040	26/10/2022	26/01/2023
CDT FALABELLA	AAA	7,10%	9,02%	13.818.070	-26.500	13.791.570	11/02/2022	11/01/2023
CDT FALABELLA	AAA	15,05%	6,79%	10.501.667	-117.567	10.384.100	1/09/2022	1/09/2023

Entidad	Calificación De Riesgo	TPP	% Part.	Saldo Real (Valoración Lineal) 31-12-2022	Diferencia \$ Mercado Vs Lineal	Valoración Precio Mercado 31-12-2022	Apertura	Vencimiento
CDT FALABELLA	AAA	14,65%	3,22%	4.945.641	-23.650	4.921.991	7/09/2022	7/06/2023
CDT BANCOOM EVA	AA-	10,10%	2,12%	3.244.559	-8.799	3.235.759	23/05/2022	23/01/2023
CDT BANCOOM EVA	AA-	13,70%	2,01%	3.078.286	-1.786	3.076.500	19/10/2022	19/01/2023
		TOTAL		153.036.922	-214.101	152.822.821		

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el año 2022 por valor de \$15.140.400, los cuales están discriminados de la siguiente manera:

Entidad	Intereses
CDT Falabella	7.550.734
CDT BBVA	2.068.552
CDT Bancoomeva	1.928.740
CDT Popular	1.338.523
CDT Colpatria	1.194.520
CDT Finandina	537.653
CDT Occidente	326.369
CDT Mi Banco	152.893
CDT Banco W	42.416
TOTAL	15.140.400

Estas inversiones son realizadas en cumplimiento de lo establecido en el Capítulo IV del Decreto Reglamentario 1525 de 2008, el cual determina que para las entidades territoriales y sus descentralizadas, deberán realizar sus inversiones entre otros, en Certificados de Depósito a Término en condiciones de mercado en Establecimientos Bancarios vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia o en entidades con regímenes especiales contempladas en la parte décima del del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Para el caso de los Establecimientos Bancarios, estos deberán contar con una calificación de riesgo determinada de acuerdo con el plazo de inversión,

“(…) a) Para inversiones con plazo igual o inferior a un (1) año, el establecimiento bancario deberá contar con una calificación vigente correspondiente a la máxima categoría para el corto plazo de acuerdo con las escalas usadas por las sociedades

calificadoras que la otorgan y contar como mínimo con la segunda mejor calificación vigente para el largo plazo utilizada por las respectivas sociedades;

b) Para inversiones con plazo superior a un (1) año, el establecimiento bancario deberá contar con la máxima calificación vigente para el largo plazo según la escala utilizada por las sociedades calificadoras y la máxima calificación para el corto plazo de acuerdo con la escala utilizada para este plazo”

Así mismo, en el Artículo 61 del Capítulo VI del mismo Decreto Reglamentario, se estipula para estas inversiones,

“(…) deberán estar valoradas y contabilizadas a precio de mercado”

Con el propósito de maximizar la rentabilidad de las inversiones, es el Comité Financiero quien define previo análisis de las condiciones de mercado y de las condiciones de liquidez del Instituto, los montos, plazos y tipo de inversión a realizar en cumplimiento de la normativa antes mencionada, de los estatutos y de los lineamientos y políticas establecidos desde la Junta Directiva.

La Oficina de Gestión del Riesgo, a través del Modelo de Cupos de Contraparte y utilizando la metodología estándar definida por la Superintendencia Financiera de Colombia y los parámetros a que hace referencia el Decreto Reglamentario 1525 de 2008, los cupos de los diferentes Establecimientos Bancarios.

Por lo anteriormente señalado, las inversiones son realizadas bajo criterios de liquidez, seguridad y rentabilidad.

Para efectos de la valoración y contabilización a valor de mercado, así como de la custodia, se emplea el juicio experto de un Holding Financiero, quien pone a disposición del Instituto su experiencia, trayectoria y entendimiento del mercado en la administración y resguardo de inversiones. El valor del mercado provisto mide la rentabilidad y liquidez potencial en el mercado secundario bajo el supuesto de liquidar la posición ante una eventual situación adversa de liquidez

5.6. Equivalentes al efectivo – Fondos de Inversión de gran liquidez

El Instituto efectuó inversión en Fondos de Inversión de gran liquidez equivalentes a efectivo, cuyo detalle al 31 de diciembre de 2022 es:

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	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	15%	73,08 %	14.234

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	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO "	18%	19,42 %	3.783
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	18%	5,72%	1.113
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	901.346.166	FONDO ABIERTO 1525 FC2 FIDUCEN	15%	1,06%	206
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	14%	0,72%	140
Total						100%	19.477

De conformidad con la valoración de estas inversiones al valor razonable según los extractos bancarios, los rendimientos de esta inversión han generado unos ingresos entre enero y diciembre del año 2022 de \$22.189. Cabe mencionar que la gran disminución de la inversión en carteras colectivas es debido a que el IDEA determinó disminuir al máximo esta inversión por su volatilidad.

En cumplimiento de lo establecido por el Instituto para la administración de las Inversiones, las cuales deben realizarse bajo criterios de liquidez, seguridad y rentabilidad, luego de identificar los riesgos asociados a este tipo de inversión, se determinó por las condiciones de rentabilidad asociadas a factores de coyuntura macroeconómica, disminuir al máximo la exposición. Para la toma de decisiones, la Oficina de gestión del Riesgo provee al Comité Financiero, de criterios basados en el modelo de pérdida máxima esperada.

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS.

6.1. Inversiones en controladas, asociadas y negocios conjuntos

A continuación, y con el propósito que los usuarios de la información conozcan sobre las entidades en las cuales el Instituto posee inversión patrimonial, se describe de manera general la situación financiera de cada una de ellas al cierre del año 2022:

Controladas							
Entidad	% Part	Utilidad /Perdida	Utilidad/Perdida a Estados Fros Idea	Patrimonio	Activo	Roa	Roe
Valor+ S.A.S	98,95 %	285	3.294	12.582	32.090	8,56%	19,02%
Hidroarma S.A.S. E.S.P	99,20 %	-427	-335	78.727	104.872	-0,71%	-1,57%
Fiduciaria Central S.A.	94,97 %	1.996	4.489	24.081	94.706	10,53%	23,40%
RENTAN S.A.S.	85,00 %	-140	51	17.233	33.654	-0,70%	-1,54%
Generador a La Cascada S.A.S.	79,78 %	-664	1.292	17.565	79.812	3,98%	8,83%
GEN + S.A. E.S.P.	73,67 %	7.065	2.525	53.111	20.454	2,77%	6,14%
Hidroeléctrica Ituango S.A.	50,74 %	791	1.281	25.877	12.356	4,49%	9,98%
Generador a Santa Rita S.A.S	54,05 %	-469	-417	5.149	25.511	-0,56%	-1,25%

Asociadas							
Entidad	% Part	Utilidad /Perdida	Utilidad/Perdida a Estados Fros Idea	Patrimonio	Activo	Roa	Roe
Friogan - en Reorganización	24,52 %	- 2.924.270	75.000	33.068.960	170.257.799	-7,64%	- 16,97%
Prom Ferrocarril de Antioquia S.A.S.	24,00 %	- 5.590.321	-7.122.802	1.659.390	11.989.211	-14,60%	- 32,44%

Asociadas							
Entidad	% Part	Utilidad /Perdida	Utilidad/Perdida Estados Fros Idea	Patrimonio	Activo	Roa	Roe
Teleantioquia Ltda.	15,19 %	- 190.437	131.000	9.198.305	108.877.000	-0,50%	-1,11%
Plaza Mayor Medellín	4,96%	5.298.000	-6.014.000	13.416.669	361.800.000	13,84%	30,74%

Para la medición posterior del saldo de las inversiones clasificadas en controladas y asociadas se utilizará el método de participación patrimonial cuyo soporte son los estados financieros a diciembre 31 de 2022 de cada entidad debidamente aprobados por su Órgano de Dirección.

El saldo de inversiones al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

➤ INVERSIONES EN CONTROLADAS:

Las inversiones en controladas comprenden las participaciones en entidades que se efectúan con la intención de ejercer control, se participa en negocios conjuntos y se tiene participación directa o indirecta mayor al 50% del poder del voto.

Este método implica que la inversión se incremente o disminuya para conocer la porción que le corresponde al inversor en los resultados del periodo y en los cambios en el patrimonio de la entidad controlada, después de la fecha de adquisición de la inversión patrimonial.

Las variaciones patrimoniales originadas en los resultados del ejercicio de la controlada aumentarán o disminuirán el valor de la inversión y se reconocerá en el resultado como ingresos o gastos, respectivamente. Las variaciones originadas en las partidas patrimoniales distintas de los resultados, que no se originen en variaciones del capital o en reclasificaciones de partidas patrimoniales, aumentarán o disminuirán el valor de la inversión y se reconocerán en el patrimonio. Las variaciones reconocidas en el patrimonio se presentarán en el otro resultado integral.

Compañía	% Participación	2022	2021
Controladas		235.606.879	226.382.085
Gen +. S.A E.S.P.	73,67%	54.191.075	52.330.979
Hidroeléctrica del Río Arma S.A.S. E.S.P. (1)	99,20%	78.663.963	78.995.926
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S.P.	50,74%	25.632.343	25.113.999
Fiducenral (2)	94,97%	24.597.273	21.526.466
Generadora La cascada S.A.S	79,78%	17.381.297	16.351.699

Compañía	% Participación	2022	2021
Controladas		235.606.879	226.382.085
Renting de Antioquia S.A.S (3)	85,00%	17502845,02	17459613
Valor + S.A.S	98,95%	12.598.103	9.338.390
Generadora Santa Rita E.S. P	54,05%	5.039.979	5.265.013

(1) Fiduciaria Central S.A. en el mes de marzo de 2022, se aprobó de la Asamblea General de Accionistas el pago de utilidades acumuladas del año 2019 por valor de \$1.275.041 para el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, como consta en el acta de Asamblea General de Accionistas número 75.

➤ INVERSIONES EN ASOCIADAS Y AL COSTO:

- **Las inversiones en asociadas:** son participaciones en una empresa sobre la que el inversor posee influencia significativa, y no es una controlada ni constituye una participación en un negocio conjunto. Se entiende por influencia significativa la potestad de la empresa inversora para intervenir en las decisiones de política financiera y de operación de la asociada, sin que se configure control ni control conjunto. El Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA- clasifica una inversión como asociada cuando se posee el 20% o más de participación y un miembro en la Junta Directiva lo que le permite incidir en la toma de decisiones.
- **Las inversiones al costo:** son aquellas en las cuales se posee un mínimo de participación y no son objeto de actualización.

Compañía	Porcentaje Participación	2022	2021
Asociadas		56.995.799	56.673.459
Frigoríficos Ganaderos de Colombia	24,52%	32.928.076	33.785.721
Plaza Mayor Medellín Convenciones	49,55%	13.478.536	13.214.985
Teleantioquia	15,19%	9.498.311	9.339.626
Promotora Ferrocarril de Antioquia (1)	24,00%	1.090.877	333.127
Al Costo		1.620.624	1.620.623
Reforestadora Industrial de Antioquia	1,56%	1.295.000	1.295.000
Dann Regional S. A - Iris CF	0,34%	311.340	311.340
Metro Plus S.A.	0,43%	12.451	12.451
Empresa de Teléfonos S.A. – EDATEL S.A	0,00116%	1.832	1.832

(1) En el mes de agosto 2022 se realizó el pago de la capitalización del Reglamento de suscripción y Colocación de Acciones expedido el 16 de mayo de 2022 por la Junta Directiva de la Promotora, por la cantidad de 3.013.606 acciones suscritas con un valor nominal de \$1.000 por acción; según consta en el Acta 009 del 23 de agosto de 2022.

NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR.

Las cuentas por cobrar representan el rubro con mayor representación de los Estados Financieros con un 48.79% de participación en el total del activo, y donde se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito en el desarrollo de sus actividades principales.

Al 31 de diciembre, el saldo de esta cuenta comprendía:

Concepto	2022	2021	Variación
Cuentas Por Cobrar	237.981.353	213.223.342	24.758.011
Operaciones A Futuro (7.1)	219.775.154	208.153.319	11.621.835
Cuentas Por Cobrar (7.2)	19.113.398	5.386.344	13.727.054
Deterioro Otros Deudores (7.3)	-907.198	-316.321	-590.877

7.1. Operaciones a futuro.

Comprende operaciones de compra de flujos de caja a futuro celebrados a través de convenios interadministrativos con el Departamento de Antioquia y la Central Hidroeléctrica Juan García, La Cascada y Gensarit los cuales consisten en realizar un descuento de recaudo a varios años descontado a valor presente, a una tasa de descuento.

Nombre Del Proyecto	Saldo Capital	
	2022	2021
Túnel de Oriente (7.1.1)	174.700.422	156.889.905
Convenio Conectividad (7.1.2)	19.126.202	23.072.934
Convenio PCH Juan García (7.1.3)	20.105.605	22.294.747
Convenio PCH la Cascada (7.1.4)	3.810.632	3.840.544
Convenio Gensarit (7.1.5)	2.032.292	2.055.189
Total	219.775.154	208.153.319

- 7.1.1 La variación en el convenio **Túnel de Oriente** corresponde a la indexación realizada al saldo durante la vigencia 2022, la cual asciende a \$2.348.642, que equivalen a la DTF+4%, con un plazo hasta el pago de los recursos entregados por el IDEA más los costos financieros según el modelo financieros del contrato de concesión vigente. Este convenio no tuvo desembolsos en la vigencia que termina.
- 7.1.2 Entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2022 no se realizaron desembolsos del Convenio Conectividad. Los rendimientos generados de este convenio ascendieron a \$2.161.768 los cuales están pactados a una DTF+2,80%; este convenio tiene un plazo hasta la vigencia 2029, dicho plazo se puede prorrogar.

- 7.1.3 Para el convenio PCH Juan García el IDEA no realizó desembolsos en el año 2022. La fecha estimada del retorno total del capital al año 2030 y continúa con una tasa de la DTF+ 4%. se generaron y recaudaron unos intereses en el año 2022 por valor de \$843.370.
- 7.1.4 Para el convenio La Cascada el IDEA no realizó desembolsos en el año 2022. Los rendimientos generados de este convenio ascendieron a \$2.008. con una tasa de DTF+4%. El plazo de ejecución del contrato se contabilizará a partir de la suscripción del acta de inicio y contemplará el plazo estimado del modelo financiero que se modificó y fue aprobado por la junta directiva mediante acta No 18 del 25 de noviembre de 2020. La fecha de pago inicial será en el mes siguiente en el cual se termine de pagar el acuerdo de pago con DIAN, sin superar el mes de enero de 2022, pasando la operación de un plazo de 48 meses a uno de 60 meses.
- 7.1.5 Para el convenio Gensarit el IDEA no realizó desembolsos en el año 2022. Los rendimientos generados de este convenio ascendieron a \$3.103 con una tasa de DTF+4%. El plazo de ejecución del contrato se contabilizará a partir de la suscripción del acta de inicio y contemplará el plazo estimado del modelo financiero que fue modificado, el cual corresponde a 4 años y 8 meses para el retorno de los flujos futuros toda vez que se efectuó a partir del mes de julio de 2021 atendiendo que los ingresos producto de la operación de la generación de energía desde la entrada en operación hasta el mes de junio de 2021 se destinaron para cubrir las obligaciones de Capex y de tipo fiscal ambiental.

7.2.El rubro de otras cuentas por cobrar a diciembre 31 está conformado así:

Descripción		
	2022	2021
Otras cuentas por cobrar (7.2.1)	13.574.740	501.813
Sentencias, laudos y conciliaciones (7.2.2)	4.812.144	4.153.706
Cuotas partes de pensiones	334.823	309.408
Arrendamientos	166.565	261.141
Costo Financiero Rec en Admón. (7.2.3)	92.636	0
Capital e Intereses venta inmuebles (7.2.4)	72.657	24.143
Incapacidades	36.670	4.908
Comisiones Admón. de Proyectos	0	131.225
Total	19.090.236	5.386.344

- 7.2.1 Otras cuentas por pagar: Este rubro asciende a \$13.574.740, donde \$522.790 corresponden a las cuentas por cobrar adjudicadas al IDEA en la liquidación de la entidad Parque Manantiales y el resto del saldo pertenecen a diferentes terceros que se encuentran en proceso de conciliación de saldos y cobros.

Cliente	Valor
Eco luz S.A.	139.005
Laboratorio Electromecánico Qtest S.A.S	249.735
Otros Clientes	134.050
Total	522.790

- Estos valores están en proceso de cobro ya que se cumplió con las obligaciones de tipo técnico referidas en el contrato 180 de 2015 en la cual hacía referencia a la “construcción de las vías, redes de servicios públicos, obras de urbanismo y obras complementarias para habilitar los lotes 51, 52, 53, 56 del Parque Manantiales y finca el eugenio ubicado en el predio denominado proyecto Parque Manantiales” finalizada el 29 de agosto del año 2018.
- Otro aspecto que representó en este rubro un aumento significativo fue una adjudicación del Lote de arrayanes del Municipio de Rionegro en el mes de agosto del 2022, este valor se justifica de la siguiente manera:

Concepto	Fideicomiso Arrayanes
Valor diferencia entre adjudicación y deuda	5.922.878
Impuesto Retención 1%	217.936
Impuesto de Remate 5%	1.089.678
Impuesto predial Municipio de Rionegro	5.820.625
Total, pagos para adjudicación	13.051.117

7.2.2 En el rubro de Sentencias laudo y Conciliaciones fue creado en el mes de septiembre de 2021 con reclasificación de los saldos de otras cuentas por cobrar con los siguientes saldos y terceros ;cuenta por cobrar a la entidad **Tecno evolución** 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 05889-16 del 19 de diciembre de 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia. IDEA-declaró el incumplimiento a dicho contrato.

El Idea instauró un proceso contractual con un valor de pretensión mayor a 500 salarios mínimos legales mensuales vigentes, esto es mayor a (\$454.263); este proceso se encuentra en primera instancia, con lo cual la probabilidad de pago de una condena es remota en el tiempo, dados los tiempos de los despachos judiciales.

Este grupo también 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 \$1.872.613.

Dentro del rubro se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de \$508.369 por concepto de cobros realizados por reconocimiento de las costas procesales del laudo arbitral proferido por la Cámara de Comercio de Medellín a:

Cliente	Valor (\$)
Cobaco S.A	36.312
Constructora Precomprimidos S.A.	36.312
Engico Ltda.	36.312
Excarvar S.A.S	36.312
Explanan S.A	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 Cía. 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
Total, Costas Procesales	508.368

7.2.3 Costo Financiero Rec en Admón. cuyo concepto corresponde a la administración de recursos. Los terceros y valores que componen esta cuenta son: Agencia de educación superior de Medellín (Sapiencia) \$34.072, Municipio de Medellín \$31.897, Departamento de Antioquia \$91.549 y otros por valor de \$1.

7.2.4 Capital e intereses venta de inmuebles: En saldo de este rubro se encuentra la cuenta por cobrar por valor de \$72.657 por concepto de intereses correspondiente a la venta del Lote ubicado en el Municipio de Sabaneta al Consorcio Pan de Azúcar. En el año 2022 se recibió por concepto de intereses el valor de \$284.821. La venta de este lote está pactada a un interés del DTF+1, con un plazo de cuatro (4) años y cuotas a capital anuales de \$2.504.000. En el año 2021 se modificó el contrato en lo referente a la cuota de ese año, acordando un pago a capital de \$2.504.000 millones a más tardar el 31 de julio del año 2022 liquidados estos a una tasa de interés de DTF+5%. plazo que se incumplió por la contraparte y la cual, solicitó al instituto una prórroga.

7.3.El deterioro de Otros deudores.

El saldo de la cuenta corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de reconocimiento y ajustes aprobados en el acta de Comité de sostenibilidad #4: Reclasificando los valores \$109.283 y \$192.873 saldos que estaban desde el año 2005 y se aprobó un deterioro anual del 20% a la cuenta Sentencias, laudos y conciliaciones, excluyendo a los terceros Tecnoevolucion y Pascasio Álvarez Ortiz.

NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR.

Descripción	2022	2021	Variación
Préstamos Por Cobrar	1.164.788.320	968.667.325	196.120.995
Fomento	1.046.415.729	890.012.769	156.402.960
Tesorería	49.627.585	31.468.160	18.159.425
Redescuento	100.717.203	84.883.876	15.833.327
Descuento De Actas	810.055	858.224	-48.169
Crédito Fondo Del Agua	632.451	1.089.255	-456.804
Crédito CAF	19.411.064	19.411.064	0
Rendimientos Préstamos Concedidos	23.414.422	12.087.388	11.327.034
Deterioro De Cartera	-85.996.534	-79.422.087	-6.574.447
Créditos A Empleados Y Exempleados	9.747.213	8.270.346	1.476.867
Rendimientos Préstamos Y Exempleados	9.131	8.330	801

Entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2022, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA- desembolsó por concepto de cartera de créditos el valor de \$336.238.817.

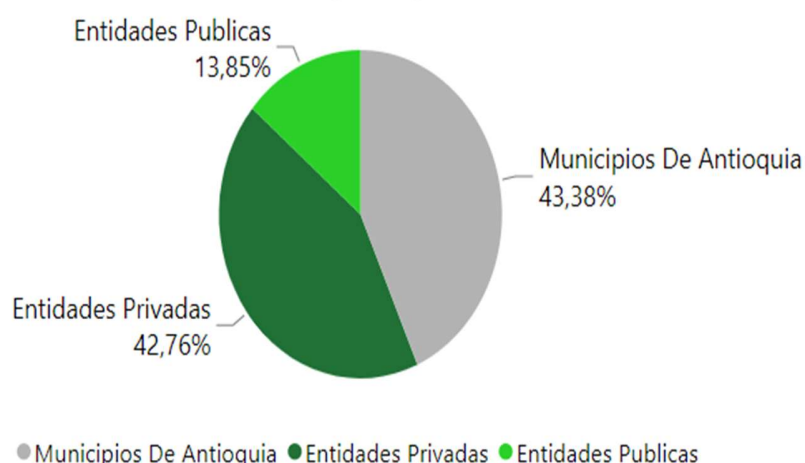
- Los desembolsos están detallados como se muestra a continuación:

Mes	2022	2021
	336.238.817	446.360.443
Enero	14.778.840	16.645.360
Febrero	16.166.163	24.478.415
Marzo	17.175.309	34.523.175
Abril	20.145.903	8.063.211
Mayo	43.346.611	12.580.577
Junio	10.417.997	35.034.898
Julio	11.813.764	44.953.165
Agosto	35.960.830	11.933.929
Septiembre	34.783.043	27.335.867
Octubre	19.277.190	135.277.327
Noviembre	22.798.098	28.272.147
Diciembre	89.575.069	67.262.372

A continuación, se puede observar más detalladamente el comportamiento de los desembolsos realizados por el Instituto en la vigencia 2022:

Tipo de cliente	Desembolsos
⊕ Municipios De Antioquia	\$145.870 mill.
⊕ Entidades Privadas	\$143.790 mill.
⊕ Entidades Publicas	\$46.579 mill.
Total	\$336.239 mill.

Desembolsos por tipo de cliente



La cartera de créditos del Instituto la conforman las modalidades de fomento, tesorería, redescuento, descuento de actas, fondo del agua, CAF y crédito a exmpleados; al cierre de la vigencia 2022 la cartera de créditos cerró con un saldo de \$1.223.326.000 con un incremento del 15.59% con relación a la vigencia 2021. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos al cierre de la vigencia 2022 ascendieron a la suma de \$23.423.408.

Concepto	2022	2021	Variación
Préstamos Por Cobrar	1.164.788.320	968.667.326	196.120.994
Préstamos concedidos	1.250.784.854	1.048.089.413	202.695.441
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar (cr)	-85.996.534	-79.422.087	-6.574.447

La composición por tipo de cliente sin incluir los créditos otorgados a exmpleados de la cartera de créditos al 31 de diciembre se detalla a continuación:

Tipo Cliente	Dic-22	% Part.	Dic-21	% Part.
Total	1.217.613.988	100%	1.027.696.597	100%
Municipios De Antioquia	601.403.156	49,39%	528.134.840	51,40%
Entidades Privadas	494.306.241	40,60%	386.817.401	37,60%
Entidades Publicas	113.912.765	9,36%	104.181.207	10,10%

Tipo Cliente	Dic-22	% Part.	Dic-21	% Part.
Total	1.217.613.988	100%	1.027.696.597	100%
Municipios Fuera De Antioquia	7.991.826	0,66%	8.563.149	0,80%

La cartera de créditos por línea al cierre de la vigencia 2022 se detalla a continuación:

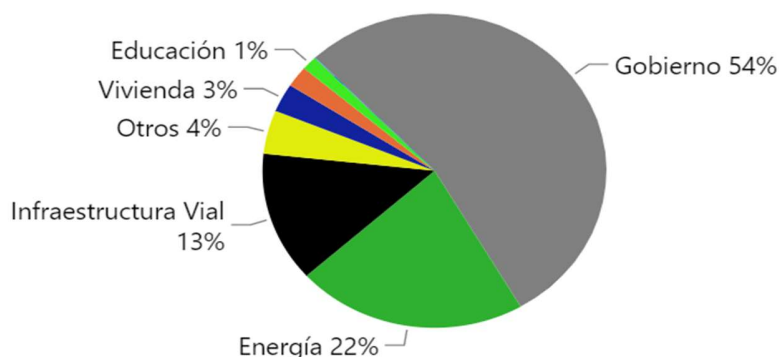
Tipo De Línea	Saldo Capital			
	2022	%	2021	%
Fomento	1.046.415.729	85,26%	889.986.018	85,91%
Redescuento	100.717.203	8,21%	84.883.876	8,19%
Tesorería	49.627.585	4,04%	31.468.160	3,04%
Crédito CAF	19.411.064	1,58%	19.411.064	1,87%
Crédito Fondo Del Agua	632.451	0,05%	1.089.255	0,11%
Descuento De Actas	810.055	0,07%	858.224	0,08%
Total	1.217.613.988	100%	1.027.696.597	100%

La composición por sector Super:

Sector	Dic-22	%Part.	Dic-21	% Part.
	1.217.613.989	100%	1.027.696.598	100%
Gobierno	653.626.729	53,68%	571.322.692	55,60%
Energía	263.444.886	21,64%	167.940.825	16,30%
Infraestructura Vial	162.340.206	13,33%	132.340.206	12,90%
Otros	54.428.728	4,47%	64.484.551	6,30%
Vivienda	40.059.462	3,29%	21.333.318	2,10%
Salud	26.253.173	2,16%	45.750.857	4,50%
Educación	17.460.804	1,43%	24.524.148	2,40%

El saldo a Capital promedio por sector super al cierre de diciembre 2022 es el siguiente:

Saldo capital promedio por sector super



Por plazos y rangos de desembolsos:

Nº	Plazos	Nº Oblig.	Saldo Capital	Part.
		1.325	1.217.613.988	100%
1	<= 12	21	49.535.393	4,07%
2	13 - 36	49	43.787.885	3,60%
3	37 - 72	413	82.355.498	6,76%
4	73 - 120	706	782.211.163	64,24%
5	> 120	136	259.724.049	21,33%

Nº	Rango Desembolso	Nº Oblig	Saldo Capital	Part.
		1.325	1.217.613.988	100%
1	<= 300.000.000	796	51.172.120	4,20%
2	300.000.001 - 1.500.000.000	407	199.255.493	16,36%
3	1.500.000.001 - 3.000.000.000	45	82.745.699	6,80%
4	3.000.000.001 - 6.000.000.000	40	139.043.926	11,42%
5	>= 6.000.000.001	37	745.396.750	61,22%

Al cierre de la vigencia 2022, la cartera del Instituto reflejó una cartera al día del 96,77%, por lo cual el indicador de calidad de cartera por vencimiento se ubicó en el 3,23%.

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.

Durante el año 2022 no se otorgaron normalizaciones de cartera, pero se tienen entidades acogidas en el año 2019 con un plazo de pago aproximadamente hasta el 2029 como se muestra a continuación:

Entidad	Fecha De Pago 2do 25%	Fecha De Pago 3er 25%	Fecha De Pago 4to 25%
Municipio De Santa Lucia	9/01/2023	9/10/2024	9/07/2026
Municipio De Chigorodó	21/06/2022	21/06/2024	21/06/2026
Generamos Energía	13/11/2024	13/05/2027	13/11/2029
Energía Limpia Y Sostenible	30/05/2023	30/05/2025	30/05/2027

Deterioro de la cartera, a diciembre 31 es el siguiente:

Calificación Deterioro Entidades Y Municipios	Valor	
	2022	2021
A	11.405.178	9.303.549
B	54.249	444.229
C	999.634	1.574.195
D	4.795.371	6.186.184
E	59.588.416	54.415.069
Total	76.842.848	71.923.226

Calificación Deterioro Exempleados	Valor	
	2022	2021
A	54.739	48.298
B	4.689	0
C	-	4855
E	3.580	28.612
Total	63.007	81.765

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación a la Resolución de Gerencia número 0012 del 21 de diciembre de 2017, la cual establece deteriorar como mínimo el 1% del saldo total de la cartera de créditos bruta y un deterioro individual para cada deudor según su calificación de riesgo.

Porcentajes de Deterioro son:

Calificación De Crédito	Porcentaje Mínimo De Deterioro
A	0%
B	1%
C	20%
D	50%
E	99%

A partir del año 2021 se implementó el modelo de recalificación y alineación de cartera, con una periodicidad semestral, el cual permite alinear el riesgo crediticio calculado al interior del IDEA con respecto al sector financiero.

El total de la provisión de cartera al cierre de diciembre del 2022 es de \$76.905.855, el cual, presenta un aumento en la provisión de \$419.312 que se explica así:

Movimiento	Valor
Aumento en provisión	14
Disminución en provisión Periodos Anteriores	-337.586
Disminución en provisión Periodo Actual	-19.193
Disminución provisión de créditos que salieron de cartera	-127.749
Provisión Nuevas operaciones	903.826
Provisión Unificación de Pagarés	-
Variación En La Provisión	419.312

Para la vigencia 2022 el deterioro cartera aumentó en \$12.226.934; esta disminución se originó principalmente por lo siguiente:

Nit	Cliente	Pagaré	Diferencia	Observación
8909224474	Construcciones el Condor S.A.	18503	300.000	Nuevo Desembolso
8909002860	Departamento de Antioquia.	18500	62.938	Nuevo Desembolso
9013359136	Compañía Eléctrica del mar Caribe - Cemar S.A.S. E.S.	18507	58.710	Nuevo Desembolso
9013509160	PCH la Noque S.A.S E.S.P Zomac.	18504	51.604	Nuevo Desembolso
8000580161	Metrosalud.	18502	50.000	Nuevo Desembolso
8110161928	Hospital Alma Mater de Antioquia.	18521	49.000	Nuevo Desembolso
8909837161	Municipio de Marinilla.	18492	40.629	Nuevo Desembolso
8909811504	Municipio de Zaragoza.	18516	20.770	Nuevo Desembolso
8002233376	Empresa de Desarrollo Urbano - EDU.	18481	19.969	Nuevo Desembolso
8909821412	Municipio de Angostura	18506	15.000	Nuevo Desembolso
8300538122	Alianza fiduciaria S.A - Villas del Rio	18491	14.761	Nuevo Desembolso
8909819950	Municipio de la Unión	18487	13.871	Nuevo Desembolso
9002514233	GEN+ S.A.E.S.P.	18482	13.850	Nuevo Desembolso
8909801366	Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid.	18520	13.000	Nuevo Desembolso
8909073172	Municipio de Rionegro	18483	12.922	Nuevo Desembolso
8909826169	Municipio de el Carmen de Viboral.	18496	12.331	Nuevo Desembolso
8904813623	Municipio de Calamar - Bolívar.	17933	-9.672	Disminuye por pago de capital
8904813623	Municipio de Calamar - Bolívar.	17931	-15.492	Disminuye por pago de capital
8909841325	Municipio de Caramanta.	18160	-54.519	Disminuye por pago de capital
9004363033	energía Limpia y Sostenible S.A.ESP	17319	-148.601	Disminuye por pago de capital

Castigar Cartera es una depuración que solo tiene efectos contables y en esa medida El IDEA continua en la recuperación de la cartera hasta que las obligaciones sean exigibles según su naturaleza, es decir, no extingue las obligaciones y si se obtienen recursos por la gestión, se reconocen contablemente como un ingreso por “recuperaciones”.

Lo anterior se soporta contablemente en el Anexo de la Resolución 193 de 2016, en el numeral 3.2.15 “Depuración contable permanente y sostenible”

Bajo la circular N° 034 de 2013 de la vigilancia especial de la superintendencia financiera no obliga al Instituto a contar con un modelo de Perdida Esperada para la cartera.

NOTA 9. 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 de la cual se ha recibido a la fecha por la promesa de compraventa el valor de \$8.316.673 para la venta de los siguientes inmuebles:

No Activo En Sistema De Información	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
	TOTAL		11.747.920

NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA utiliza el método de línea recta para la depreciación de los activos a lo largo de la vida útil estimada así:

Activos Depreciables	Años De Vida Útil
Edificios	100 años

Activos Depreciables	Años De Vida Útil
Bienes de Arte y cultura	100 años
Muebles, enseres, maquinarias y equipo de oficina	10 años
Equipos de computación y comunicación	5 años
Vehículos	5 años
Terrenos	No se deprecian

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta comprendía:

Concepto	2022	2021
Propiedad Planta Y Equipo	33.862.634	35.043.408
Terrenos (10.1)	25.707.438	25.707.438
Edificaciones (10.2)	5.514.773	5.514.773
Maquinaria y equipo (10.3)	5.152.534	5.152.534
Equipos de comunicación y computación (10.3)	2.452.683	2.490.046
Equipo de transporte (10.3)	837.974	837.974
Bienes de artes y cultura (10.3)	929.972	929.972
Muebles, enseres y equipos de oficina (10.3)	153.793	142.876
Menos: depreciación acumulada (10.3)	-6.109.467	-4.955.139
Menos: deterioro acumulado	-777.066	-777.066

10.1 Corresponde al terreno donde están ubicadas las oficinas del Instituto, para la prestación de sus servicios y propósitos administrativos.

Concepto	Matrícula	Fecha De Compra	Vida Útil	Costo
Lote Sede Edificio Principal	00000000000000545	19961119	99999	11.306.131
lote sede edificio principal	000000000000006961	19971204	99999	14.401.306

10.2 Pertenece a la edificación donde están ubicadas las oficinas del Instituto, para la prestación de sus servicios y propósitos administrativos.

Concepto	Matrícula	Fecha De Compra	Vida Útil	Costo	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada Año 2022
ED. OFICINAS SEDE PRINCIPAL F.	000000000000006960	20150101	27720	5.514.773	572.963	71.620

10.3 Pertenece a los demás activos fijos utilizados para la prestación de sus servicios y propósitos administrativos.

Concepto	Vida Útil	Costo	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada Año 2022
Propiedad Planta Y Equipo		9.526.956	5.544.271	1.229.930
Maquinaria y equipo	3600	5.152.534	3.693.368	515.253
Equipo de comunicación y Computación	3600	2.452.683	914.951	482.690
Equipo de transporte	3600	837.974	777.203	165.400
Bienes de arte y cultura	3600	929.972	53.077	53.077
Equipo de oficina	3600	153.793	105.672	13.510

En el año 2022 se dieron de baja activos por los siguientes acontecimientos:

Por medio de la resolución de Gerencia Número 0023-2022 se ordenó adelantar trámites para dar de baja los equipos del programa internet al parque del Instituto para el Desarrollo de Antioquia, debido a que en sesión 003 de Bienes e Inventarios del Instituto que realizó el 28 de octubre de 2021, se analizó la pertinencia de solicitar al Comité el análisis para dar de baja a los equipos utilizados en el programa Internet en el parque, el comité de bienes recomendó ofrecerlos a título gratuito a los municipios, algunos alcaldes aceptaron estos, por ende se procedió a solicitar el retiro de este inventario.

Adicionalmente, en febrero de 2022 el Instituto fue objeto de Intrusión por parte de una persona extraña a varias Oficinas de las cuales fueron hurtados 8 computadores del Instituto, por ende, el rubro de Equipos de comunicación y computación se vio afectado en esta vigencia.

Consideraciones importantes de la propiedad Planta y Equipo durante la vigencia 2022:

- No se generó cambio en la estimación de la vida útil, ni del valor residual, ni de los costos estimados de desmantelamiento, y tampoco en el cambio en el método de depreciación.
- El IDEA no tiene activos relacionados con plantas productoras que aún no se encuentran en la ubicación y condición necesarias para producir productos agrícolas de la forma prevista por la administración de la empresa, relacionando los desembolsos que conforman el costo del activo.
- El presente cuadro ilustra la conciliación del saldo inicial y el final del rubro propiedad planta y equipo:

	Terrenos y Edificios	Instalaciones Fijas y equipos	Total
Saldo Inicial	31.222.212	9.554.818	40.777.030
Adquisiciones	-	166.661	166.661

	Terrenos y Edificios	Instalaciones Fijas y equipos	Total
Retiros	-	(67.276)	(67.276)
Reclasificaciones	-	(127.249)	(127.249)
Saldo Final diciembre 2022	31.222.212	9.526.955	40.749.166
Depreciación Acumulada y Deterioro de valor acumulado			0
Saldo Inicial	(1.278.409)	(4.453.796)	(5.732.205)
Depreciación Enero a diciembre 2022	(71.620)	(1.082.707)	(1.154.327)
Deterioro de activos Fijos Saldo al 31 de diciembre de 2022	0	0	0
Importe en libros 31 de diciembre 2022	(1.350.029)	(5.536.503)	(6.886.532)

- No se cuenta con propiedades, planta y equipo en proceso de construcción, por lo tanto, no se indica el estado de avance ni la fecha estimada de terminación.
- El Instituto posee la titularidad o derecho de dominio del valor total de las propiedad, planta y equipo, por lo tanto, al 31 de diciembre de 2022 no hay alguna restricción ni se está garantizando el cumplimiento de pasivos con estos activos.
- No se reconocieron como propiedades, planta y equipo ni se retiraron por la tenencia del control, independientemente de la titularidad o derecho de dominio activos en propiedad, planta y equipo.
- No hay ningún activo en este rubro clasificado como de bien histórico y cultural.
- Al 31 de diciembre de 2022 no hay activos de propiedad, planta y equipo en concesión.

NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSIÓN.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA utiliza el método de línea recta para la depreciación de los activos a lo largo de la vida útil estimada así:

Activos Depreciables	Años De Vida Útil
Edificios	100 años
Terrenos	No Se Deprecian

La propiedad de Inversión en el Instituto para el Desarrollo de Antioquia se detalla de la siguiente manera:

Concepto	2022	2021
Propiedades De Inversión.	238.383.806	238.970.075
Propiedades de inversión (4)	245.162.961	245.162.961
Construcciones en curso	54.904	0
Menos: Depreciación acumulada	-3.650.598	-3.009.425
Menos: Deterioro acumulado	-3.183.461	-3.183.461

Según el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la resolución 414 y resolución 426, las propiedades de inversión son aquellos activos representados en terrenos y edificaciones que se tengan para generar rentas, plusvalías o ambas.

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de la vigencia 2022:

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2022
Lote Fundación Ferrocarril De Antioquia	19971230	99999	15.342.561	-	-
Lote De Terreno En Amaga Via Vereda La Ferreria	20111230	99999	1.662.736	-	-
Lote Terreno Finca "Santa Teresa" Vereda Sta Elena	20161126	99999	954.000	-	-
Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 Hacienda Montenegro	20161229	99999	12.913.748	-	-
Lote "A" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	99999	2.322.197	-	-
Lote "B" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	1.366.161	-	-
Lote "D" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	99999	538.752	-	-
Lote "F1" Hacienda Montenegro La Pintada 14.08 H	20160602	99999	3.164.582	-	-
Lote "T" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	1.506.273	-	-
Lote "S" Hacienda Montenegro La Pintada 56.34 H	20160602	99999	755.825	-	-

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2022
Lote "R" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20161216	99999	940.641	-	-
Lote "U" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	1.497.041	-	-
Lote "Z" Hacienda Montenegro La Pintada 45.0432 H	20160602	99999	732.915	-	-
Lote "V" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	1.180.899	-	-
Lote "Y" (93,405%) Hacienda Montenegro La Pintada	20160920	99999	185.489	-	-
Lote "17" Hacienda Montenegro La Pintada 15.536 H	20160602	99999	852.926	-	-
93,4051% De Lote Bloque 45 Hacienda Montenegro	20160920	99999	237.900	-	-
93,4051% De Lote Bloque 13,15,16 Montenegro	20160920	99999	2.282.326	-	-
Lote "C" 76 Has Con 6.733 M2 Hacienda Montenegro	20161229	99999	4.065.702	-	-
Lote "4" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	62.798	-	-
Lote(A) Terreno Paraje Las Palmas(Liqu Manatial	20170928	99999	8.006.454	-	-
Lote J (Retiro Zona Preteccion X Riesgo Desliza/	20170928	99999	0	-	-
Lote L (Retiro, Zona De Proteccion) Paraje La	20170928	99999	0	-	-
Lote C Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manatial	20170928	99999	7.701.815	-	-
Lote D Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manatial	20170928	99999	1.999.225	-	-

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2022
Lote I Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manatial	20170928	99999	7.367.085	-	-
Lote 54 Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manatial	20170928	99999	341.809	-	-
Lote Vendible Eugenio Manatiales Escritura 303 Del	20170928	99999	5.648.800	-	-
Lote No Vendible Eugenio Manatiales Escritura 3	20170928	99999	0	-	-
Lote K Manatiales 39.734,63 M2 Escritura 1759	20170928	99999	0	-	-
Lote 16 Manatiales 4469.49 M2 Escritura 1759 De	20170928	99999	2.982.064	-	-
Lote 17 Manatiales 3581.74 M2 Escritura 1759 De	20170928	99999	2.389.753	-	-
Lote 18 Manatiales 3441.41 M2 Escritura 1759 De	20170928	99999	2.296.124	-	-
Lote 19 Manatiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.878.487	-	-
Lote 20 Manatiales 5010.08 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	3.342.748	-	-
Lote 21 Manatiales 3669.21 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.448.113	-	-
Lote 22 Manatiales 3377.19 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.253.276	-	-
Lote 23 Manatiales 3332.37 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.223.372	-	-
Lote 24 Manatiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.229.664	-	-
Lote 25 Manatiales 3534.44 M2 Escritura 1759 Del 3	20170928	99999	2.358.194	-	-

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2022
Lote 26 Manantiales 5173.75 M2 Escritura Del	2017092 8	99999	3.451.949	-	-
Lote 28 Manantiales 19059.98 M2 Escritura 1759	2017092 8	99999	12.716.904	-	-
Lote 29 Manantiales 3901.95 M2 Escritura Del	2017092 8	99999	2.603.398	-	-
Lote 30 Manantiales 2863.07 M2 Escritura 1759 Del	2017092 8	99999	1.910.253	-	-
Lote 31 Manantiales 2597.93 M2 Escritura 1759 Del	2017092 8	99999	1.733.350	-	-
Lote 32 Manantiales 3586.82 M2 Escritura 1759 Del	2017092 8	99999	2.393.142	-	-
Lote 33 Manantiales 4257.92 M2 Escritura 1759 Del	2017092 8	99999	2.840.903	-	-
Lote 34 Manantiales 2480.53 M2 Escritura 1759 Del	2017092 8	99999	1.655.021	-	-
Lote 35 Manantiales 5504.07 M2 Escritura 1759 De	2017092 8	99999	3.672.340	-	-
Lote 36 Manantiales 7496.33 M2 Escritura 1759 Del	2017092 8	9999	5.001.585	-	-
Lote 37 Manantiales 4352.38 M2 Escritura 1759 Del	2017092 8	9999	0	-	-
Lote Manantiales 97.323.65 M2 Escritura 1759 Del	2017092 8	99999	0	-	-
Lote Fundadores 13 Has. Liquidacion Fogansa	2017060 1	99999	166.000	-	-
Lote Fundadores 26 Has. Liquidacion Fogansa	2017060 1	99999	321.209	-	-
Lote 52 Metros Matricula 51451 015- 51451	2018020 1	99999	18.876	-	-

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2022
Lote 453 Metros Matricula 050-43470	20180201	99999	164.438	-	-
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidacion Fogansa	20180201	99999	31.362.050	-	-
Lote Con Matricula 028-23692 Con Fundacion	20180801	99999	72.800	-	-
Lote Con Matticula 028-24657 Recibido Por	20180801	99999	96.940	-	-
Edificacion Fundacion Ferrocarril De Antioquia	20150101	36000	8.150.599	652.048	81.506
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra (464)	20150101	36000	16.173.648	1.294.096	161.936
Plaza De La Libertad Call 44 Ñ 53 A - 31 F. Compra	20150101	36000	1.537.335	122.987	15.373
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 42 F.Compra 28/	20150101	36000	625.636	50.051	6.256
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 54 F.Compra 28/	20150101	36000	632.159	50.573	6.322
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 56 F.Compra 28/	20150101	36000	675.261	54.021	6.753
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 108 F.Compra 28	20150101	36000	738.593	59.087	7.386
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 120 F.Compra 28	20150101	36000	644.462	51.557	6.445
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 90 (102 F.Comp	20150101	36000	612.220	48.978	6.122
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 90 (205)F.Compr	20150101	36000	1.022.108	81.769	10.221
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 90 (206)F.Compr	20150101	36000	277.106	22.169	2.771

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2022
Edificacion Lote Finca "Santa Teresa" Vereda Sta	20161126	36000	220.000	13.414	2.200
Edificacion Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 H, Monte	20161229	36000	299.748	18.002	2.997
Edificacion Lote "B" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	36000	172.575	10.839	1.726
Edificacion Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	36000	8.765	550	88
Edificacion Eugenio Manatiales Excritura 3036	20170801	35332	582.792	32.165	5.938
Cancela Construcciones En Curso Y Reparte Al Memo	20170930	36000	3.534.345	185.651	35.343
Construccion De 123 Metros En Lote 015-13238	20180201	36000	106.808	5.251	1.068
Edificacion Lote 2.188 Has. Liquidacion Fogansa	20180201	36000	359.295	17.665	3.593
Casa Campesina Entregada Por Fundacion Funsanse	20180801	36000	19.855	877	199
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dacion En Pag	20210928	36000	7.149.017	89.958	71.490
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dacion En Pag	20210928	36000	7.149.017	89.958	71.490
Lote De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligacion Adquiri	20150619	99999	1.229.163	-	-
Edificacion De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligacion	20150619	36000	7.836.346	590.338	78.363
Edificacion Dacion En Pago De Medisalud Del Cauca	20201229	36000	545.440	10.939	5.454
Lote Y Construcción Dación En Pago Torres De	20210121	36000	5.033.156	97.867	50.332

Consideraciones importantes de las propiedades de Inversión al 31 de diciembre de la vigencia 2022:

- Se cuenta con propiedades de inversión en proceso de construcción relacionada con el parque manantiales, y se estima su terminación durante el año 2023.
- Al 31 de diciembre de 2022 el IDEA no posee propiedades de inversión que tengan alguna restricción, ni para llevar a cabo su disposición ni para cobrar los ingresos que producen.
- El Instituto posee la titularidad o derecho de dominio del valor total de las propiedades de inversión, por lo tanto, al 31 de diciembre de 2022 no hay alguna restricción, ni se está garantizando el cumplimiento de pasivos con estos activos.
- No se reconocieron como propiedades de Inversión ni se retiraron por la tenencia del control, independientemente de la titularidad o derecho de dominio activos.
- El IDEA es dueño del edificio “Estación Ferrocarril de Antioquia”, bien declarado Patrimonio Cultural mediante la Resolución No 653 de octubre 13 de 1.983 de la Alcaldía de Medellín.
- Al 31 de diciembre de 2022 no hay activo en concesión.
- Con el fin de revelar la conciliación del saldo inicial y el final al 31 de diciembre de 2022 de las propiedades de inversión, se muestra la misma así:

	Terrenos y Edificios
Saldo Inicial	245.162.961
Adquisiciones	54.904
Retiros	0
Reclasificaciones	0
Saldo Final diciembre 2022	245.217.865
Depreciación Acumulada y Deterioro de valor acumulado	
Saldo Inicial	(6.192.886)
Depreciación Enero a diciembre 2022	(641.172)
Deterioro de activos Fijos Saldo al 31 de diciembre de 2022	0
Importe en libros 31 de diciembre 2022	(6.834.058)

NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS ACTIVOS.

El saldo de esta cuenta a diciembre 31 se compone así:

Concepto	2022	2021
Activos Intangibles	19.860.732	20.313.416
Intangibles (1)	6.719.874	5.231.873

Concepto	2022	2021
Amortización Intangibles	-3.031.025	-2.250.677
Recursos entregados en administración (3)	15.896.951	16.947.253
Gastos pagados por anticipado (Pólizas de Seguros) (2)	273.655	383.690
Otros	1.277	1.277

14.1. Los intangibles corresponden a licencias de Microsoft, Office 365, Oracle, Microsoft powerbipro, red Wland, Licencias Veam & Enterprice, licencia Fortigurad, EMSE3, pulover's; su amortización se realiza de manera lineal y de acuerdo con la información suministrada por la dirección de sistemas del Instituto, la cual está relacionada con la duración de los contratos (entre 1 y 5 años).

Se tienen clasificadas con licencia de vida útil indeterminada las siguientes licencias y se realizó el siguiente análisis con la dirección de sistemas arrojando la siguiente conclusión: Su licenciamiento no depende de un tiempo determinado, estas siguen funcionando a pesar de no tener soporte.

Fecha De Adquisición	Detalle	Valor Adquisición
Totales		3.011.978
20161228	Licencia Microsoft SQL Server	622.105
20161229	2 Licencias Oracle Database	59.183
20201218	Licencia Software G+ 2 Antici	267.750
20201126	Licencia Software G+	267.750
20210713	Licencia Software G+ 3antic	543.897
20211116	Licencia V.I.G.I.A Riesgos	68.699
20211129	Licenciamiento Software G+	42.862
20211228	Fase 1 Licencia Siif Actualiz	170.234
20211228	Fase 1 Licencia Siif Actualiz	283.724
20211227	Licencia Software G+ 4antic	42.862
20220224	Licenc.Software G+25% Cont/074	271.948
20220425	Licencia Mod.Falta.Software G+	271.948
20220527	Serv.Firm. Dig.Doc. Elec.Mod.G+	49.507
20220527	Serv.Firma Dig.Doc. Mod.G+Sgdea	49.507

El presente cuadro ilustra la conciliación del saldo inicial y el final de los intangibles y gastos pagados por anticipado:

	Gastos Pagados Por Anticipado	Intangible
Saldo Inicial	383.690	5.231.873
Adquisiciones	1.290.842	2.268.350
Amortizaciones	(1.400.876)	(780.349)
Saldo Final diciembre 2022	273.655	6.719.874

14.2. En este rubro se encuentran registradas las pólizas de seguro que por todo concepto posee el Instituto, las cuales tienen vigencia hasta el primer semestre del año 2023, su amortización se realiza de acuerdo con el término de la respectiva póliza, la cual no supera un año y se efectúa de manera lineal. (1 año).

14.3. Los recursos entregados en administración al 31 de diciembre están compuestos por:

- ✓ **\$9.177.345** (30.000.000 año 2017) correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de abril de 2017, suscrito entre el IDEA e Indeportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica, administrativa, financiera y jurídica para la construcción del proyecto **Ciclorrutas de Antioquia**.

El acta de ejecución N°01, establece el valor de esta, la 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 \$21.869.955 pertenecen a Indeportes, recursos que financiarán 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. En diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual fue por \$30.000.000.

Es importante aclarar, que a medida que se ejecuten los recursos aportados por el Instituto, su efecto, se verá reflejado en el estado de resultados. Sin embargo, se estudiaron varias alternativas con el objeto de mitigar el efecto sobre los resultados del Instituto. Por dicho motivo se celebró el contrato número 147 del 31 de julio de 2018 con la Universidad de Antioquia el cual arrojó como resultado tres opciones para la legalización de estos recursos, a saber:

- ✓ Uso de los *“impactos por transición al nuevo marco de regulación”* constituidos a 1° de enero de 2015 (*“Lote de San Diego”*).
- ✓ Constitución de una empresa.
- ✓ Uso de las reservas constituidas a 31 de diciembre de 2017.

Un vez revisadas y analizadas las opciones y en conclusión y solo para efectos contables, la legalización de los aportes para Ciclorrutas se realizará mediante el uso de los *“impactos por transición al nuevo marco de regulación”* constituidos a 1° de enero de 2015 (*“Lote de San Diego”*) que se soporta en la expedición un 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.

Los valores del ajuste del lote de San Diego son:

Costo histórico	19.415.000
Valor razonable	54.755.140
Valor registrado en el Impacto	35.340.140

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 día 03 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 ciclorrutas 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 específica denominada “ciclorrutas”; 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 específica de las reservas, lo anterior con el fin de mitigar el efecto sobre los resultados del Instituto.

- ✓ **\$7.452.113** Como financiación para el fondo para el Banco de la gente, el cual es un proyecto de la Secretaría de Productividad y Competitividad de la Gobernación de Antioquia y el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA que tiene como propósito facilitar el acceso a fuentes formales de financiación para impulsar el emprendimiento, el fortalecimiento empresarial y la generación de empleos

decentes en el territorio Antioqueño. El Banco de la Gente fue adoptado por la Asamblea de Antioquia mediante Ordenanza No. 021 del 17 de agosto de 2017, en noviembre del año 2021 se adiciona a este contrato \$996.464 por medio del acta de incorporación de recursos N°1(Convenio Derivado 0255 del 5 de octubre de 2018, del Convenio Interadministrativo Marco No 140 del del 25 de julio de 2018).

- ✓ **\$228.221** Correspondientes al contrato “contrato de mandato sin representación para la administración de los recursos establecidos para el desarrollo de los programas de capacitación, bienestar social, plan de incentivos, seguridad y salud en el trabajo de los servidores públicos del instituto para el desarrollo de Antioquia – IDEA.”

PASIVOS.

Los **PASIVOS** del Instituto al cierre del 31 de diciembre de 2022 ascendieron a la suma de \$2.262.972.250 con un aumento del 16.9% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a diciembre 31 de 2022 y 2021 está compuesto así:

Descripción	2022	%	2021	%
Depósitos y exigibilidades	2.036.640.000	90,0%	1.800.137.770	93,0%
Operaciones de Financiamiento	101.162.616	4,5%	84.600.534	4,4%
Cuentas por pagar	9.114.656	0,4%	4.040.279	0,2%
Beneficios a empleados	20.745.657	0,9%	22.898.356	1,2%
Otros pasivos	95.309.321	4,2%	24.036.263	1,2%
Total, Pasivo	2.262.972.250	100%	1.935.713.202	100%

NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR Y DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

20.1. Prestamos por pagar

Concepto	2022	2021	Valor Variación
PRÉSTAMOS POR PAGAR	101.162.616	84.600.534	16.562.082
Financiamiento interno de largo plazo	88.030.072	74.890.028	13.140.044
Financiamiento interno de corto plazo	13.132.544	9.710.506	3.422.038

Los préstamos por pagar corresponden al pasivo tanto por capital como por intereses originados en las operaciones de redescuento a través de la Financiera de Desarrollo Territorial – FINDETER y el Fondo para el Financiamiento del sector agropecuario -FINAGRO.

La Financiera de Desarrollo Territorial – FINDETER es una Sociedad de Economía Mixta del Orden Nacional, organizada como un Establecimiento de Crédito y vinculada al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, tiene como objetivo la promoción del desarrollo regional y urbano sostenible, mediante la financiación y asesoría a lo referente a diseño, ejecución y administración de proyectos o programas de inversión; financiación otorgada a través del sistema de redescuento.

El Fondo para el Financiamiento del sector agropecuario -FINAGRO Es una Sociedad de Economía Mixta del Orden Nacional, organizada como establecimiento de crédito, con régimen especial, vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. FINAGRO actúa como entidad de segundo piso, es decir, otorga recursos en condiciones de fomento a las entidades financieras, para que éstas a su vez otorguen créditos a proyectos productivos. Así mismo, para facilitar el acceso al financiamiento, FINAGRO administra instrumentos para el desarrollo de su proyecto agropecuario.

El detalle al 31 de diciembre de los préstamos por pagar es:

Descripción	Año 2022	Año 2021
Saldo Capital Findeter (1)	57.467.412	70.145.059
Intereses por pagar Findeter	803.398	475.655
Saldo Capital Finagro (2)	42.748.158	13.978.097
Intereses por pagar Finagro	143.647	1.724
Total	101.162.616	84.600.534

(1) En septiembre del año 2019 se firmó el contrato macro N°0072 para otorgamiento de crédito de redescuento con Findeter, en dicho contrato reafirman al IDEA como intermediario para poder conceder préstamos por esta modalidad.

Dentro de la deuda con FINDETER se encuentra la obligación por concepto de bonos de Agua (Plan Carrasquilla), la cual está pactada al IPC más unos puntos adicionales que van desde el 0.5 al 5 con un plazo de 15 años. Las demás obligaciones tienen un plazo que se encuentra entre 6 y 12 años con tasas de DTF e IBR más algunos puntos, según negociación.

Los recursos Findeter están colocados a las siguientes entidades:

Cliente	Capital	Interés Corriente
Alianza Fiduciaria-Plan Carrasquilla	20.498.107	418.253

Cliente	Capital	Interés Corriente
Alianza Fiduciaria-Plan Carrasquilla	7.733.549	194.344
Departamento De Antioquia	7.278.895	76.514
Departamento De Antioquia	4.274.594	5.360
Municipio De Puerto Nare	1.994.169	8.619
Municipio De Puerto Triunfo	1.993.056	3.170
Municipio De Guatapé	1.272.747	10.264
Municipio De vigía Del Fuerte	882.381	6.438
Municipio De Argelia	872.948	9.856
Municipio De Fredonia	740.220	7.282
Municipio De Valdivia	734.951	7.768
Municipio De Guatapé	722.859	4.798
Municipio De Guatapé	705.906	7.461
Municipio De Campamento	594.652	4.339
Municipio De Cisneros	580.266	1.086
Municipio De Giraldo	573.842	1.596
Municipio De Belmira	566.303	5.571
Municipio De Frontino	558.280	2.413
Municipio De Caramanta	437.500	4.939
Municipio De Guatapé	423.453	1.681
Municipio De Murindo	415.021	3.654
Municipio De Murindo	414.389	495
Municipio De Caramanta	399.042	2.193
Municipio De Caracoli	394.988	3.628
Municipio De Caracoli	347.324	1.909
Municipio De Frontino	332.735	1.438
Municipio De Belmira	316.388	126
Municipio De Puerto Triunfo	287.918	458
Municipio De Caceres	270.164	3.050
Municipio De San Pedro De Uraba	207.269	576
Municipio De Caceres	196.268	1.079
Municipio De Puerto Triunfo	144.720	1.424
Municipio De Frontino	85.252	622
Municipio De Caceres	60.616	310
Municipio De Guatapé	60.584	145
Municipio De Puerto Triunfo	57.128	358
Municipio De San Pedro De Uraba	14.172	92
Municipio De San Pedro De Uraba	8.231	34
Municipio De San Pedro De Uraba	5.302	8
Municipio De San Pedro De Uraba	4.956	28

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De San Pedro De Uraba	3.837	8
Municipio De San Pedro De Uraba	2.433	12
Total	57.467.412	803.398

(2) Los recursos provenientes del crédito con FINAGRO han sido destinados a municipios de Antioquia para infraestructura de Transporte, compra de Maquinaria y Mejoramiento de alumbrado público, entre otros, con tasas de interés DTF e IBR. El plazo promedio es de 6 años.

Los recursos Finagro están colocados a las siguientes entidades:

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De La Ceja Del Tambo	4.500.000	14.975
Municipio De El Santuario	4.360.000	1.059
Municipio De Angostura	1.500.000	2.911
Municipio De Santo Domingo	1.100.000	2.406
Municipio De El Carmen De Viboral	1.055.500	4.825
Municipio De San Vicente	1.040.880	2.969
Municipio De San Vicente	1.019.062	6.607
Municipio De San Vicente	963.223	5.314
Municipio De Vegachi	900.000	2.180
Municipio De Liborina	900.000	3.869
Municipio De Anza	899.632	6.812
Municipio De Gomez Plata	898.504	655
Municipio De Titiribi	875.000	1.914
Municipio De San Jeronimo	871.703	2.486
Municipio De La Union	814.500	3.767
Municipio De Amaga	721.368	700
Municipio De Anori	678.125	3.293
Municipio De Nechi	677.012	3.735
Municipio De Venecia	649.900	3.026
Municipio De Puerto Nare	599.519	4.564
Municipio De Ciudad Bolivar	586.722	3.784
Municipio De Andes	584.622	1.416
Municipio De Pueblorrico	577.778	3.746
Municipio De San Luis	571.340	3.152
Municipio De Chigorodo	539.986	3.501
Municipio De Amaga	500.738	1.666
Municipio De Granada	500.534	243
Municipio De San Rafael	485.860	1.177
Municipio De Toledo	467.911	2.944

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De San Juan De Uraba	449.857	2.309
Municipio De El Carmen De Viboral	444.500	754
Municipio De Santa Barbara	443.887	538
Municipio De Guarne	419.999	1.415
Municipio De Puerto Nare	414.953	908
Municipio De Olaya	382.898	1.718
Municipio De Andes	382.426	1.644
Municipio De Arboletes	381.983	371
Municipio De Arboletes	368.007	2.386
Municipio De Andes	351.228	682
Municipio De Angostura	350.000	1.669
Municipio De Angostura	350.000	1.669
Municipio De Olaya	338.978	2.186
Municipio De San Luis	329.818	1.449
Municipio De San Luis	313.211	469
Municipio De Guarne	309.283	226
Municipio De Amaga	300.000	509
Municipio De Santa Barbara	282.143	1.492
Municipio De Yali	270.000	2.196
Municipio De San Rafael	266.724	1.558
Municipio De Andes	265.324	258
Municipio De Liborina	262.905	86
Municipio De Jerico	259.375	678
Municipio De El Penol	258.333	438
Municipio De Betania	250.000	122
Municipio De Guarne	249.997	2.033
Municipio De Belmira	229.167	1.414
Municipio De Olaya	215.935	788
Municipio De Yali	207.390	542
Municipio De El Santuario	201.272	1.580
Municipio De Pueblorrico	186.653	706
Municipio De La Union	185.500	225
Municipio De El Santuario	183.065	668
Municipio De Guarne	176.667	129
Municipio De Yali	159.410	155
Municipio De El Santuario	159.354	1.296
Municipio De Fredonia	157.601	870
Municipio De El Santuario	156.606	191
Municipio De Andes	147.440	491
Municipio De Vegachi	127.998	62
Municipio De Andes	119.355	580

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De Yali	117.639	257
Municipio De Montebello	114.905	409
Municipio De Puerto Nare	107.658	131
Municipio De San Rafael	103.365	478
Municipio De El Penol	101.027	288
Municipio De Amaga	99.262	144
Municipio De El Penol	96.256	509
Municipio De Vegachi	93.174	23
Municipio De San Jose De La Montana	83.333	141
Municipio De Montebello	77.596	132
Municipio De Puerto Nare	75.197	91
Municipio De Ciudad Bolivar	73.120	474
Municipio De Montebello	62.149	350
Municipio De Vegachi	57.611	98
Municipio De La Estrella	47.974	311
Municipio De Vegachi	42.459	19
Municipio De Montebello	41.674	30
Municipio De La Estrella	41.154	232
Municipio De Montebello	40.756	163
Municipio De San Rafael	29.235	50
Municipio De Vegachi	28.876	51
Municipio De San Jeronimo	28.297	27
Municipio De Vegachi	16.500	12
Municipio De Montebello	11.025	54
Municipio De Montebello	7.794	11
Municipio De Ciudad Bolivar	1.458	3
Total	42.748.158	143.647

20.2. Depósitos y exigibilidades

Al 31 de diciembre los depósitos estaban distribuidos como se detalla a continuación:

Descripción	2022	%	2021	%
A la vista (1)	1.064.951.404	52%	762.666.833	42%
En administración (2)	780.223.650	38%	876.256.950	49%
A término (3)	191.464.945	9%	161.213.987	9%
Total	2.036.640.000	100%	1.800.137.770	100%

Este rubro tuvo un crecimiento del 13.1% (aproximadamente \$237 mil millones) con relación a diciembre de 2021, el cual es producto de una dinámica campaña comercial, reflejándose en la suscripción nuevos convenios para administrar recursos, adicionalmente refleja el

fortalecimiento de las relaciones comerciales con los clientes existentes y la confianza generada por el ingreso de nuevos clientes.

(1) Corresponden a depósitos efectuados en la modalidad de disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, estos depósitos están ligados a la DTF.

Los depósitos a la vista al cierre del 31 de diciembre de 2022 están conformados por:

Tipo Cliente	Saldo	%	No Cuentas	N.º Cliente	Tasa EA
Departamento	278.346.559	26%	18	4	11,9%
Entidades	421.413.571	40%	556	156	4,7%
Municipios	365.082.572	34%	1077	125	4,1%
Municipios Fuera de Antioquia	108.702	0,01%	58	45	1,3%
Total	1.064.951.404	100%	1709	330	

(2) El Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA en conjunto con otras entidades realiza diferentes convenios con el fin de ejecutar proyectos mediante la recepción de recursos en administración. A continuación, se detalla la composición de estos recursos al 31 de diciembre de 2022:

Tipo Cliente	Saldo	%	No Cuentas	N.º Cliente	Tasa EA
Departamento	180.148.476	23%	115	2	4,8%
Entidades	353.998.684	45%	1275	38	4,7%
Municipios	246.076.490	32%	456	97	3,4%
Total	780.223.650	100%	1846	137	

(3) 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).

La composición de los depósitos bajo la modalidad a término al cierre del año 2022 se detalla a continuación:

Tipo cliente	Saldo	%	No Cuentas	N.º cliente	Tasa EA
Entidades	182.549.906	95%	41	11	13,0%
Municipios	4.328.063	2%	4	3	11,1%

Tipo cliente	Saldo	%	No Cuentas	N.º cliente	Tasa EA
Intereses por pagar	4.586.976	2%			
Total	191.464.945	98%	45	14	

NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta comprendía:

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
CUENTAS POR PAGAR	9.114.656	4.040.279	5.074.377
Adquisición de bienes y servicios nacionales	5.785.445	2.476.845	3.308.600
Retenciones por pagar	3.024.648	1.293.891	1.730.757
Iva por pagar	129.555	105.857	23.698
Descuentos de nómina	112.626	105.250	7.376
Otras cuentas por pagar	62.381	58.435	3.946

21.1. Adquisición De Bienes Y Servicios Nacionales

En este rubro se encuentran las obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos, el detalle se muestra a continuación:

Asociación De Datos			
Tipo De Terceros	Pn / Pj / Ecp	Cantidad	Valor En Libros
ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS NACIONALES			5.785.445
Bienes y servicios			5.785.445
Nacionales	PN	2	73.160
Nacionales	PJ	47	1.027.622
Extranjeros	PN	0	0
Extranjeros	PJ	0	0
Nacionales Recursos en administración	PN	45	171.168
Nacionales Recursos en administración	PJ	30	4.513.495

21.2. Retenciones Por Pagar

El valor pendiente de pagar corresponde a las deducciones realizadas a los proveedores de bienes y servicios, así como en los pagos derivados en la administración de recursos. Estas deducciones son: retención en la fuente por \$2.584.119, retención y autorretención de industria y comercio \$440.529. Estos valores se pagan a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN- y a los respectivos municipios en enero de 2023.

21.3. Iva Por Pagar

En este ítem se registra el valor correspondiente al impuesto al valor agregado -IVA- originado en las operaciones de arrendamiento de bienes inmuebles, los cuales están gravados a la tarifa general del 19%. El valor pendiente de pago pertenece al sexto bimestre de la vigencia 2022.

21.4. Descuentos De Nómina

Este valor está conformado principalmente por: seguridad social en salud y pensiones correspondiente a los descuentos realizados a los empleados en la nómina del mes de diciembre de 2022, este pago se realiza en los primeros días del mes de enero de 2023. Su detalle se muestra a continuación:

Asociación De Datos			
Tipo De Terceros	Pn / Pj / Ecp	Cantidad	Valor En Libros
DESCUENTOS DE NÓMINA			112.626
Aportes a fondos pensionales			62.647
Nacionales	PN	0	0
Nacionales	PJ	7	62.647
Extranjeros	PN	0	0
Extranjeros	PJ	0	0
Aportes a seguridad social en salud			49.979
Nacionales	PN	0	0
Nacionales	PJ	6	49.979
Extranjeros	PN	0	0
Extranjeros	PJ	0	0

21.5. Otras Cuentas Por Pagar

Al 31 de diciembre de 2022 está conformado así:

Asociación De Datos			
TIPO DE TERCEROS	Pn / Pj / Ecp	Cantidad	Valor En Libros
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			62.381
Aportes al icbf y sena			58.966
Nacionales	PN	0	0
Nacionales	PJ	2	58.966
Extranjeros	PN	0	0
Extranjeros	PJ	0	0
Otras cuentas por pagar			3.415
Nacionales	PN	0	0
Nacionales	PJ	2	3.415
Extranjeros	PN	0	0
Extranjeros	PJ	0	0

NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Al 31 de diciembre el saldo de este rubro lo conforma:

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	20.745.657	22.898.356	(2.152.698)
Beneficios a los empleados a corto plazo	2.479.276	2.414.690	64.586
Beneficios a los empleados a largo plazo	702.868	1.061.801	(358.932)
Beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual	0	0	0
Beneficios posempleo - Calculo actuarial	17.563.513	19.421.865	(1.858.352)
Otros beneficios posempleo	0	0	0
PLAN DE ACTIVOS	695.401	0	695.401
Para beneficios a los empleados a largo plazo	695.401	0	695.401
Para beneficios a los empleados por terminación del vínculo laboral o contractual	0	0	0
Para beneficios posempleo	0	0	0
RESULTADO NETO DE LOS BENEFICIOS	20.050.256	22.898.356	(2.848.099)
A corto plazo	2.479.276	2.414.690	64.586

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
A largo plazo	7.467	1.061.801	(1.054.333)
Por terminación del vínculo laboral o contractual	0	0	0
Posempleo	17.563.513	19.421.865	(1.858.352)

22.1. Beneficios A Los Empleados A Corto Plazo

Los beneficios corto plazo son los beneficios a los funcionarios (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los funcionarios han prestado sus servicios. Los valores fueron calculados con base en una estimación, que considera una metodología mediante la cual se calculan los beneficios a los empleados sobre los que el Instituto debería responder si se liquidaran todos los funcionarios a 31 de diciembre de 2022, cuantificando los días laborados durante periodo, los pagos no realizados en meses anteriores y el reconocimiento de derechos laborales por la prestación de los servicios de los empleados al final del periodo contable.

Los beneficios a corto plazo a los empleados comprenden partidas tales como las siguientes:

- Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social;
- Ausencias remuneradas a corto plazo (las ausencias remuneradas por enfermedad), cuando espere que tenga lugar dentro del periodo fiscal que se informa, cuando esta pase de 12 meses, se considerará beneficio a largo plazo.

El presente cuadro detalla los beneficios a corto plazo al que tienen derecho los empleados del Instituto:

Prestación	Detalle
Salario (*)	Según escala salarial
Cesantías Régimen Anualizado	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 Pagado En El Mes De Diciembre
Prima De Servicios	15 días De Salario Pagado El 15 De Julio De Cada Año
Bonificación Al Trabajo	15 días De Salario Pago En Junio Y Diciembre De Cada Año
Bonificación Por Servicios Prestados	35% Del Salario Cada Que Cumpla Un Año De Servicio

(*) Los salarios mensuales del personal directivo de la Gerencia oscilan entre \$13.993 y \$12.654, los sueldos de los directores son de \$ 8.940.

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de este rubro es:

Descripción	Saldo
Concepto	Valor En Libros
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	2.479.276
Cesantías	755.695
Intereses sobre cesantías	85.442
Vacaciones	457.541
Prima de vacaciones	457.541
Prima de servicios	191.896
Prima de navidad	0
Bonificaciones	231.278
Aportes a riesgos laborales	9.915
Aportes a fondos pensionales - empleador	140.784
Aportes a seguridad social en salud - empleador	102.016
Aportes a cajas de compensación familiar	47.167

22.2. Beneficios A Los Empleados A Largo Plazo

La composición de los beneficios a empleados a largo plazo a 31 de diciembre de 2022 está asociado a obligaciones futuras para el pago de las cesantías retroactivas, las cuales se encuentran en poder del empleador durante toda la vigencia de la relación laboral.

Detalle	Beneficios A Largo Plazo	Total	
	Cesantías	Valor	% Financ
VALOR EN LIBROS (pasivo)	702.868	702.868	
PLAN DE ACTIVOS	695.401	695.401	99
Efectivo y equivalentes al efectivo	695.401	695.401	

Durante la vigencia 2022 en la cuenta de ahorros N° 1712287411 del Banco Colpatria cuya cuenta contable asociada es la 11321002, se manejan los recursos para atender los compromisos derivados del pago de las cesantías retroactivas de los empleados del Instituto.

22.3. Beneficios Posempleo - Calculo Actuarial

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
Beneficios posempleo -Calculo actuarial Pensiones actuales	4.643.233	4.713.904	(70.672)
Beneficios posempleo -Calculo actuarial Bonos pensionales	12.920.280	14.707.960	(1.787.680)

Son los beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese y beneficios a los empleados a corto plazo) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad.

Planes de beneficio Post-empleo: son acuerdos, formales o informales, en los que una entidad se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su periodo de empleo. Los planes de beneficio post – empleo se pueden clasificar como planes de aportaciones o beneficios definidos, según la esencia económica que se derive de los principales términos y condiciones contenidos en ellos, son:

- Aportes a los fondos de pensiones (planes de aportes definidos); y
- Pasivo pensional (planes de beneficios definidos).

Estos son diferentes a los planes de aportaciones definidas. En los planes de beneficio definidos se tienen:

- a) La obligación de la entidad consiste en suministrar los beneficios acordados a los empleados y anteriores; y tanto el riesgo actuarial (de que los beneficios tenga un costo mayor que el esperado) como el riesgo de inversión son asumidos, esencialmente, por la propia entidad. Si los resultados actuariales o de la inversión son peores de lo esperado, las obligaciones de la entidad pueden verse aumentadas.
- b) El cálculo actuarial por pensiones corresponde a la suma necesaria y suficiente para atender el pago periódico (mensual) de las pensiones causadas con sus reajustes legales, las bonificaciones semestrales, las rentas de supervivencia del personal que se tuvo en cuenta para este cálculo.
- c) El pasivo actuarial se encuentra respaldado en estudios efectuados por el Instituto y cálculos realizados por un perito actuarial externo ANDRES FELIPE OCHOA GOMEZ actuario N°31 de la Asociación Colombiana de Actuarios, el cual fue realizado utilizando el método de la unidad de crédito proyectada, el cual representa el valor actual de la obligación distribuyendo el coste de las prestaciones entre los ejercicios en que se genera la obligación.

✓ **Cálculo Actuarial De Pensiones Actuales**

Las obligaciones pensionales del IDEA se componen de 29 pensiones de jubilación y 11 pensiones de sobrevivencia, la gran mayoría compartidas con otras entidades.

Todos los pensionados tienen derecho a 14 mesadas vitalicias anualmente, es decir, 12 mesadas más una adicional con la de junio y otra con la de noviembre.

Durante el 2022 no se reportó el fallecimiento de ninguno de los 40 pensionados que iniciaron el año y el IDEA realizó el proceso de validar supervivencia con la Registraduría Nacional del Estado.

La edad promedio de los 40 pensionados al inicio del 2023 es de 84.2 años y con una expectativa de vida aproximada de 10 años.

El Cálculo Actuarial representa el saldo del pasivo calculado descontando actuarialmente los flujos vitalicios de obligaciones pensionales originados en la exposición a los diferentes riesgos de largo plazo que surgen del otorgamiento de pensiones de vejez y de sobrevivencia por parte de la entidad (IDEA).

Otra forma de interpretar un pasivo actuarial es visualizarlo como el valor esperado de los diferentes riesgos que asume la entidad al garantizarle el pago vitalicio de una mesada pensional sin pérdida de poder adquisitivo a sus pensionados.

Al cierre del año inmediatamente anterior (2021), la estimación del valor presente actuarial bajo NIC19 fue superior en \$70.672.

Dado que la tasa de interés real de descuento se incrementó en 130 puntos básicos, se esperaba una disminución del pasivo, pero debido a que las mesadas se incrementaron en un 13.12% y en un 16% las 4 de salario mínimo, pero con una proyección inflacionaria de largo plazo del 5.70%, esto implicó solo una leve disminución del 1.50% con relación al año inmediatamente anterior.

✓ **Cálculo Actuarial De Bonos Pensionales**

La Valoración de los diferentes Tipos de Bonos Pensionales (B, A1, A2 y C) se realizó bajo las diferentes metodologías relacionadas en las normas vigentes colombianas (entre otros, la Compilación Integrada de la reglamentación vigente sobre Bonos Pensionales: D1748 de 1995, D1474 de 1997, D1513 de 1998, preparada por la OBP del Ministerio de Hacienda en marzo de 1999).

Durante los últimos años de valoración actuarial de los Bonos Pensionales a cargo del IDEA, al no disponer de la historia laboral completa del funcionario donde pueda establecerse con exactitud la fecha de su traslado al Régimen de Prima Media y el tiempo trabajado hasta dicha fecha, se han trabajado suponiendo que durante el período comprendido entre la fecha de cumpleaños número 20 y la fecha de corte, el funcionario trabajó el 50%, tiempo dentro del cual está el período laborado en el IDEA antes de su traslado al régimen pensional correspondiente.

Inclusive la fecha de corte para todos los bonos es el 01 de julio de 1995, dado que se desconoce la fecha exacta de traslado del funcionario.

Este tipo de aproximaciones son las que conducen a sobrevalorar el pasivo pensional asociado a Bonos Pensionales.

A diciembre 31 de 2022 el pasivo actuarial por concepto de Bonos Pensionales quedó valorado bajo NIC19 en \$12.920.280 generando una liberación de pasivo con respecto al año inmediatamente anterior por valor de \$1.787.680, fundamentalmente debido a que la tasa de interés real de descuento se incrementó en 100 puntos básicos, así como al ajuste atribuible a la situación de no disponer de la historia laboral completa del funcionario donde pueda establecerse con exactitud la fecha de su traslado al Régimen de Prima Media y el tiempo trabajado hasta dicha fecha.

Los recursos destinados para atender y cubrir el pago del cálculo actuarial están incorporados en el presupuesto de cada vigencia. Para el año 2022 el amparo presupuestal fue: 213070200202 "Cuotas partes pensionales a cargo de la entidad (de pensiones)" por \$315.000, 213070200201 "Cuotas partes pensionales con cargo a reservas (de pensiones)" \$505.575, 2220501 "Bonos Pensionales" Tipo A \$505.000 y 2220502 "Bonos Pensionales Tipo B" \$600.000

NOTA 23. PROVISIONES

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
PROVISIONES	3.539.082	1.516.879	2.022.203
Litigios y demandas	2.762.130	1.176.313	1.585.817
Provisiones diversas	776.952	340.566	436.386

23.1. Demandas Y Litigios

Para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos e internos del Instituto, sobre las demandas en contra del IDEA 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

A continuación, se presenta la conciliación del valor de las provisiones al inicio y al final de la vigencia 2022:

Concepto	Valor
Saldo Inicial (diciembre 31 2021)	1.176.313
Adiciones durante la vigencia	1.671.463
Reducciones durante la vigencia	0

Concepto	Valor
Pagos realizados en la vigencia	-85.645
Saldo final al 31 de diciembre 2022	2.762.130

Al cierre de la vigencia 2022 se realizó la actualización del rubro de provisión por concepto de demandas y litigios, de acuerdo con la información suministrada por los abogados externos e internos del IDEA. Esta actualización generó un aumento en la provisión.

Las principales variaciones que generaron el aumento de la provisión se detallan en el presente cuadro:

Nombre	Evaluación Del Riesgo	%	Vlr dic 2021	Vlr dic 2022	Variación
Entre Obras SAS	Probable	55%	59.786	76.730	16.944
Luis Alberto Londoño Bridge	Probable	60%	29.946	36.030	6.084
Alejandro Maya Jaramillo	Probable	60%	355.453	460.378	104.925
Eloísa Alarcon Cuevas, Gabriel Adolfo Jaramillo Rico y otros	Probable	60%	0	151.826	151.826
Gustavo Valencia Vargas	Probable	60%	0	940.247	940.247
Sonia Isabel Urrea	Probable	60%	0	320.307	320.307
Agropecuaria los Zuribios	Probable	60%	645.483	776.614	131.131
Totales			1.090.667	2.762.130	1.671.463

El pago realizado en el mes de febrero 2022 corresponde a decisión de la sala quinta laboral del Tribunal Superior de Medellín con radicado 050013105021201200937 y 66121 de la Corte Suprema de Justicia sala de Casación laboral, este pago fue a favor Maria Piedad Mesa Toro

23.2. Provisiones Diversas

Para el cierre del año 2022 el Instituto se procedió a estimar el valor de los gastos ejecutados en el año 2022 y que se cancelaran en la vigencia 2023, estos gastos son los siguientes:

Objeto Contractual	Valor
Valoración de la participación accionaria y estructuración técnica, legal y financiera del proyecto de enajenación de la participación accionaria que posee el instituto para el desarrollo de Antioquia –idea en frigoríficos ganaderos de Colombia s.a. – en reorganización “FRIOGAN”	419.147
Prestar el servicio de gestión documental integral para el instituto para el desarrollo de Antioquia –idea.	161.876
Prestar el servicio de revisoría fiscal para el instituto para el desarrollo de Antioquia -idea-	84.844
Prestar el servicio de correo y mensajería de las comunicaciones oficiales y demás envíos que se generen por parte del instituto para el desarrollo de Antioquia -idea	5.422
Prestar al instituto para el desarrollo de Antioquia -idea-, el servicio de custodia, codificación, recuperación y transporte de información tanto física como electrónica	42.664
Realizar la actualización al plan de contingencia y continuidad del negocio en el instituto para el desarrollo de Antioquia - idea	63.000
Total, General	776.952

NOTA 24. OTROS PASIVOS

Este rubro lo componen los siguientes conceptos:

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
OTROS PASIVOS	91.770.239	22.519.384	69.250.855
Recaudos a favor de terceros	83.449.858	15.007.384	68.442.474
Avances y anticipos recibidos	8.320.381	7.512.000	808.381

24.1. Recaudo A Favor De Terceros

Al 31 de diciembre de este rubro comprendía:

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
Recaudos a favor de terceros	83.449.858	15.007.384	68.442.474
Recaudos por clasificar	74.036.217	10.778.477	63.257.740
Estampillas departamentales y Ley 418	8.778.060	3.137.445	5.640.615

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
Cobro Cartera Tercero Fondo Del Agua	635.581	1.091.462	(455.881)

✓ **Recaudos Por Clasificar**

Para el cierre de la vigencia 2022, y con el fin de registrar la totalidad de las consignaciones que están registradas en los extractos bancarios, se procedió a contabilizar en la cuenta contable recaudos por clasificar el valor de \$74.036.0217 el cual corresponde a las consignaciones pendientes por identificar, de las cuales los clientes no han suministrado a la entidad información o copia de la consignación informado el concepto de esta. A la fecha de elaboración de estos estados financieros el saldo de esta cuenta asciende a \$1.206.527.

✓ **Estampillas Departamentales Y Ley 418**

Se encuentran registrados los valores correspondientes a deducciones 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 por valor de \$4.388.846 y estampillas departamentales por valor \$4.389.213

✓ **Cobro Cartera Fondo Del Agua**

En este rubro se encuentran las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “convenio fondo del agua” celebrado con el Departamento de Antioquia.

24.2. Avances Y Anticipos Recibidos

Al 31 de diciembre de este rubro comprendía:

Concepto	2022	2021	Valor Variación
Avances y anticipos recibidos	8.320.381	7.512.000	808.381
Anticipos Sobre Ventas De Bienes	8.316.673	7.512.000	804.673
Anticipos Licencia Maternidad	3.708	0	3.708

✓ **Anticipos Sobre Venta De Bienes**

Corresponde a los anticipos recibidos por parte del Consorcio Pan de Azúcar por la compra del predio Pan de Azúcar ubicado en el Municipio de Sabaneta, los cuales fueron consignados como garantía de seriedad de la propuesta y abonos según contrato de venta.

Los anticipos recibidos han sido:

Nombre	Valor	Fecha
Consorcio Pan De Azúcar	2.504.000	2019/10/01
Consorcio Pan De Azúcar	2.504.000	2019/12/11

Nombre	Valor	Fecha
Consorcio Pan De Azúcar	700.000	2020/12/16
Consorcio Pan De Azúcar	1.804.000	2021/07/30
Consorcio Pan De Azúcar	264.673	2022/12/30
Consorcio Pan De Azúcar	540.000	2022/12/30
Total, Recibido Al 31 Diciembre De 2022	8.316.673	

✓ Anticipos Licencia De Maternidad

En este rubro se encuentra el valor recibido por parte de la EPS SURA por concepto de licencia de maternidad. Este anticipo queda totalmente legalizado al finalizar el mes de enero 2023.

NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

25.1. Activos Contingentes

Descripción	Saldo A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
ACTIVOS CONTINGENTES	61.416.999	61.416.999	(0)
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	61.416.999	61.416.999	(0)

A continuación, y para una mejor comprensión de los usuarios de la información, se detallan los 35 procesos que conforman los activos contingentes del Instituto al 31 de diciembre de 2022:

Clase De Proceso	Demandado	Evaluación Del Riesgo
Ejecutivo Singular	Cooperativa De educación De Urabá - Educoop-	Probable
Ejecutivo Singular	Coambiental E.S.P. S.A.	Probable
Ejecutivo	Oncourabá	Remota
Ejecutivo Singular	Luis Carlos Pérez López	Probable
Ejecutivo	Municipio De Regidor (Bolívar)	Probable
Ejecutivo	Municipio De Tarazá	Probable
Ejecutivo	Municipio De Nechi	Probable
Ejecutivo	Municipio De Margarita	Probable
Ejecutivo	Municipio San Bernardo Del Viento Córdoba-Montería	Probable
Ejecutivo	Municipio San Bernardo Del Viento Córdoba-Lorica	Probable
Ejecutivo Hipotecario	Municipio De San Onofre	Probable
Ejecutivo Hipotecario	Fideicomiso Arrayanes	Probable

Clase De Proceso	Demandado	Evaluación Del Riesgo
Ejecutivo	Sociedad Ambulatorias Del Norte LTDA	Remota
Ejecutivo	Sociedad Clínica Norte Salud	Remota
Ejecutivo Con Título Hipotecario	Roberto Rafael Collantes Vargas	Probable
Acción De Repetición	Francisco Javier Beltrán	Remota
Ejecutivo Singular	Corporación Puente Solidario (Corporación Antonio De Padua)	Probable
Ejecutivo Singular	Asogadi	Remota
Ejecutivo	Medisalud Del Cauca I.P.S. LTDA	Eventual
Reorganización	Corporación Ballet Folclórico De Antioquia	Probable
Ejecutivo	Funsasen Fundación San Sebastián De Urabá	Eventual
Ejecutivo	Municipio De Manatí-Atlántico	Probable
Ejecutivo	Municipio De Santa Lucía-Atlántico	Probable
Ejecutivo	E.S.E Hospital Atrato Medio Antioqueño	Remota
Ejecutivo	Generamos Energía S.A.	Probable
Reorganización	Procil S.A.S.	Remota
Ejecutivo	Cooperativa De Salud San Esteban	Probable
Ejecutivo	Energía Limpia Y Sostenible S.A.	Probable
Ejecutivo Hipotecario	Fundación Educativa Taller De Los Niños Y Otra	Remota
Ejecutivo Singular	I.P.S. Humana Salud LTDA	Eventual
Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho Ejecutivo Singular	Contraloría General De Antioquia Pascasio De Jesús Álvarez Ortiz	Remota
Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho Ejecutivo Singular	Contraloría General De Antioquia Zapata Lopera S.A, Ingeniería Total S.A.S, Cobaco S.A, Mayco S.A.S, Ingomon S.A.S., Explanan S.A, Ramírez Y CIA S.A, Excarvar S.A.S, Serie Ingenieros S.A.S, Constructora Ecco S.A, Precomprimidos S.A, vías S.A., Engico LTDA, Trainco S.A. Y El Señor Rafael Ignacio Molina Arango.	Remota
Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho Acción De Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho	Contraloría General De Antioquia Municipio De Támesis	Remota
Contractual Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho	R.S.M CIA S.A.S. (Antes Raúl SAS De Mejía Y CIA S. EnS. En C. Contraloría General De Antioquia	Remota
Contractual	Tecnoevolución LTDA	Remota

25.2. Pasivos Contingentes

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2011	Valor Variación
PASIVOS CONTINGENTES	50.345.712	38.097.158	12.248.554
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	27.460.363	15.211.809	12.248.554
Otros pasivos contingentes	22.885.349	22.885.349	(0)

✓ Litigios Y Mecanismos Alternativos De Solución De Conflictos

Las demandas asociadas a la cuenta de orden la cual su probabilidad de ocurrencia es posible media o baja son las siguientes:

Tipo De Proceso	Clase De Proceso	Probabilidad De Ocurrencia	Valor	Año Probable De Fallo
Administrativo-Constitucional	Acción De Grupo	Posible Media	7.148.207	2024
Administrativo-Constitucional	Acción De Grupo	Posible Baja	4.784.980	2024
Administrativo	Reparación Directa	Posible Media	3.905.135	2023
Administrativo-Constitucional	Acción De Grupo	Posible Baja	3.020.128	2024
Administrativo	Reparación Directa	Posible Media	1.872.988	2023
Administrativo	Reparación Directa	Posible Media	1.470.813	2024
Judicial	Reparación Directa	Posible Media	959.026	2023
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	829.905	2024
Administrativo	Reparación Directa	POSIBLE MEDIA	788.280	2024
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	534.844	2026
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	498.802	2027
Administrativo	Reparación Directa	POSIBLE MEDIA	497.484	2024
Administrativo	Reparación Directa	Posible Media	445.936	2029
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	335.224	2027
Ordinario	Controversias Contractuales	Posible Media	247.842	2023
Jurisdicción Administrativa	Acción Contractual	Posible Media	120.769	2026
Ordinario	Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho	Posible Media	0	2023

Tipo De Proceso	Clase De Proceso	Probabilidad De Ocurrencia	Valor	Año Probable De Fallo
Administrativo	Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho	Posible Baja	0	2023
Administrativo	Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho	Posible Baja	0	2023
Administrativo	Acción Popular	Posible Media	0	2023
Total			27.460.363	

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

26.1. Cuentas De Orden Deudoras

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta está conformado así:

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0
ACTIVOS CONTINGENTES	61.416.999	61.416.999	(0)
DEUDORAS DE CONTROL	549.619.395	450.761.961	98.857.434
Préstamos aprobados por desembolsar	473.180.682	379.290.185	93.890.497
Otras cuentas deudoras de control	41.339.284	36.184.546	5.154.738
Bienes y derechos retirados	25.553.497	25.741.298	(187.801)
Bienes entregados a terceros	9.545.932	9.545.932	0
DEUDORAS POR CONTRA (CR)	(611.036.394)	(512.178.960)	(98.857.434)
Deudoras de control por contra (cr)	(549.619.395)	(450.761.961)	(98.857.434)
Activos contingentes por contra (cr)	(61.416.999)	(61.416.999)	0

- ✓ **Activos Contingentes:** Corresponden a las demandas a favor del Instituto, las cuales se detallaron en la nota 25.1
- ✓ **Préstamos Aprobados Por Desembolsar** Corresponde al valor aprobado por concepto de cartera de créditos y que al 31 de diciembre de 2022 aún no se habían desembolsado, este valor este discriminado así:

Tipo de entidad	Valor	%
Empresas	299.669.485	63%
Gobierno General	173.511.197	37%
Total, general	473.180.682	100%

- ✓ **Otras Cuentas Deudoras De Control:** Se registran en este concepto los intereses por los préstamos concedidos, a partir del momento en que se suspende la causación en las cuentas de cartera, es decir, a partir de la clasificación de riesgos C, lo anterior de conformidad con el Sistema de Administración e Riesgo Crediticio y el Manual de Políticas Contables.

Su detalle al 31 de diciembre es:

Concepto	Valor	%
Interés por mora	32.383.239	78%
interés mora normalización cartera estado D-E	5.228.616	13%
Interés corriente	3.492.046	8%
cuotas partes pensión interés corriente entidades	235.383	1%
Total	41.339.284	100%

- ✓ **Bienes Y Derechos Retirados**

Su detalle al 31 de diciembre es:

Concepto	Valor	%
Interés mora castigos de cartera	10.067.384	39%
Capital castigos de cartera	8.928.649	35%
Activos depreciados	4.515.744	18%
Interés corriente castigos de cartera	1.922.729	8%
Propiedad, planta y equipo mínima cuantía	99.603	0%
Otros (gastos demanda-otras cxc) castigos de cartera	19.388	0%
Total, general	25.553.497	100%

26.2. Cuentas De Orden Acreedoras

Al 31 de diciembre está conformado como se muestra a continuación:

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	0

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
PASIVOS CONTINGENTES	(50.345.713)	(38.097.160)	(12.248.553)
ACREEDORAS FISCALES	0	0	0
ACREEDORAS DE CONTROL	50.345.713	38.097.160	12.248.553
Bienes recibidos en custodia	(143.482)	(143.482)	0
Pasivos contingentes por contra (db)	50.345.713	38.097.160	12.248.553
Acreedoras de control por contra (db)	143.482	143.482	(0)

- ✓ **Pasivos Contingentes:** Corresponden a las demandas en contra del Instituto, las cuales se detallaron en la nota 25.2

NOTA 27. PATRIMONIO

Con el fin de revelar a los usuarios de la información la estructura del Patrimonio del Instituto, a continuación, se muestra el detalle de este para el cierre de las vigencias 2022 y 2021.

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE LAS EMPRESAS	612.422.203	539.847.619	72.574.584
Capital fiscal	98.525.299	98.525.299	0
Reservas	394.172.319	358.363.083	35.809.236
Resultados de ejercicios anteriores	50.870.242	49.263.933	1.606.308
Resultado del ejercicio	72.194.862	38.759.218	33.435.644
Ganancias o pérdidas por la aplicación del método de participación patrimonial de inversiones en controladas	(5.634.427)	(5.499.470)	(134.957)
Ganancias o pérdidas por planes de beneficios a empleados	2.293.907	435.555	1.858.352

27.1. Ganancias O Pérdida Por Aplicación Del Método De Participación Patrimonial

Al aplicar el método de participación al cierre del año 2022 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera una disminución en esta cuenta por valor \$ 894.045 detallado así:

Entidad	2022	2021	Variación
Fiducentral	6.144.344	6.061.885	82.459
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	(13.050.339)	(12.918.863)	(131.476)
Generadora Santa Rita E.S. P	465.666	465.194	472
Gen +. S.A E.S. P	(1.368.004)	(1.367.976)	(28)
Renting De Antioquia S.A.S	(307.996)	(307.996)	(0)
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S. P	(8.797.018)	(8.796.994)	(24)
Valor + S.A.S	10.453	10.548	(95)
Generadora La Cascada	401.786	403.041	(1.255)
Teleantioquia	3.508.439	3.648.392	(139.953)
Frigoríficos Ganaderos De Colombia	289.114	288.517	597
Promotora Ferrocarril De Antioquia	(1.445.196)	(1.498.528)	53.332
Plaza Mayor Medellín Convenciones	8.514.324	8.513.310	1.014
Total	(5.634.427)	(5.499.470)	(134.957)

Para la aplicación del método de participación patrimonial, el Instituto contó con los estados financieros de las empresas controladas y asociadas certificados por el Representante Legal y Contador de las respectivas empresas al 31 de diciembre de 2022, sin embargo, para algunas entidades tales como Frigoríficos Ganaderos de Colombia y Plaza Mayor se realizaron los cálculos con los estados financieros a septiembre 30 de 2022 y noviembre 30 de 2022, respectivamente.

27.2. Ganancias O Pérdidas Por Planes De Beneficios A Empleados

Corresponde a la variación del cálculo actuarial producto de la actualización de este, para el cual fue contratado un perito actuarial por parte del Instituto, y fue realizado utilizando el método de la unidad de crédito proyectada.

Al cierre del año inmediatamente anterior (2021), la estimación del valor presente actuarial de las pensiones actuales bajo NIC19 fue superior en \$70.672.

Dado que la tasa de interés real de descuento se incrementó en 130 puntos básicos, se esperaba una disminución del pasivo, pero debido a que las mesadas se incrementaron en un 13.12% y en un 16% las 4 de salario mínimo, pero con una proyección inflacionaria de largo plazo del 5.70%, esto implicó solo una leve disminución del 1.50% con relación al año inmediatamente anterior.

A diciembre 31 de 2022 el pasivo actuarial por concepto de Bonos Pensionales quedó valorado bajo NIC19 en \$12.920.280 generando una liberación de pasivo con respecto al año inmediatamente anterior por valor de \$1.787.680, fundamentalmente debido a que la tasa de interés real de descuento se incrementó en 100 puntos básicos, así como al ajuste atribuible a la situación de no disponer de la historia laboral completa del funcionario donde pueda establecerse con exactitud la fecha de su traslado al Régimen de Prima Media y el tiempo trabajado hasta dicha fecha.

ESTADO DE RESULTADOS

La composición de ingresos, costos, gastos, excedentes al cierre de la vigencia 2022, es la que se detalla en las siguientes revelaciones:

NOTA 28. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Composición

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
INGRESOS	182.047.210	87.176.543	94.870.667
Créditos De Cartera (1)	109.306.138	64.122.479	45.183.659
Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio	48.370.388	10.982.979	37.387.410
Valoración Flujos Futuros (2)	22.237.423	11.052.278	11.185.144
Comisiones	2.133.262	1.018.807	1.114.454

El detalle de los ingresos por actividades ordinarias, al 31 de diciembre es:

28.1. Ingresos de cartera

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
INGRESOS DE CARTERA	109.306.138	64.122.479	45.183.659
INGRESOS CARTERA	109.306.138	64.122.479	45.183.659
Fomento	96.978.635	50.200.101	46.778.534
Redescuento	9.040.389	4.903.950	4.136.439
Tesorería	2.558.811	964.725	1.594.086
Crédito CAF	641.251	8.009.581	(7.368.330)
Descuento de Facturas	87.052	44.122	42.930

28.2. Ingresos Flujos Futuros

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
INGRESOS DE FLUJOS FUTUROS	22.237.423	11.052.278	11.185.144
INGRESOS DE FLUJOS FUTUROS	22.237.423	11.052.278	11.185.144
Reajuste Monetario Túnel De Oriente	19.227.093	9.168.634	10.058.458
Intereses Convenio Conectividad N 282	2.161.768	1.203.630	958.139

Descripción	Saldo A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
Intereses Convenio 214 Pch Juan Garcia	843.370	413.607	429.763
Intereses Convenio Contrato 153 De 2019 Gensarit	3.103	57.146	(54.043)
Intereses Convenio Pch La Cascada	2.088	209.261	(207.173)

28.3. Otros Ingresos no operacionales

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta estaba compuesto por:

Descripción	Saldo A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN	22.415.485	33.374.111	(10.958.626)
Otros ingresos	22.415.485	33.374.111	(10.958.626)
Ganancias por la aplicación del método de participación patrimonial de inversiones en controladas (1)	11.369.765	7.803.324	3.566.441
Ingresos diversos (2)	5.168.717	20.123.427	(14.954.710)
Arrendamientos (3)	3.414.410	2.565.220	849.190
Financieros (4)	1.301.469	553.786	747.683
Sentencias a Favor de la Entidad (5)	862.486	0	862.486
Ganancias por la aplicación del método de participación patrimonial de inversiones en asociadas (1)	298.638	19.969	278.669
Reverso Deterioro de valor	0	2.308.385	(2.308.385)

- ✓ El método de participación patrimonial para las entidades controladas y asociadas del IDEA son las siguiente:

Descripción	Saldo A Cortes De Vigencia		Variación
Entidad	2022	2021	Valor Variación
Ganancia por método de participación entidades asociadas y controladas	11.668.403	7.823.293	3.845.110
Fiducial	4.263.390	1.897.238	2.366.152
Valor + S.A.S	3.259.808	281.517	2.978.291
Gen+ S.A.E.S.P.	1.860.124	5.204.670	(3.344.547)

Descripción	Saldo A Cortes De Vigencia		Variación
	2022	2021	Valor Variación
Generadora La Cascada S.A.S E.S.P	1.030.854	0	1.030.854
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S.P.	649.820	401.437	248.383
Teleantioquia - Sociedad Televis De Antioquia Ltda.	298.638	19.969	278.669
Plaza Mayor Mayor Convenciones Y Exposiciones S.A	262.537	0	262.537
Renting De Antioquia S.A.S	43.232	0	43.232
Frigoríficos Ganaderos De Colombia	0	18.461	(18.461)

- ✓ Los ingresos diversos al 31 de diciembre 2022 ascienden en \$5.168.717, corresponden a:

Descripción	Saldo A Cortes De Vigencia		Variación
	2022	2021	Valor Variación
INGRESOS DIVERSOS	5.168.717	20.123.427	(14.954.710)
Ingresos Diversos	5.168.717	20.123.427	(14.954.710)
Recuperaciones provisión Cartera Capital	3.635.023	17.325.183	(13.690.161)
Recuperaciones Seguros	538.998	45.296	493.701
Recuperaciones De Costos Y Gastos	452.676	2.782	449.894
Otros Ingresos Extraordinarios	305.649	384.642	(78.993)
Recuperaciones Dif	87.095	247	86.849
Cuotas Partes De Pensiones	68.977	89.798	(20.821)
Recuperaciones Convenios Y Contratos	30.000	31.786	(1.786)
Recuperaciones Litigios Y Demandas	19.217	0	19.217
Recuperaciones Saldo A Favor Ind Y Ccio	14.904	0	14.904
Recuperaciones de Recursos De Contratos	12.003	0	12.003
Recuperaciones Servicios públicos	3.579	186	3.393
Recuperaciones Salarios Y prestaciones Sociales	596	0	596
Recuperaciones Impuesto Predial	0	75.261	(75.261)
Recuperaciones Por Dación En Pago (F.E)	0	1.715.331	(1.715.331)
Recuperaciones Por Seguro Riesgo Operativo	0	452.914	(452.914)

- ✓ Arrendamientos: Al 31 de diciembre los ingresos por arrendamientos fueron:

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO	3.414.410	2.565.220	849.190
Ingresos Arrendamiento	3.414.410	2.565.220	849.190
Corpaul	1.341.093	1.051.092	290.001
Inversiones Casagrande S.A.S	502.265	480.226	22.040
Fundación Ferrocarril De Antioquia	481.723	476.571	5.152
Estructuras Y Mecanizados S.A.S	176.381	41.633	134.747
Orinoco E-Scrap S.A.S	164.334	37.242	127.092
Promotora Ferrocarril De Antioquia Sas	159.038	151.633	7.405
Industrias Plásticas Yoco Sas	153.256	36.000	117.256
Agencia Para La Gestión Del Paisaje, El Patrim.Y	117.748	104.692	13.056
Fabriescolares E.U	103.033	24.272	78.761
Realtix S.A.S	90.651	92.648	(1.998)
Valor + S.A.S	52.636	45.944	6.692
Arquitectura De Ventanas S.A.S	46.071	14.540	31.531
Enfoques Empresariales S.A.S	26.181	8.727	17.454

- ✓ Los ingresos no operaciones financieros a diciembre 31 del año 2022 fueron los siguientes:

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
INGRESOS NO OPERACIONES FINANCIEROS	1.301.469	553.786	747.683
Ingresos Financieros	1.301.469	553.786	747.683
interés Venta De Inmuebles	577.484	284.821	292.664
E.L Ganancia X Cobertura De Mercado (Cdt)	416.604	10.855	405.750
interés crédito De Vivienda	243.689	256.241	(12.552)
F.E Ganancia X Cobertura De Mercado (Cdt)	61.837	0	61.837
interés Mora Vivienda	1.669	1.747	(77)
Dividendos	96	123	(27)
Rendimientos Sobre Recursos Entregados En Administración	89	0	89

- ✓ Los ingresos por sentencias a favor de la idea fueron los siguientes

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2022	2021	Valor Variación
Sentencias a Favor de la Entidad	862.486	0	862.486
Ingresos por Sentencias a Favor de la Entidad	862.486	0	862.486
Contraloría General De Antioquia	862.486	0	862.486

Este ingreso fue originado por el Pago establecido en la Sentencia Judicial-Cumplimiento Fallo Nulidad y restablecimiento del derecho 05001-23-33-00-2015-01797-00 En este sentido, procede esta Sección a liquidar la cuota de vigilancia fiscal para los años 2014 y 2015 excluyendo las amortizaciones realizadas a los créditos por parte de las entidades territoriales a favor de terceros.

NOTA 29. GASTOS

Composición

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta lo conformaba:

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2022	2021	Valor Variación
GASTOS	60.764.997	63.215.048	(2.450.051)
De administración y operación	37.487.861	32.433.204	5.054.656
Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	15.968.337	16.722.251	(753.914)
Transferencias y subvenciones	1.837.250	1.313.666	523.584
Otros gastos	5.471.549	12.745.926	(7.274.377)

29.1. Gastos de administración y de operación

Descripción	Saldo A Cortes De Vigencia		Variación	Detalle	
	2022	2021	Valor Variación	En Dinero 2022	En Especie 2022
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN, Y DE OPERACIÓN	37.487.861	32.433.204	5.054.656	37.487.861	0
De Administración y Operación	37.487.861	32.433.204	5.054.656	37.487.861	0
Sueldos y salarios (1)	9.678.132	9.325.211	352.922	9.678.132	0
Contribuciones imputadas (2)	1.015.246	1.060.433	(45.186)	1.015.246	0
Contribuciones efectivas (3)	2.711.854	2.668.306	43.548	2.711.854	0
Aportes sobre la nómina (4)	561.982	551.088	10.894	561.982	0
Prestaciones sociales (5)	4.228.168	4.185.375	42.793	4.228.168	0
Gastos de personal diversos (6)	3.999.133	2.357.215	1.641.918	3.999.133	0
Generales	12.036.354	9.427.894	2.608.460	12.036.354	0
Impuestos, contribuciones y tasas	3.256.990	2.857.684	399.307	3.256.990	0

- (1) Incluye: sueldos del personal \$8.860.067, horas extras y festivos \$67.336, Bonificaciones \$749.766, Auxilio de transporte \$963.
- (2) Incluye los gastos por concepto de Incapacidad \$42.828, calculo actuarial por pensiones y cotas partes \$972.418.
- (3) Corresponde a los gastos por concepto: A la Caja de Compensación Familiar \$449.516, aporte de seguridad social \$919.788, cotización de Riesgos profesionales \$85.119 y los aportes a pensiones de los servidores públicos del IDEA \$1.257.430.
- (4) Gastos por aportes parafiscales al Instituto Colombiano de Bienestar Familiar \$337.176 y aportes al SENA \$224.806.
- (5) Gastos por concepto de prestaciones sociales tales como: Vacaciones \$684.132, Cesantías \$1.287.326, Intereses a las cesantías \$97.409, Prima de Vacaciones \$482.611 Prima de Navidad \$894.171, Prima de Servicios \$447.336, Bonificación por servicios prestados \$283.469 y Bonificación especial de recreación \$55.714.
- (6) Gastos de personal diversos corresponden a: Remuneración de servicios técnicos \$2.529.003, Bienestar social funcionario \$1.355.515, Gastos de viaje \$50.366 y Viáticos \$64.249.
- (7) Los gastos más representativos han sido:

- Vigilancia:

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Vigilancia	Seracis Limitada	813.215
	Unión Temporal Américas- Digital 2021	228.811
Total		1.042.026

- Materiales y suministros

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Materiales Y Suministros	Grupo Empresarial Seiso S.A.S	90.265
	Aristizabal Duque Diomer Alexis	65.558
	Panamericana Librería Y Papelería	26.107
	Cyr Integrando Soluciones S.A.S	23.206
	Core Ip S.A.S	20.822
	Lopez Castaneda Jhobert Humberto	4.116
	Feidea -Fondo De Empleados Del Idea	929
Total		231.003

- Mantenimiento

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Mantenimiento	Fundación Ferrocarril De Antioquia	966.656
	Somos Gestión Positiva Sas	296.076
	Vega Ingeniería Y Construcción Sas	157.939
	Autoamerica S.A	101.000
	Constructodo S.A.S	81.979
	Ioip Sas	81.170
	Conserprados S.A.S	52.955
	Econtrol Systems S.A.S	37.055
	Sipco Sas	31.428
	Ig Services S.A.S	27.593
	Solusoft De Colombia S.A.S	22.624
	Forero Diaz Alvaro	21.077
	Global Actions S.A.S	16.036
	D'ingel S.A.S	13.727
	Termec Ltda.	12.000

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
	Ascensores Schindler De Colombia S.A.S	9.384
	American Insap Ingenieria Y Servicios S.A.S.	8.192
	Soluciones Electricas Y De Control S.A.S	7.933
	Diego Lopez S.A.S	6.984
	Serna Ingenierias S.A.S	5.950
	Identificacion Plastica S.A.S	3.800
	Union Temporal Umg-Motorrad-7m	2.788
	Dell Colombia Inc	1.590
	Antioquena De Extintores S.A.S.	1.327
	Xenco S.A	864
	Cuanta Menor	204
	Total	1.968.331

- Servicios Públicos

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Servicios públicos	Empresas Públicas De Medellín E.S.P	346.872
	Une Epm Telecomunicaciones S.A.	183.127
	Valor + S.A.S	13.109
	Eevv Med -Empresas Varias De Medellin	10.046
	Codensa S.A Esp	2.765
	Comcel S.A.	2.023
	Empr.Munic.De Acued.Alcant.Y Aseo De Funza-Emaaf	853
	Colombia Telecomunicaciones S.A Esp	386
	Energia Total - Enertotal S.A Esp	312
	Total	559.492

- Arrendamiento

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Arrendamiento	Centro cívico De Antioquia Plaza De La Libertad Ph	657.131
	Sistemas Gyg S.A.	175.588

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
	Gran Imagen S.A.S	62.340
	Servisoft S.A.	33.979
	Xenco S.A	33.921
	Grm Colombia Sas	29.233
	Menor Cuantia	346
Total		992.538

- Publicidad y propaganda

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Publicidad Y Propaganda	Teleantioquia - Soc Televis De Antioquia Ltda.	2.250.166
Total		2.250.166

- Suscripciones y afiliaciones:

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Impresos, Publicaciones, Suscripciones Y Afiliaciones	Alide Asoc. Latinoamericana De Inst Financieras	52.343
	Divegraficas S.A.S	41.500
	Asoinfis	18.840
	Litigio Virtual.Com S.A.S	1.855
	El Colombiano S.A.S	1.088
Total		115.627

- Seguros Generales

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Seguros Generales	Responsabilidad Civil Extracontractual	811.382
	Seguro De Responsabilidad Civil	230.327
	Infidelidad Y Riesgos Financieros	211.636

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
	Todo Riesgo Daños Materiales	78.494
	Colectiva De Seguro De Automóviles	48.366
	Manejo Global Para Entidades Oficiales	17.878
	Incendio Colectiva Deudores	2.793
Total		1.400.876

- Combustible y Lubricantes

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Combustibles Y Lubricantes	Organización Terpel S.A	49.695
	Eds Terpel San Rafael	197
	Distracom S.A	181
	Shirley Zuluaga Salazar Y Cia Sas	180
	Distribuidora De Lubricantes Ter Dex S.A.S	165
	Gasovida S.A.S	108
	Estación De Servicios Condor	100
	Eds Cootransandina	70
	Inversiones Schmielt S.A.S	65
	Inversiones Masale S.A.S.	50
Total		50.809

- Servicio de Aseo y cafetería

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Servicios De Aseo, cafetería, Restaurante Y Lavando	Grupo Empresarial Seiso S.A.S	359.369
Total		359.369

- Organización de Eventos

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Eventos Varios	Empresa De Parques Y Eventos De Antioquia-Activa	121.182
Total		121.182

- Gastos Legales

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Gastos Legales	Centro Latinoamericano Para La Pequeña Hidroeléctricas	184.029
	Cifin S.A.	18.204
	Confecamaras	2.500
	cuantía Menor	1.961
Total		206.694

- Intangibles: Corresponde a la amortización de licencias.
- Comisiones Honorarios y Servicios:

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Comisiones, Honorarios Y Servicios	Universidad De Antioquia	711.500
	Estructuras En Finanzas S.A	419.147
	Olimpia It S.A.S	369.375
	Valor + S.A.S	308.415
	Alina Tech Sas	147.000
	Buro Jurídico Consultores S.A.S	140.833
	Asesorías Botero Pelaez Ltda.	140.821
	Amézquita & Cia S.A.S	135.476
	Teleantioquia - Soc Televis De Antioquia Ltda.	90.996
	Fitch Ratings Colombia S.A Soc Calificadora De Val	59.500
	Consorcio Cipa Inarconst	58.223
	Feidea -Fondo De Empleados Del Idea	28.094

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
	Empresa De Parques Y Eventos De Antioquia-Activa	23.110
	Asesoría Y Consultoría Koryo Sas	22.202
	Arango Toro Federico Alejandro	15.000
	Vargas Del Valle Antonio	14.000
	Jimenez Castañeda Juan	13.847
	Ochoa Gomez Andres Felipe Eusebio	12.000
	Sucerquia Jaramillo Maria Fanery	7.000
	Icontec	4.139
	Perez Jaramillo Jorge Alberto	2.000
	Corporación Makaia Asesoría Internacional	1.103
Total		2.723.780

En este rubro se destaca lo siguiente:

- El pago a la empresa Estructura en Finanzas S.A por valor de \$419.147 el cual corresponde al contrato 0085 del 3 de junio del año 2022cuyo objeto fue: “valoración de la participación accionaria y estructuración técnica, legal y financiera del proyecto de enajenación de la participación accionaria que posee el instituto para el desarrollo de Antioquia –idea- en frigoríficos ganaderos de Colombia s.a. – en reorganización “friogan”
- El pago realizado a Asesorias Botero Pelaez Ltda, correspondiente a la vigencia expirada por valor de 140.821 cuyo objeto es: “representación judicial del instituto para presentar y atender todo lo relativo a la respuesta a la demanda presentada por bann e igualmente de la demanda de Reconvención en contra de dicha entidad por el incumplimiento de los contratos para La adquisición e implantación de un sistema de información que proporcione una Solución integral, para facilitar al toma de decisiones gerenciales y para la Adquisición de licencia de uso de un sistema de información que proporcione una Solución integral, para facilitar la toma de decisiones gerenciales, incluyendo un Año de mantenimiento de dicha licencia a partir de la implantación definitiva del Software-.”. El pago del pasivo fue autorizado mediante Resolución 2022060371250 del 8 de noviembre de 2022 corregida mediante la resolución 2022060372563 del 17 de noviembre de 2022.

(8) Impuestos, Contribuciones y Tasas:

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Impuestos, Contribuciones Y Tasas	Distrito Especial De Ciencia Tecnología E Innovación De Medellín	2.218.043
	Municipio De Envigado	425.134
	Contraloría General De Antioquia	179.014
	Municipio De La Pintada	118.683
	Municipio De Sabaneta	62.286
	Área Metropolitana Del Valle De Aburra	61.395
	Municipio De Arboletes	59.997
	Municipio De Funza	59.079
	Municipio De San Juan De Uraba	22.296
	Municipio De Valparaiso	20.448
	Fundación Ferrocarril De Antioquia	12.457
	Departamento De Antioquia	8.692
	Municipio De Cauca	3.891
	Municipio De Puerto Berrio	3.539
	Corantioquia	748
	Municipio De Amaga	554
	Municipio De Nechi	535
	Municipio De Argelia	201
Total		3.256.990

Los gastos Generales se aumentan durante el último mes de la vigencia porque es de estricto cumplimiento el reconocimiento contable de todas las obligaciones adquiridas y respaldadas en los compromisos expedidos durante el año 2022.

29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta comprendía:

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15.968.337	16.722.251	(753.914)
DETERIORO	10.800.347	14.211.416	(3.411.069)
De cuentas por cobrar (1)	590.878	101.674	489.204
De préstamos por cobrar (2)	10.209.469	14.027.889	(3.818.419)

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
De propiedades de inversión	0	81.853	(81.853)
DEPRECIACIÓN	1.939.227	1.815.763	123.465
De propiedades, planta y equipo	1.298.055	1.274.048	24.007
De propiedades de inversión	641.172	541.715	99.457
AMORTIZACIÓN	780.349	520.824	259.524
De activos intangibles	780.349	520.824	259.524
PROVISIÓN	2.448.414	174.248	2.274.166
De litigios y demandas (5)	1.671.463	174.248	1.497.215
Provisiones diversas (6)	776.952	0	776.952

(1) El deterioro de cuentas por cobrar fue aprobado registrar por el comité de sostenibilidad N° 2 del año 2022 y está conformado por:

Nombre	Vlr Cxc	VI Deterioro Solicitado	Concepto
Alvarez Ortiz Pascasio De Jesus	3.590	718	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Molina Arango Rafael Ignacio	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Serie Ingenieros S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Ingeniería Total S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Ingomon S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Tecnoevolucion Ltda.	2.427.572	485.514	Proceso Judicial incumplimiento de contrato
Constructora Precomprimidos S.	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Trainco S.A.	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Explanan S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Ramirez Y Cia S. A	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Zapata Lopera S.A.	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA

Nombre	Vlr Cxc	VI Deterioro Solicitado	Concepto
Engico Ltda.	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Maquinaria Y Construcciones S. A	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Cobaco S. A	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Vías S. A	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Excavar S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Empresa De Vivienda De Antioquia	11.816	2.363	Impuesto predial y admón. venta loca Plaza Libertad
Distrito Esp De Ciencia Tec E	3.042	608	Impuesto predial y admón. venta loca Plaza Libertad
TOTALES	2.954.389	590.878	

- (2) El deterioro de la cartera tanto de capital como de intereses corresponde a partidas destinadas para absorber las pérdidas esperadas derivadas de la exposición crediticia de la entidad, y se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC), cuyo fin es subsanar los eventos de incumplimiento a los cuales se ve expuesto el Instituto.) y

El comportamiento del gasto deterioro de Capital de cartera fue:



Los terceros que generaron el Gasto por deterioro de intereses corrientes y moratorios del año 2022 fueron los siguiente:

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Deterioro de cartera Intereses Corrientes y Moratorios	Generamos Energía S.A. E.S.P.	1.014.747
	Madera De Cafe S.A.	354.197
	Municipio De Turbo	243.972
	Municipio De Caramanta	25.216
	Fideicomisos - Fiduciaria Central	19.934
	Municipio De Uramita	6.448
	Municipio De La Pintada	4.845
	Municipio De Chigorodo	4.063
	Municipio De San Pelayo Cordoba	3.748
	Municipio De Calamar - Bolivar	1.462
	Municipio De Puerto Triunfo	463
	Ese Hosp.San Rafael-Angostura	449
	Municipio De Murindo	114
	Municipio De Montebello	101
	Municipio De Taraza	85
	Cuerpo De Bomberos Voluntarios Sabaneta	40
	Municipio De Santa Lucia-Atlántico	30
	Montoya Roldan Fabian	12
	Vanegas Posada Alejandro	(2)
	Medina Arango Juan Manuel	(10)
	Patino Angulo Jose Javier	(13)
	Municipio De Dabeiba	(16)
	Municipio De Liborina	(51)
	Patino Aristizabal Hernando Fabio	(57)
	Municipio De San Pedro De Uraba	(105)
	Clínica Pajonal Limitada	(126)
	Municipio De Necocli	(149)
	Municipio De Nechi	(280)
	Coambiental E.S.P. S.A.	(467)
	Energía Limpia Y Sostenible S.A.Esp	(5.062)
Total, General		1.673.584

- (3) Para el año 2022 no se realizó avalúos a los bienes muebles e inmuebles por que el procedimiento de activos fijos que tiene el instituto determina que estos avalúos se realizan cada 2 años y el ultimo se realizado en el año 2021.
- (4) Corresponde a la provisión para cubrir futuros fallos en las demandas en contra del Instituto, la cual según la política establece que, si el IDEA posee una obligación

probable o posible que pueda o no exigir una salida de recursos, se procede a reconocer una provisión.

La información de la provisión está sustentada en los informes realizados por los abogados externos e internos del Instituto.

Probabilidad	2021		1 semestre 2022		Variación
	procesos	Valor contabilidad	procesos	Valor contabilidad	Valor aumento
Probable	5	1.090.667	7	2.614.851	1.524.184

Probabilidad	1 semestre 2022		2 semestre 2022		Variación
	procesos	Valor contabilidad	procesos	Valor contabilidad	Valor aumento
Probable	7	2.614.851	7	2.762.130	147.278

- (5) Corresponde a las reservas presupuestales constituidas de las apropiaciones correspondientes a la vigencia fiscal 2022 y estaban legalmente contraídas y no se lograron culminar por situaciones ajenas a la voluntad de la entidad en el plazo del contrato y por tal motivo tuvieron que ser prorrogadas, las cuales fueron las siguiente:

Contrato	Nº Resolución	Contratista	Objeto Contractual	Valor Reserva
0085-2022	0783 DEL 20-12-22	Estructuras En Finanzas S.A.	Valoración de la participación accionaria y estructuración técnica, legal y financiera del proyecto de enajenación de la participación accionaria que posee el instituto para el desarrollo de Antioquia –idea en frigoríficos ganaderos de Colombia s.a. – en reorganización “friogan”	419.146
0276-2022	0806 DEL 28-12-22	Valor +	Prestar el servicio de gestión documental integral para el instituto para el desarrollo de Antioquia –idea.	161.876
0079-2022	0812 DEL 29-12-22	Amézquita & Cia Sas	Prestar el servicio de revisoría fiscal para el instituto para el desarrollo de Antioquia - idea-	84.844
0097-2022	0819 DEL 30-12-22	Servicios Postales Nacionales S.A	Prestar el servicio de correo y mensajería de las comunicaciones oficiales y demás envíos que se generen por parte del instituto para el desarrollo de Antioquia -idea	5.422
0083-2022	0820 DEL 30-12-22	Grm Colombia.S.A.S	Prestar al instituto para el desarrollo de Antioquia -idea-, el servicio de custodia,	42.665

Contrato	Nº Resolución	Contratista	Objeto Contractual	Valor Reserva
			codificación, recuperación y transporte de información tanto física como electrónica	
0163-2022	0824 DEL 30-12-22	Alina Tech Sas	Realizar la actualización al plan de contingencia y continuidad del negocio en el instituto para el desarrollo DE ANTIOQUIA - IDEA	63.000
TOTAL, GENERAL				776.952

29.3. Transferencias y Subvenciones

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	1.837.250	1.313.666	523.584
SUBVENCIONES	1.837.250	1.313.666	523.584
Subvención por recursos transferidos a las empresas públicas (1)	1.337.250	0	1.337.250
Otras Subvenciones	500.000	1.313.666	(813.666)

A diciembre 31 fue asignado de la siguiente manera:

Descripción	Tercero De La Operacion	SalDOS A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
Transferencias y Subvenciones	Pago Indeportes Ordenanza 25E	500.000
	Instituto De Cultura Y Patrimonio De Antioquia	250.000
	Valor + S.A.S	250.000
	Departamento De Antioquia	200.000
	Municipio De Guarne	30.000
	Municipio De Abejorral	20.000
	Municipio De Ciudad Bolívar	17.000
	Municipio De Betulia	16.000
	Municipio De Andes	15.000
	Municipio De Belmira	15.000
	Municipio De Cisneros	15.000
	Municipio De Envigado	15.000
	Municipio De Olaya	15.000

Descripción	Tercero De La Operacion	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
	Municipio De Amaga	14.000
	Municipio De Frontino	13.000
	Municipio De Pueblorrico	13.000
	Municipio De Támesis	12.000
	Municipio De Valparaíso	12.000
	Municipio De Apartado	10.000
	Municipio De Betania	10.000
	Municipio De Cáceres	10.000
	Municipio De Caicedo	10.000
	Municipio De Campamento	10.000
	Municipio De Cañasgordas	10.000
	Municipio De Carolina Del Príncipe	10.000
	Municipio De Ebéjico	10.000
	Municipio De El Penol	10.000
	Municipio De La Ceja Del Tambo	10.000
	Municipio De La Unión	10.000
	Municipio De Liborina	10.000
	Municipio De Maceo	10.000
	Municipio De Puerto Triunfo	10.000
	Municipio De San Carlos	10.000
	Municipio De San Francisco	10.000
	Municipio De San Jerónimo	10.000
	Municipio De San Luis	10.000
	Municipio De San Pedro De Urabá	10.000
	Municipio De San Rafael	10.000
	Municipio De San Roque	10.000
	Municipio De Santa Rosa De Osos	10.000
	Municipio De Santo Domingo	10.000
	Municipio De Titiribí	10.000
	Municipio De Urrao	10.000
	Municipio De Valdivia	10.000
	Municipio De Guatapé	9.000
	Municipio De San Andres De Cuerquia	9.000
	Municipio De Angostura	8.000
	Municipio De Buriticá	8.000
	Municipio De Entreríos	8.000
	Municipio De Granada	8.000
	Municipio De Ituango	8.000

Descripción	Tercero De La Operacion	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2022
	Municipio De Jericó	8.000
	Municipio De Necoclí	8.000
	Municipio De Segovia	8.000
	Municipio De Sonsón	8.000
	Municipio De Venecia	8.000
	Municipio De Yalí	8.000
	Municipio De Zaragoza	8.000
	Municipio De Alejandría	7.000
	Municipio De Anorí	7.000
	Municipio De Anzá	7.000
	Municipio De concepción	7.000
	Municipio De Vegachi	7.000
	Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S.P.	6.250
TOTAL, GENERAL		1.837.250

- (1) Entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2022 el IDEA entregó recursos a los municipios del Departamento de Antioquia, con el propósito de apoyar en las actividades culturales, artísticas, sociales, deportivas, entre otras y se vinculó con diferentes entidades sin ánimo de lucro para participar y apoyar actividades generadoras de calidad de vida, a través de la creación de espacios culturales, artísticos y deportivos.

29.4. Otros gastos no operacionales

Composición

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
OTROS GASTOS	5.471.549	12.745.926	(7.274.377)
COMISIONES	3.163	1.829	1.334
Comisiones servicios financieros	3.163	1.829	1.334
AJUSTE POR DIFERENCIA EN CAMBIO	0	134.104	(134.104)
Financiero externo a largo plazo prestamos por pagar(1)	0	134.104	(134.104)
FINANCIEROS	243.514	7.736.724	(7.493.210)
Pérdida por medición inicial de inversiones de administración de liquidez a valor de	0	459.882	(459.882)

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
mercado (valor razonable) con cambios en el resultado			
Pérdida por valoración de inversiones de administración de liquidez a valor de mercado (valor razonable) con cambios en el resultado	243.514	0	243.514
Pérdida por baja en cuentas de préstamos por cobrar	0	7.276.113	(7.276.113)
Intereses Riesgo operativo	0	728	(728)
PÉRDIDAS POR LA APLICACIÓN DEL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL DE INVERSIONES EN CONTROLADAS	1.415.687	1.624.303	(208.616)
Sociedades de economía mixta (2)	1.415.687	1.624.303	(208.616)
PÉRDIDAS POR LA APLICACIÓN DEL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL DE INVERSIONES EN ASOCIADAS	2.309.189	1.709.473	599.716
Sociedades de economía mixta (2)	2.309.189	1.709.473	599.716
GASTOS DIVERSOS	1.499.996	1.539.494	(39.498)
Pérdidas en siniestros	0	452.914	(452.914)
Pérdida por baja en cuentas de activos no financieros	49.380	464.453	(415.073)
Multas y sanciones (3)	1.349.619	120.000	1.229.619
Otros gastos diversos	100.996	502.127	(401.130)

(1) Diferencia en cambio: Para la vigencia 2022 no hubo gasto por este concepto, ya que la deuda con moneda con la Corporación Andina de Fomento CAF, hoy Banco de Desarrollo de América Latina fue cancela en el año 2021 , en el cual originó un gasto por valor de \$134.104.

(2) Pérdida Por Aplicación Del Método De Participación: Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta estaba compuesto por:

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia	
Concepto	2022	2021
Promotora Ferrocarril De Antioquia	2309189	1.709.473
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S.P.	331.939	423.936

Descripción	Saldo A Cortes De Vigencia	
Concepto	2022	2021
Generadora Santa Rita	225.506	253.622
Renting de Antioquia	0	119.414
La Cascada	0	529.337
Plaza Mayor	0	297.994
Frigoríficos ganaderos de Colombia SAS	858.242	0
Total, General	3.724.876	3.333.776

(3) El IDEA no es contribuyente del impuesto sobre la renta, no obstante, por disposición de la norma si le asiste la obligación de presentar la declaración de ingresos y patrimonio, la cual conforme al calendario tributario debía presentarse máximo el 2 de mayo de 2022 y se presentó de forma extemporánea el 24 de mayo de 2022 generando por tal motivo una sanción por valor de \$ 1.349.619 la cual fue cancelada en el mismo día.

NOTA 30. COSTOS SERVICIOS FINANCIEROS.

Los costos de servicios Financieros a diciembre 31 los costos en los cuales incurrió el IDEA fueron:

Composición

Descripción	Saldo A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2022	2021	Valor Variación
COSTOS SERVICIOS FINANCIEROS	71.502.836	18.576.388	52.926.448
Intereses sobre Depósitos y exigibilidades (1)	64.734.111	15.600.653	49.133.459
Intereses Créditos de redescuento (2)	6.768.725	2.937.364	3.831.361
Intereses Créditos de Banca y otras obligaciones	0	38.372	(38.372)

La totalidad de costos del Instituto están atadas a los cambios que sufren variables tales como: DTF, IPC y TRM.

- (1) Corresponde a la causación de los intereses que son reconocidos a los recursos depositados en el Instituto bajo las diferentes modalidades de captación. La siguiente tabla ilustra la

tasa promedio ponderada reconocida a los depósitos para cada uno de los meses del año 2022:

Periodo 2022	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero	0,84%	2,96%	1,84%
Febrero	1,00%	3,49%	2,12%
Marzo	1,19%	4,60%	2,56%
Abril	1,36%	5,31%	2,87%
Mayo	1,80%	5,82%	3,32%
Junio	2,06%	6,82%	3,65%
Julio	2,19%	7,67%	4,28%
Agosto	2,62%	8,47%	5,14%
Septiembre	3,48%	10,52%	4,99
Octubre	3,86%	11,53%	4,84%
Noviembre	4,92%	11,82%	5,49%
Diciembre	5,82	12,64%	4,92%

La distribución de los costos al 31 de diciembre de 2021 fue:

Concepto	Valor	Participación
Recursos en Administración.	27.409.715	42,34%
Depósitos Termino	16.373.343	25,29%
Depósitos Vista	20.951.052	32,36%
Total	64.734.111	100%

- (2) Este concepto está conformado por los intereses que se causan en las operaciones de redescuento a través de la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter y Fondo para el Financiamiento Sector Agropecuario – Finagro.

NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

Diferencia en cambio: Para la vigencia 2022 no hubo gasto por este concepto, ya que la deuda con la Corporación Andina de Fomento CAF, hoy Banco de Desarrollo de América Latina, fue cancelada en el mes de marzo 2021.

NOTA 36 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Entre compañías relacionadas es habitual que se presenten transacciones recíprocas, ya que precisamente la vinculación busca lograr propósitos comunes (economías de escala,

sinergias, entre otros). Estas relaciones generalmente originan intercambios de recursos económicos y procedimientos de tipo legal, operativo, administrativo, financiero, impositivo o contable, y de control. Con el fin de establecer un marco de interacción entre las compañías y buscando siempre respetar a los inversionistas, este tipo de operaciones deberán realizarse de manera transparente, evitando la posible ocurrencia de conflictos de interés.

El IDEA convenios con las siguientes empresas en el año 2022:

- **VALOR+**

Se continuaron con la ejecución de contrato interadministrativo 0195 de 2021, para la estructuración y entrega de la prefactibilidad para la creación de una nueva filial tipo Fintech para el IDEA". por \$ 1.000.000 y el Contrato interadministrativo 0202 de 2021 para la estructuración y entrega de la prefactibilidad para la creación de una nueva filial tipo Fintech para el IDEA", por valor de \$500.000.

El IDEA también tuvo transacciones de crédito con las partes relacionadas en las cuales no se les otorgaron algún tipo de beneficios con respecto a tasas de interés; los saldos a diciembre 31 de 2022 son los siguientes:

GEN +							
Valor Aprobado	Fecha De Legalización	Pagare	Valor Desembolsos	Fecha Desembolso	Destinación	Plazo	Tasa
\$ 25.000.000,00	14/01/2022	18530	\$2.458.028	13/01/2023	Proyecto LED Antioquia	10 años	DTF+1%
		18410	\$2.077.092	22/09/2022	Proyecto LED Antioquia	10 años	DTF+1%
		18482	\$1.385.015	15/12/2022	Proyecto LED Antioquia	10 años	DTF+1%
		18323	\$1.047.109	29/06/2022	Proyecto LED Antioquia	10 años	DTF+1%
		18382	\$1.034.245	2/09/2022	Proyecto LED Antioquia	10 años	DTF+1%

Antioquia LED proyecto que atreves de una apuesta tecnológica por la sostenibilidad, la seguridad y la eficiencia energética en favor de la equidad territorial, busca modernizar el alumbrado público a través del cambio de bombillas de sodio y de mercurio, almamente contaminantes, por la luz blanca LED.

Teniendo un impacto directo en mejorar la percepción de seguridad en la ciudadanía, disminuir significativamente de la tasa de accidentalidad, reducir los niveles de hurto y acoso, combatir el consumo de sustancias psicoactivas en el espacio público, promover la

interacción y participación ciudadana, incentivar la práctica del deporte y actividades recreativas nocturnas y aumentar el grado de modernidad de los municipios

Otra transacción con partes relacionadas son los depósitos tanto a término como a la vista, término y convenios en administración sin tener algún tipo de beneficio económico, a continuación, se muestra los saldos a diciembre 31 de 2022 de los depósitos:

Cientes	Vista	Termino	Convenios
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S.P.	8.806	31.533	
Reforestadora Industrial De Ant. -Ria	990.239	-	
Departamento De Antioquia	231.271.159	-	167.302.245
Plaza Mayor Mllin Convenciones y Exposiciones S. A	393.406	300.000	
Teleantioquia - Soc. Televis De Antioquia Ltda.	24.578.780	7.107	
Gen+ S.A.E.S.P.	2.758.159	-	
Renting De Antioquia S.A.S	5.113.470	-	
Valor + S.A.S	6.445.269	-	
Promotora Ferrocarril De Antioquia SAS.	6.824.790	-	
Total, General	278.384.078	338.640	167.302.245

Otra de las transacciones con partes relación son las capitalizaciones que se realizan a las inversiones, las cuales son explicadas en la nota de inversiones patrimoniales.

NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El método directo es el utilizado para el estado Financiero de Flujo de efectivo el cual se realiza de forma mensual tomando como saldo inicial el saldo final del mes inmediatamente anterior.

Se utiliza este método porque puede sustentar más claramente su rendición de cuentas a la entrada y salida de efectivos durante el periodo que se informa.

Está conformado por: Actividades de Operación, Inversión y Financiación.

Fortaleciendo la comparabilidad de la información sobre el rendimiento operativo de diferentes entidades, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables de evaluación pasadas de los flujos de efectivos futuro.

INDICADORES ECONÓMICOS

Indicadores de Capital	Formula	2022 12	2021 12
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	369,51%	358,57%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	78,70%	78,19%
Patrimonio Técnico	N/A	599.740.525	474.700.301
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	29,72%	26,40%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula	2022 12	2021 12
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	26,62%	43,41%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	65,42%	28,97%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	43,84%	55,16%
Indicadores de Rentabilidad	Formula	2022 12	2021 12
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	2,51%	1,57%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	11,79%	7,18%
Rentabilidad de la Cartera	Ingresos Netos de Intereses / Cartera	8,98%	6,24%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	37.803.302	45.546.091
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	34,10%	35,28%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	32,61%	32,60%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	39,66%	44,46%
NIM		103,77%	106,03%