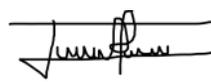




INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
A 31 de Enero 2020 y 2019
 (Cifras en miles de pesos)

	Enero 2020	Enero 2019	Variación \$	Variación %
ACTIVO				
Efectivo y Equivalentes al efectivo	214.007.030	158.644.210	55.362.820	34,9%
Caja	1.756	1.656	99	6,0%
Depósitos en instituciones financieras	176.674.404	153.254.691	23.419.713	15,3%
Inversiones equivalentes al efectivo	37.330.871	5.387.863	31.943.007	592,9%
Efectivo de Uso restringido	0	0	0	0,0%
Inversiones Patrimoniales	283.078.168	292.989.372	-9.911.204	-3,4%
Administración de liquidez en títulos	0	0	0	0,0%
En entidades asociadas y al costo	66.947.026	64.064.298	2.882.728	4,5%
En entidades controladas	216.408.516	229.202.449	-12.793.933	-5,6%
En entidades en liquidación	0	0	0	0,0%
Menos: Deterioro	-277.375	-277.375	0	0,0%
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.190.743.980	1.203.996.190	-13.252.210	-1,1%
Préstamos de Fomento y Desarrollo	954.964.696	967.739.747	-12.775.051	-1,3%
Fomento	775.305.350	677.090.336	98.215.014	14,5%
Tesorería	156.666.077	241.576.893	-84.910.816	-35,1%
Redescuento	74.523.642	109.475.688	-34.952.046	-31,9%
Descuento de Actas	904.727	723.571	181.156	25,0%
Crédito fondo del agua	2.200.950	3.243.946	-1.042.996	-32,2%
Crédito CAF	19.893.619	16.606.959	3.286.660	19,8%
Rendimientos prestamos concedidos	12.578.144	16.871.639	-4.293.495	-25,4%
Menos: Deterioro de cartera	-87.107.814	-97.849.286	10.741.471	11,0%
Operaciones a futuro	201.449.283	187.789.991	13.659.292	7,3%
Créditos a empleados y Exempleados	11.042.258	12.336.797	-1.294.539	-10,5%
Rendimientos prestamos Exempleados	9.174	213.732	-204.559	-95,7%
Cuentas por cobrar	23.778.610	36.415.964	-12.637.355	-34,7%
Menos: Deterioro otros deudores	-500.041	-500.041	0	0,0%
Propiedades de Inversión, planta y equipo	253.786.338	268.190.271	-14.403.934	-5,4%
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0	0,0%
Otros Activos	31.228.416	39.874.424	-8.646.007	-21,7%
Intangibles	1.302.951	1.023.670	279.281	27,3%
Recursos entregados en Admón.	29.528.276	37.446.121	-7.917.845	-21,1%
Avances y anticipos entregados	126	0	126	0,0%
Otros	397.063	1.404.633	-1.007.570	-71,7%
TOTAL ACTIVO	1.984.591.852	1.975.442.388	9.149.464	0,5%
PASIVO				
Depósitos y exigibilidades	1.346.230.410	1.245.821.166	100.409.245	8,1%
A la vista	520.383.491	486.022.616	34.360.874	7,1%
A término	117.444.295	118.308.801	-864.506	-0,7%
Int por pagar Dep a termino	673.091	983.797	-310.706	-31,6%
En administración	707.729.534	640.505.951	67.223.583	10,5%
Operaciones de Financiamiento	80.259.953	121.624.325	-41.364.372	-34,0%
Créditos de tesorería	0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento	73.530.976	111.219.160	-37.688.184	-33,9%
Crédito CAF	6.728.976	10.405.164	-3.676.188	-35,3%
Cuentas por pagar	6.836.804	40.550.405	-33.713.600	-83,1%
Beneficios a empleados	25.799.889	20.282.498	5.517.391	27,2%
Otros pasivos	10.281.726	11.565.259	-1.283.533	-11,1%
Recaudos a favor de terceros	3.858.389	7.986.962	-4.128.573	-51,7%
Avances y Anticipos recibidos	5.008.000	2.504.000	2.504.000	100,0%
Ingresos diferidos	0	0	0	0,0%
Provisión para Litigios y Diversas	1.415.336	1.074.297	341.040	31,7%
TOTAL PASIVO	1.469.408.782	1.439.843.652	29.565.130	2,1%
PATRIMONIO (Ver estado adjunto)	515.183.069	535.598.736	-20.415.666	-3,8%
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas	336.563.451	342.689.097	-6.125.647	-1,8%
Impactos por transición al nuevo marco regulaci	0	0	0	0,0%
Superávit por met participación patrim	1.777.212	2.445.409	-668.197	-27,3%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-3.123.664	-1.699.402	-1.424.262	-83,8%
Resultados ejercicios anteriores	79.069.902	89.736.818	-10.666.916	-11,9%
Excedentes del ejercicio 2020	2.370.870	3.901.513	-1.530.645	-39,2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.984.591.852	1.975.442.388	9.149.464	0,5%


JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
 Gerente General
 C.C 8.029.376


JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
 Subgerente Financiero
 C.C 71.222.928


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



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"

ESTADO DE RESULTADOS SEPARADO

Enero 01 a Enero 31 de 2020 y 2019

(Cifras en miles de pesos)

	Enero 2020	Enero 2019	Variación	\$ Variación %
Ingresos de actividades ordinarias	9.291.772	8.958.537	333.235	3,7%
Fomento	5.495.469	4.014.393	1.481.076	36,9%
Tesorería	1.180.334	1.773.805	-593.470	-33,5%
Redescuento	550.420	729.736	-179.315	-24,6%
Descuento de facturas	20.498	0	20.498	0,0%
Crédito CAF	78.761	1.156	77.605	6710,6%
Comisiones	114.263	24.500	89.763	366,4%
Rendimientos financieros	528.691	1.156.395	-627.704	-54,3%
Valoración del Portafolio y Flujos Futuros	1.323.335	1.258.552	64.783	5,1%
Costo de los servicios financieros	(3.864.367)	(4.024.499)	-160.132	-4,0%
Int sobre depósitos y exig	(3.522.316)	(3.545.423)	-23.107	-0,7%
Int Crédito CAF	(25.717)	(32.206)	-6.489	-20,1%
Int crédito Redescuento	(316.334)	(446.869)	-130.536	-29,2%
Excedente bruto por servicios financieros	5.427.405	4.934.038	493.367	10,0%
Gastos operacionales de admón.				
Servicios personales	(1.349.909)	(1.600.888)	(250.979)	-15,7%
Generales	(435.999)	(429.005)	6.994	1,6%
	(1.785.908)	(2.029.893)	(243.985)	-12,0%
Excedente operacional antes de deterioro, depreciaciones y amortizaciones	3.641.497	2.904.145	737.351	25,4%
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones				
Deterioro	(1.200.800)	(329.639)	871.160	264,3%
Deterioro Bienes Inmuebles	-	-	0	100,0%
Provisión Litigios	-	-	0	0,0%
Depreciación	(108.963)	(117.588)	-8.625	-7,3%
	(1.309.763)	(447.227)	862.535	192,9%
Déficit/Excedente operacional	2.331.734	2.456.918	(125.184)	-5,1%
Otros Ingresos				
Financieros	138.690	217.384	-78.694	-36,2%
Dividendos	0	0	0	0,0%
Diferencia en cambio	0	279.244	-279.244	-100,0%
Utilidad por aplicación del mét de particip	0	0	0	0,0%
Utilidad por venta inversiones tit	0	0	0	0,0%
Utilidad por venta de activos	0	0	0	0,0%
Ajuste de ejercicios anteriores	0	0	0	0,0%
Arrendamientos	99.314	135.504	-36.190	-26,7%
Diversos	93.340	865.564	-772.224	-89,2%
	331.343	1.497.696	-1.166.352	-77,9%
Otros Gastos				
Financieros	(1.675)	(2.989)	-1.314	-44,0%
Diferencia en cambio	(260.785)	-	260.785	0,0%
Otras subvenciones urbanísticas	(29.722)	-	29.722	100,0%
Otros gastos ordinarios	-	-	0	0,0%
Perdida por Baja de activos	-	(50.112)	-50.112	-100,0%
Diversos	(26)	-	26	0%
	(292.208)	(53.101)	239.107	450,29%
Déficit/Excedente neto	2.370.870	3.901.513	-1.530.644	-39,2%

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

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
A Enero 31 de 2020 y 2019
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Enero 31 de 2019	535.598.736
Variaciones Patrimoniales	<u>-20.415.666</u>
Saldo del Patrimonio a enero 31 de 2020	<u>515.183.069</u>

Detalle de las variaciones patrimoniales	2020	2019	-20.415.666
Incrementos	419.781.434	438.772.838	-18.991.404
Resultados ejercicios anteriores	79.069.902	89.736.818	-10.666.916
Reservas	336.563.451	342.689.097	-6.125.647
Superávit por met participación patrim	1.777.212	2.445.409	-668.197
Déficit /Excedentes del ejercicio	2.370.870	3.901.513	-1.530.644
Disminuciones	-3.123.664	-1.699.402	-1.424.262
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-3.123.664	-1.699.402	-1.424.262
Partidas sin variación	98.525.299	98.525.299	0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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

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



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO SEPARADO
Enero 01 a 31 de 2020 y 2019
 (Cifras en miles de pesos)

	Enero 2020	Enero 2019	Variación	\$ Variación	%
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Depósitos a la Vista	106.931.028	83.616.516	23.314.512		27,9%
Depósitos Recursos en Administración	26.871.961	18.212.271	8.659.690		47,5%
Depósitos a Término	25.266.806	18.874.454	6.392.352		33,9%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	37.803.696	38.590.872	-787.176		-2,0%
Recaudo por arrendamientos	187.663	224.447	-36.784		-16,4%
Recaudo por operaciones a futuro (peajes)	0	0	0		100,0%
Rendimientos Financieros	531.721	1.364.755	-833.034		-61,0%
Otros ingresos de caja y bancos	148.117	11.787	136.330		1156,6%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-99.458.775	-234.471.936	135.013.161		-57,6%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-16.104.323	-15.061.446	-1.042.877		6,9%
Retiros y pagos depósitos a término	-31.097.834	-21.840.107	-9.257.727		42,4%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-512.318	-33.888.295	33.375.977		-98,5%
Consignaciones pendientes por identificar	-52.831.314	0	-52.831.314		0,0%
Pagos a Proveedores	-1.201.421	-1.828.781	627.360		-34,3%
Gastos Generales	-1.587.530	-2.345.923	758.393		-32,3%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-5.165.264	-2.187.662	-2.977.602		136,1%
Gastos Financieros	-1.675	-2.918	1.243		-42,6%
Otros gastos de operación	-498.171	-3.004	-495.167		16483,6%
TOTAL FLUJO DE OPERACION	-10.717.633	-150.734.970	140.017.337		-92,9%
Capitalización Inversiones	0	0	0		100,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	0	0		0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0		0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0		0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	61.612	-61.612		0,0%
Compra Inmuebles	0	0	0		0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0		0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0		0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	0	61.612	-61.612		-100,0%
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	-10.717.633	-150.673.359	139.955.726		-92,9%
Nuevos prestamos Findeter	0	0	0		0,0%
Pagos Findeter	-2.001.229	-2.630.125	628.896		-23,9%
Pagos CAF	0	0	0		0,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACION	-2.001.229	-2.630.125	628.896		-23,9%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACION	-12.718.862	-153.303.484	140.584.622		-91,7%
FLUJO NETO DEL PERIODO	-12.718.862	-153.303.484	140.584.622		-91,7%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	226.724.137	311.946.038	-85.221.901		-27,3%
SALDO FINAL DEPÓSITOS EN INST FINANCIERAS	214.005.275	158.642.554	55.362.721		34,9%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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

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

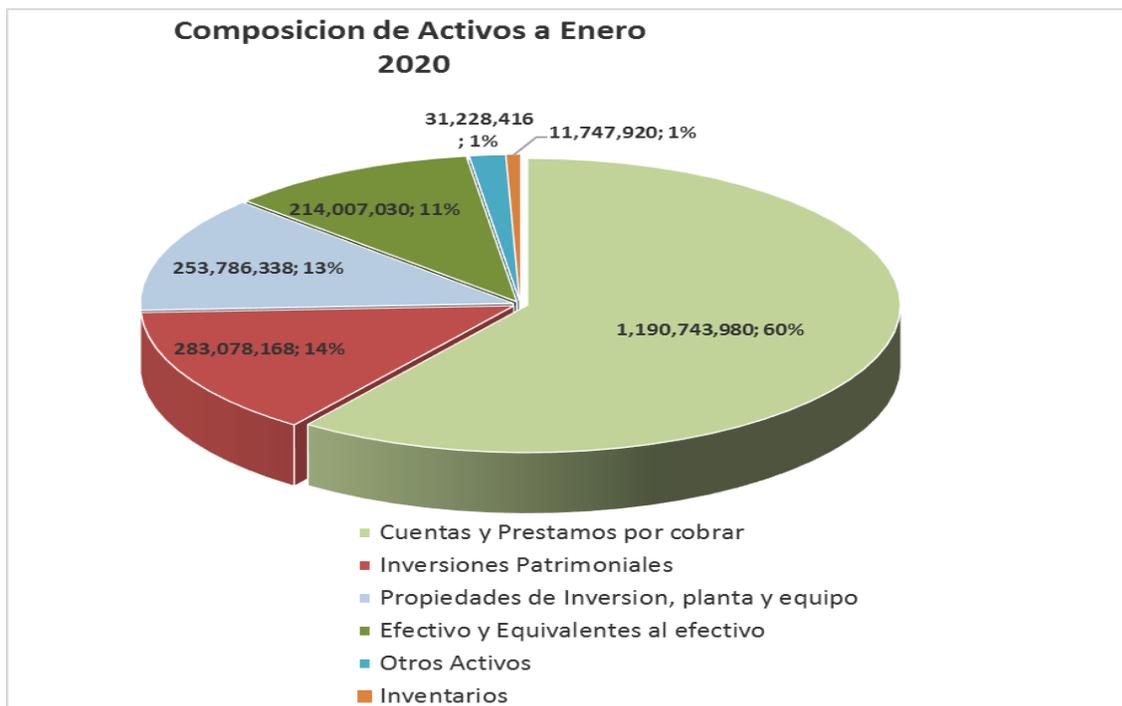
Explicación de los Estados Financieros a enero 31 de 2020

Cifras expresadas en miles de pesos

Activo: Al cierre del 31 de enero de 2020 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$1984.591.852, con un incremento del 0.6% con relación al mismo periodo del año anterior.

Descripción	Enero 2020	Participación
Cuentas y Prestamos por cobrar	1,190,743,980	60.00%
Inversiones Patrimoniales	283,078,168	14.26%
Propiedades de Inversión, planta y equipo	253,786,338	12.79%
Efectivo y Equivalentes al efectivo	214,007,030	10.78%
Otros Activos	31,228,416	1.57%
Inventarios	11,747,920	0.59%
Total activos	1,984,591,852	100.00%

El total de los activos al 31 de enero de 2020 está compuesto de la siguiente manera:



1. Efectivo y equivalentes al efectivo: Al realizar un comparativo con corte a enero de 2020 y 2019, se observa un saldo en este rubro de \$214.007.030 con una disminución del 34.9% frente a enero de 2019. A pesar de la disminución del efectivo, los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una adecuada capacidad de respuesta frente a sus depósitos, pues el nivel de activos líquidos permite minimizar el riesgo de exigibilidad de corto plazo.

El total de los depósitos en instituciones financieras bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$2.288.752 y en cuentas de ahorro a \$174.385.652.



Los rendimientos financieros que generaron las cuentas de ahorro durante el mes de enero de 2020 ascendieron a \$531.721 con una tasa promedio ponderada del 4,80%.

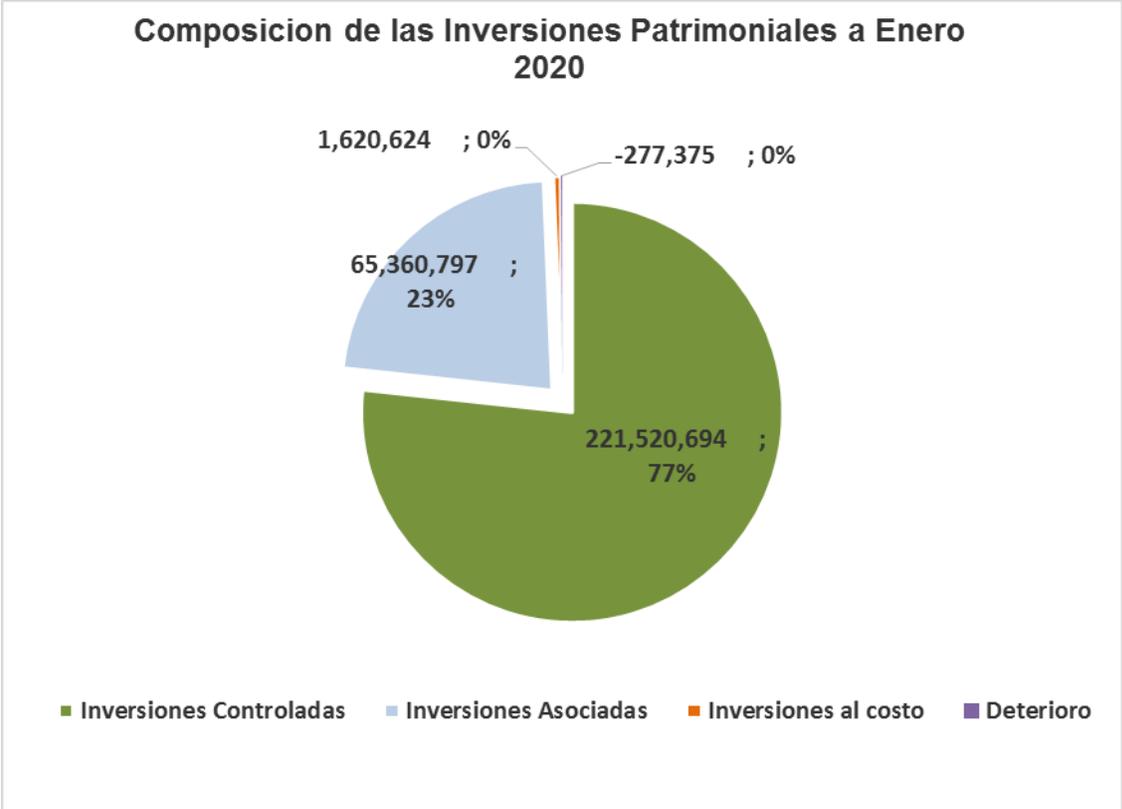
En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$37.330.871, distribuidas así: Fondo de Inversión Colectiva Abierto BBVA País \$11.627.979, Fondo Abierto SPPM “Alianza Gobierno” \$20.229.738, Fondo 1525 Fiduciaria central \$4.469.20222 Y Fiduprevisora \$1.003.952. Estas inversiones durante el mes de enero generaron una rentabilidad de \$96.964 con una tasa promedio de 5.46%.

2. Inversiones Patrimoniales: están representadas en inversiones en asociadas, al costo, controladas y en liquidación, de conformidad con la Resolución 414 de 2014 expedida por la Contaduría General de la Nación. En la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 31 de enero de 2020 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$40.430.760, Plaza Mayor \$13.611.230, Teleantioquia \$8.968.799, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$2.350.009.

Las inversiones al costo las conforman: Reforestadora Industrial de Antioquia \$1.295.000, Dann Regional S. A \$311.340, Metro Plus S.A \$12.451 y EDATEL S.A \$1.832.

Las inversiones **en entidades asociadas y al costo** se aumentaron 4.6% con relación a enero de 2019 por la aplicación en el mes de diciembre de 2019 del método de participación patrimonial.

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales disminuyeron alrededor de un 3,4% frente al mismo periodo del año 2019, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2019 del método de participación patrimonial. El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$52.071.310, Hidroeléctrica del Rio Arma \$78.864.282, Hidroitunago \$25.498.441 Fiduciaria Central \$19.688.768, Renting de Antioquia \$16.834.009, Valor + S.A.S \$5.974.557, Generadora Santa Rita \$5.817.870 y Generadora la cascada S.A.S \$16.771.457.



3. Cuentas y préstamos por cobrar: este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de enero de 2020 este rubro ascendió a \$1.190.743.980; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 60.0%, y en el cual se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito que maneja el Instituto en el desarrollo de sus actividades principales.

El saldo a enero de 2020 de la **cartera de créditos** ascendió a \$1.029.494.366, con una variación positiva de \$935.741.669, que equivale a un crecimiento del 47% con relación al cierre de enero de 2019. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos suman el valor de \$12.578.144. El deterioro de la cartera de créditos ascendió a \$87.107.814.

Entre el 01 de enero y 31 de enero de 2020, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA- desembolsó por concepto de cartera de créditos el valor de \$512.318.

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

CALIFICACION	SALDO A ENERO 2020	PARTICIPACION
A	989,369,384	96%
B	4,477,864	0%
C	-	0%
D	-	0%
E	40,321,446	4%
Total general	\$ 1,034,168,694	100%

La composición por cliente de la cartera de créditos al cierre de enero de 2020 es:

TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	% PARTICIP
ENTIDADES PRIVADAS	411,877,500	39.83%
ENTIDADES PUBLICAS	143,989,393	13.92%
EXEMPLEADO	4,674,327	0.45%
MUNICIPIOS DE ANTIOQUIA	309,299,873	29.91%
MUNICIPIOS FUERA DE ANTIOQUIA	8,934,333	0.86%
OPERACIÓN ESTRUCTURADA FLA	155,393,269	15.03%
Total general	\$ 1,034,168,694	100%

La tasa promedio ponderada de la colocación de créditos para el mes de enero de 2020 y 2019 fue:

Periodo	2020	2019
Enero	8,80	8,61

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

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

- Mecanismo transitorio y excepcional, el cual tiene por objeto propender por la defensa y eficiencia en la recuperación del capital e intereses corrientes de la cartera clasificada como riesgo de crediticio “D” y “E”.
- Aplica para los clientes que se encuentren, al 30 de enero de 2017 con calificación “D” y “E”.
- Aplica para los clientes que presenten manifestación escrita, clara e inequívoca de voluntad de pago, que demuestren efectivamente el origen de los recursos con los que cumplirá las obligaciones presentes y futuras.
- Pueden acceder a este programa los deudores con cartera castigada y aquellos respecto de los cuales exista acción judicial en curso interpuesta por el Instituto.
- El proceso se realizará una vez por obligación y se aplica únicamente a solicitud del deudor o su representante legal o apoderado.
- La aplicación del programa de Normalización de cartera en ningún caso dará lugar de devolución de dinero.
- Los beneficiarios del programa están sujetos a la condición de cumplimiento en los pagos acordados.
- El deudor que presente información o documentación falsa, actué de mala fe o cometa cualquier delito en contra del patrimonio institucional, no será beneficiario del programa, sin perjuicio de las acciones legales a que haya lugar.
- Para acceder al programa, el deudor deberá diligenciar y suscribir toda la documentación requerida por el Instituto.

El **Deterioro de Cartera** al 31 de enero de 2020 se muestra en la siguiente tabla:

<i>Entidades y Municipios</i>			<i>Exempleados</i>		
Calificación Riesgo	Valor Deterioro	%	Calificación Riesgo	Valor Deterioro	%
A	9.370.806	10.8%	A	44.168	48.1%
B	127.174	0,1%	B	4.284	4.7%
C	480.283	0,6%	C	0	0,00%
D	4.714.131	5.4%	D	0	0,00%
E	72.323.622	83.1%	E	43.347	47.2%
Total	87.016.016	100,00%	Total	91.799	100,00%

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

Los saldos de los contratos a enero 31 de 2020 son:

TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP	TASA EFPP
PANDEQUESO 5	\$ 8,751,905	1	4.38%	7.49%
TUNEL DE ORIENTE	\$ 137,922,722	1	69.02%	8.81%
CONVENIO CONECTIVIDAD	\$ 26,067,962	1	13.05%	7.50%
CONVENIO JUAN GARCÍA	\$ 25,795,965	1	12.91%	8.88%
PCH CASCADA	\$ 592,973	1	0.30%	8.84%
PCH GENSARIT	\$ 685,589	1	0.34%	8.82%
Total general	\$ 199,817,116	6	100.00%	8.59%

De manera general el valor de las **cuentas por cobrar** a enero de 2020 es:

- Dentro de esta categoría se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de \$928.125, por concepto de cobros realizados por reconocimiento de las costas procesales del laudo arbitral proferido por la Cámara de Comercio de Medellín a MOLINA ARANGO RAFAEL IGNACIO SERIE INGENIEROS S.A.S INGENIERIA TOTAL S.A.S TRAINCO S.A. ZAPATA LOPERA S.A. VIAS S.A, entre otros y según información de la Jurídica, estos valores serán cancelados en el transcurso de este año.
- Se hallan cuentas por cobrar adjudicadas al IDEA en la liquidación de la entidad Parque Manantiales por valor de \$481.260.
- En este rubro está registrada la cuenta por cobrar a la entidad Tenoevolucion por valor de \$2.427.572 por pagos realizados en la ejecución de contrato 0283 de 2013 cuyo objeto era “Adquirir e implementar un sistema de información integrado que apoye y soporte los procesos financieros del Instituto y que en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 0589-16 del 19 de septiembre de 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia. IDEA- declara el incumplimiento a dicho contrato.

- Cuotas partes por valor de \$292.414 y Comisiones por administración de proyectos \$74.177.
- Cuenta por cobrar por venta del Lote San Digo por \$17.345.022 discriminado en capital \$16.376.469 e intereses \$968.553. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:
 - ✓ Precio de venta: \$49.691.172
 - ✓ Anticipo: \$9.938.234 consignado al IDEA en el mes de marzo 2017 como garantía de seriedad.
 - ✓ Plazo: 48 meses
 - ✓ Valor capital de cada anualidad: \$9.938.234.
 - ✓ Interés: DTF+1 efectivo anual calculado según la usanza del sector financiero colombiano. Los intereses se liquidarán teniendo como base el valor del total adeudado.
- Cuenta por cobrar por venta del Lote Sabaneta por \$67.756. Este lote no se ha entregado por lo tanto el Instituto aún continúa con los riesgos y control. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:
 - ✓ Precio de venta: \$12.520.000
 - ✓ Anticipo: \$2.504.000 consignado al IDEA en el mes de noviembre de 2018 como garantía de seriedad.
 - ✓ Plazo 48 meses
 - ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
 - ✓ Interés: DTF+1 aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.

El **deterioro de Otros deudores** se encuentra compuesto por a cuotas partes jubilatorias de las entidades Cajanal por \$302.156, así como también las cuentas por cobrar por concepto de cobros realizados por concepto de reconocimiento de las costas procesales del laudo arbitral y otras cuentas por cobrar por \$105.363 y devolución de impuestos correspondientes a la liquidación de Parque Manantiales \$92.520.

4. Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión al 31 de enero de 2020 ascienden a \$ 253.786.338.

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de enero de 2020:

DESCRIPCION	FECHA	VALOR
LOTE FUNDACION FERROCARRIL DE ANTIOQUIA	19971230	15,342,560.53
LOTE DE RESERVA N.6 LOTE 1(PAGO OBLIGACION ADQUIRI	20150619	1,229,163.48
LOTE TERRENO FINCA "SANTA TERESA" VEREDA STA ELENA	20161126	954,000.00
LOTE "A" 336 HAS CON 7.900 M2 HACIENDA MONTENEGRO	20161229	12,913,748.19
LOTE "A" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160602	2,322,196.80
LOTE "B" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	1,366,160.88
LOTE "D" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160602	538,752.00
LOTE "F1" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 14.08 H	20160602	3,164,582.40
LOTE "T" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	1,506,273.00
LOTE "S" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 56.34 H	20160602	755,824.77
LOTE "R" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20161216	940,641.05
LOTE "U" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	1,497,040.65
LOTE "Z" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 45.0432 H	20160602	732,915.00
LOTE "V" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	1,180,899.00
LOTE "Y" (93,405%) HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA	20160920	185,488.80
LOTE "17" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 15.536 H	20160602	852,926.40
93,4051% DE LOTE BLOQUE 45 HACIENDA MONTENEGRO	20160920	237,900.00
93,4051% DE LOTE BLOQUE 13,15,16 MONTENEGRO	20160920	2,282,325.68
LOTE "C" 76 HAS CON 6.733 M2 HACIENDA MONTENEGRO	20161229	4,065,701.85
LOTE "4" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	62,798.28
LOTE FUNDADORES 13 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	20170601	165,999.99
LOTE FUNDADORES 26 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	20170601	321,209.32
LOTE DE TERRENO EN AMAGA VIA VEREDA LA FERRERIA	20111230	1,662,736.31
LOTE FUNDADORES 2.188 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	20180201	31,362,049.65
LOTE 52 METROS MATRICULA 51451 015-51451	20180201	18,875.94
LOTE 453 METROS MATRICULA 050-43470	20180201	164,438.44
LOTE CON MATRICULA 028-24657 RECIBIDO POR	20180801	96,940.25
LOTE CON MATRICULA 028-23692 CON FUNDACION	20180801	72,799.99
LOTE(A) TERRENO PARAJE LAS PALMAS(LIQU MANANTIAL	20170928	8,006,453.51
LOTE J (RETIRO ZONA PRETECCION X RIESGO DESLIZA/	20170928	0.00
LOTE L (RETIRO, ZONA DE PROTECCION) PARAJE LA	20170928	0.00
LOTE C TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL	20170928	7,701,814.63
LOTE D TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL	20170928	1,999,224.79
LOTE I TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL	20170928	7,367,084.82
LOTE 54 TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL	20170928	341,808.84
LOTE VENDIBLE EUGENIO MANATAIALES ESCRITURA 303 DEL	20170928	5,648,799.82
LOTE NO VENDIBLE EUGENIO MANATAIALES ESCRITURA 3	20170928	0.00
LOTE K MANATAIALES 39.734,63 M2 ESCRITURA 1759	20170928	0.00
LOTE 16 MANATAIALES 4469.49 M2 ESCRITURA 1759 DE	20170928	2,982,063.66

LOTE 17 MANATIALES 3581.74 M2 ESCRITURA 1759 DE	20170928	2,389,752.90
LOTE 18 MANATIALES 3441.41 M2 ESCRITURA 1759 DE	20170928	2,296,124.10
LOTE 19 MANATIALES 4314.25 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2,878,486.84
LOTE 20 MANATIALES 5010.08 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	3,342,747.72
LOTE 21 MANATIALES 3669.21 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2,448,113.27
LOTE 22 MANANTIALES 3377.19 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2,253,276.23
LOTE 23 MANATIALES 3332.37 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2,223,372.12
LOTE 24 MANANTIALES 4314.25 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2,229,663.86
LOTE 25 MANATIALES 3534.44 M2 ESCRITURA 1759 DEL 3	20170928	2,358,194.13
LOTE 26 MANANTIALES 5173.75 M2 ESCRITURA DEL	20170928	3,451,949.07
LOTE 28 MANATIALES 19059.98 M2 ESCRITURA 1759	20170928	12,716,903.65
LOTE 29 MANATIALES 3901.95 M2 ESCRITURA DEL	20170928	2,603,398.44
LOTE 30 MANANTIALES 2863.07 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	1,910,253.07
LOTE 31 MANATIALES 2597.93 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	1,733,350.48
LOTE 32 MANATIALES 3586.82 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2,393,142.30
LOTE 33 MANANTIALES 4257.92 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2,840,903.21
LOTE 34 MANTIALES 2480.53 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	1,655,020.68
LOTE 35 MANANTIALES 5504.07 M2 ESCRITURA 1759 DE	20170928	3,672,340.05
LOTE 36 MANANTIALES 7496.33 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	5,001,584.80
LOTE 37 MANATIALES 4352.38 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	0.00
LOTE MANATIALES 97.323.65 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	0.00
EDIFICACION DE RESERVA N.6 LOTE 1(PAGO OBLIGACION	20150619	7,836,345.68
EDIFICACION FUNDACION FERROCARRIL DE ANTIOQUIA	20150101	8,150,598.95
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 53 A 42 - 145 F.COMPR	20150101	16,173,547.78
PLAZA DE LA LIBERTAD CALL 44 43 A - 31 F. COMPRA	20150101	1,537,335.10
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 42 F.COMPR 28/	20150101	625,636.22
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 54 F.COMPR 28/	20150101	632,159.29
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 56 F.COMPR 28/	20150101	675,261.06
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 108 F.COMPR 28	20150101	738,592.59
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 120 F.COMPR 28	20150101	644,462.28
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 130 F.COMPR 28	20150101	694,334.83
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 140 F.COMPR 28	20150101	701,435.89
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 90 (102 F.COMPR	20150101	612,219.89
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 90 (205)F.COMPR	20150101	1,022,107.56
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 90 (206)F.COMPR	20150101	277,106.40
EDIFICACION LOTE FINCA "SANTA TERESA" VEREDA STA	20161126	220,000.00
EDIFICACION LOTE "A" 336 HAS CON 7.900 M2 H, MONTE	20161229	299,747.80
EDIFICACION LOTE "B" H MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	172,575.00
EDIFICACION LOTE "U" H MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	8,764.80
EDIFICACION LOTE 2.188 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	20180201	359,295.04

CONSTRUCCION DE 123 METROS EN LOTE 015-13238	20180201	106,808.32
CASA CAMPESINA ENTREGADA POR FUNDACION FUNSANSE	20180801	19,855.23
EDIFICACION EUGENIO MANATAIALES EXCRITURA 3036	20170801	582,792.25
CANCELA CONSTRUCCIONES EN CURSO Y REPORTE AL MEMO	20170930	3,534,344.72
VUELO FORESTAL RIA		614,000.00
TOTAL PROPIEDAD DE INVERSION		226,682,102.30
DEPRECIACION PROPIEDAD DE INVERSION		-2,142,475.86
DETERIORO PROPIEDAD DE INVERSION		-3,760,027.25
TOTAL PROPIEDAD DE INVERSION		220,779,599.19

La propiedad, planta y equipo del Instituto al cierre de enero de 2020 asciende a:

Descripción	Saldo a enero 31 2020
TERRENOS	25.707.438
EDIFICACIONES- OFICINAS	5.514.773
OTRAS MAQUINARIAS Y EQUIPOS	5.375.610
MUEBLES Y ENSERES	137.109
EQUIPOS Y MAQUINAS DE OFICINA	1.417
EQUIPOS DE COMUNICACION	102.952
EQUIPOS DE COMPUTACION	312.608
EQUIPO DE TRANSPORTE	837.974
BIENES DE ARTE Y CULTURA	929.972
DEPRECIACION EDIFICACIONES	- 364.071
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	- 2.413.603
DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	- 70.115
DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	- 912
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	- 265.568
DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	- 74.695
DEPRECIACION EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCION Y ELEVACION	- 290.579
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	- 2.432.155
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NETO	33.006.738

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

Los recursos **entregados en administración** están compuestos por:

- ✓ \$21.869.955 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 ciclorutas de Antioquia.

Mediante acta de ejecución N°01, que se desprende del convenio marco 0057 de 2017, se modifica el objeto, quedando así: "Corresponde a la estructuración de las

condiciones técnicas, administrativas y financieras que permitan la construcción del proyecto de Ciclo Infraestructuras Deportivas en las regiones del Oriente, Occidente, Urabá y Valle del Aburra del Departamento de Antioquia, a efectos promover la actividad deportiva, ambiental, física y recreativa en estas regiones y que contribuyan a la movilidad, la conservación y protección del medio ambiente, la integración de la comunidad, el turismo y nuevas oportunidades para el sector urbano y rural. El valor de dicha acta de ejecución asciende a \$52.403.697, de los cuales \$30.000.000 corresponden al aporte del IDEA, y se podrán ejecutar solo para obras, los otros \$22.403.697 pertenecen a Indeportes, recursos que financiaran diseños, obras, gestión predial y social, interventoría y/o supervisión, y demás bienes y/o servicios relacionados y necesarios para la adecuada ejecución del proyecto.

El total de los recursos aportados por ambas entidades, serán administrados por Indeportes Antioquia, quien obra como ordenador y ejecutor del contrato, en una cuenta de depósito del Instituto, la cual esta matriculada en el sistema de información bajo el número 10141164.

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

En conclusión y solo para efectos contables, la legalización de los aportes para Ciclorutas es 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

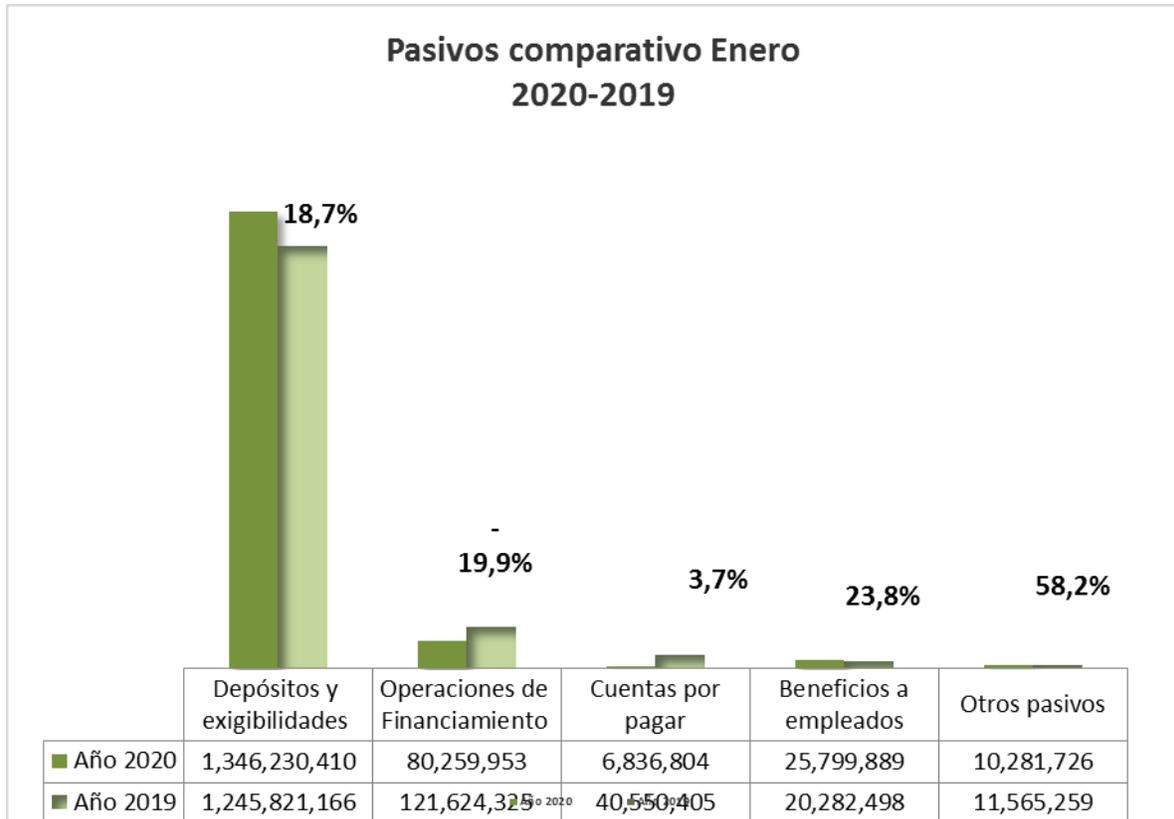
En el mes de noviembre de 2018 y luego de la aprobación por parte de la Honorable Junta Directiva del Instituto en la reunión del 03 de noviembre de 2018 y según certificado expedido por el Secretario General del IDEA, se procede al registro contable para la utilización del valor registrado en la cuenta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

La aprobación por parte de la Junta Directiva se sustenta en el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación, el cual establece que se entiende como realizada la porción del ajuste reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, atribuible al activo en referencia, toda vez que al venderse el activo, se configura un hecho económico, a partir del cual ya no se encuentra dentro de los estados financieros de la entidad la partida que dio origen al ajuste, desvirtuándose así las restricciones iniciales, y surgiendo nuevas condiciones, propias de aquellas que permiten dejar tal importe a merced de la instancia competente, para su respectiva disposición, requiriéndose en consecuencia su reclasificación hacia otra categoría del patrimonio. Para tal efecto, queda a disposición del órgano de la entidad que cuente con las facultades legales, el determinar cómo se dispondrá del valor correspondiente reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, esto es, trasladarse a la cuenta 3225 – RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES o a la cuenta 3215 – RESERVAS”.

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

- ✓ \$6.455.649 como financiación del Fondo para el Banco de Gente.
- ✓ \$1.129.602 como financiación del Fondo Rotatorio del Banco de las Oportunidades para Antioquia creado mediante Resolución 0631-13. Durante el mes de agosto de 2017 y en enero de 2018 se realizó la devolución de recursos al IDEA del Proyecto Banco de las Oportunidades, tal como consta en el Acta N°22 del Comité Directivo Convenio N°0262 del 6 de julio de 2017.
- ✓ \$42.283 correspondientes celebrado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y Teleantioquia para la creación, desarrollo y conceptualización de campañas y estrategias comunicacionales.
- ✓ \$30.787. correspondientes celebrado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y fondo de empleados FEIDEA.

Pasivos y Patrimonio: Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de enero de 2020 ascendieron a la suma de \$1.469.408.782 con un crecimiento del 2.1% con relación al mismo periodo del año anterior.



El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a enero 31 de 2020 está compuesto así:

Descripción	Enero 2020	Participación
Depósitos y exigibilidades	1,346,230,410	91.62%
Operaciones de Financiamiento	80,259,953	5.46%
Cuentas por pagar	6,836,804	0.47%
Beneficios a empleados	25,799,889	1.76%
Otros pasivos	10,281,726	0.70%
Total Pasivo	1,469,408,782	100.00%

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

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

Los depósitos en la modalidad a la Vista están compuestos así:

Depositos Vista- saldo al 31 DE ENERO de 2020				
TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP	TPP
DEPARTAMENTO	126,464,372	2	24.30%	4.33%
ENTIDADES	248,449,064	147	47.74%	2.54%
MUNICIPIOS	145,470,055	170	27.95%	1.61%
Total general	\$ 520,383,491	319	100%	2.72%

El detalle de los depósitos en la clasificación a término es la que se muestra a continuación:

Depositos a Termino- saldo al 31 de ENERO de 2020				
TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP	TPP
DEPARTAMENTO	-	0	0.00%	0.00%
ENTIDADES	117,220,054	11	99.81%	5.16%
MUNICIPIOS	224,241	2	0.19%	4.54%
Total general	\$ 117,444,295	13	100%	5.16%

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de enero de 2019 así:

TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP	TPP
DEPARTAMENTO	295,313,976	1	41.73%	3.94%
ENTIDADES	222,384,959	223	31.42%	1.40%
MUNICIPIOS	190,030,599	73	26.85%	3.73%
Total general	\$ 707,729,534	74	100%	3.09%

7. Las obligaciones de financiamiento la conforman los créditos que el IDEA tiene con FINDETER, por las operaciones de redescuento, y con la CAF por créditos de Fomento, con sus respectivos intereses por pagar. El saldo a enero de 2020 fue de \$80.259.953, y presentan una disminución del 34% frente al 31 de enero de 2019.

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

El 09 de junio de 2009 se celebró el contrato de préstamo número 0001, con un plazo de 12 años, incluido el periodo de gracia de tres años. Las amortizaciones se efectuarán mediante el pago de 18 cuotas semestrales de capital: El primer pago se realizó a los 48 meses siguientes de la suscripción del contrato del préstamo y así sucesivamente en periodicidades semestrales.

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

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

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

8. Cuentas por pagar: este rubro está representado en su mayoría por el pago de las subvenciones urbanísticas que se le adeudan al municipio de Envigado por valor de \$4.953.607.

En este concepto también existen acreencias por descuentos de nómina por \$65.711, servicios recibidos por \$1.171.543 y retenciones en la fuente e Ica por \$573.705 e Impuesto a las ventas por \$11.638.

9 Beneficios a empleados comprenden las prestaciones sociales por pagar a los empleados. El presente cuadro detalla los beneficios a los que tienen derecho los empleados del Instituto:

PRESTACIÓN	DETALLE
SALARIO	SEGÚN ESCALA SALARIAL
CESANTIAS	1 SALARIO AL AÑO
INTERESES A LAS CESANTÍAS	12% DE LAS CESANTÍAS
VACACIONES	19 DIAS DE SALARIO APROXIMADAMENTE POR CADA AÑO DE SERVICIO
PRIMA DE VACACIONES	15 DIAS DE SALARIO POR CADA AÑO DE SERVICIO
BONIFICACIÓN POR RECREACIÓN	2 DIAS DE SALARIO POR CADA AÑO DE SERVICIO
PRIMA DE NAVIDAD	30 DIAS DE SALARIO LA CUAL SE PAGA EN EL MES DE DICIEMBRE
PRIMA DE SERVICIOS	15 DIAS DE SALARIO SE PAGA EL 15 DE JULIO DE CADA AÑO
BONIFICACIÓN AL TRABAJO	15 DÍAS DE SALARIO SE PAGA EN JUNIO Y DICIEMBRE DE CADA AÑO
BONIFICACIÓN POR SERVICIOS PRESTADOS	35% DEL SALARIO CADA QUE CUMPLA UN AÑO DE SERVICIO

A continuación, se detalla el saldo a Enero 31 de 2020 de los beneficios a empleados:

DESCRIPCION	Saldo a enero 31 2020
CESANTIAS	1.431.009
INTERESES SOBRE CESANTIAS	6.154
VACACIONES	346.446
PRIMA DE VACACIONES	327.503
PRIMA DE SERVICIOS	164.682
PRIMA DE NAVIDAD	57.772
BONIFICACION	56.201
OTROS SALARIOS BONI ESP RECREACION	38.209
PROVISION BONIFICACION SERV PRESTADOS	125.939
APORTES A RIESGOS LABORALES	5.879
APORTES A FONDOS PENSIONALES- EMPLEADOR	89.126
APORTES A SEGURIDAD SOCIAL- EMPLEADOR	53.262
APORTES CAJA DE COMPENSACION	30.604
TOTAL	2.745.380

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

El valor del cálculo de cuotas partes a \$5.323.063 y el cálculo actuarial de pensiones es de \$17.731.446.

La tasa de descuento utilizada fue del 6,10%, la cual corresponde al promedio ponderado de la tasa de descuento que refleja el valor de los flujos de caja esperados por los pagos futuros de los beneficios. La curva de rendimientos para los TES fue calculada bajo el método de Nelson y Siegel a partir del comportamiento de los TES vigentes al corte de diciembre de 2017 consultadas en www.irc.gov.co. Para el horizonte del estudio se estimó una tasa de 3.2%.

Para el pasivo de cuotas y bonos pensionales fueron tenidas en cuenta 210 personas, las cuales quedaron clasificadas así:

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

Bonos prima media retirados no transición 142 personas

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

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

La tasa de descuento utilizada fue del 6,50%, la cual corresponde al promedio ponderado de la tasa de descuento que refleja el valor de los flujos de caja esperados por los pagos futuros de los beneficios. La curva de rendimientos para los TES fue calculada bajo el método de Nelson y Siegel a partir del comportamiento de los TES vigentes al corte de diciembre de 2017 consultadas en www.irc.gov.co. Para el horizonte del estudio se estimó una tasa de 3.5%.

Para el pasivo de cuotas y bonos pensionales fueron tenidas en cuenta 215 personas, las cuales quedaron clasificadas así:

Bonos Tipo A, Modalidad 1..... 11 personas

Bonos Tipo A, Modalidad 1 retirados..... 5 personas

Bonos Tipo A, Modalidad 2..... 22 personas

Bonos Tipo A, Modalidad 2, retirados..... 15 personas

Bonos Prima Media -transición..... 6 personas

Bonos Prima media no transición..... 4 personas

Bonos prima media perdida de transición..... 6 personas

Bonos prima media retirados no transición 143 personas

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

10. Recaudos a favor de terceros corresponden a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “Convenio Fondo del Agua”, celebrado con el Departamento de Antioquia cuyo saldo a enero de 2020 es de \$2.276.765.

En este concepto se registran las notas crédito, de las cuales se tenían plenamente identificados los terceros que realizaron la consignación, pero que a la fecha de cierre no se tenía el soporte para su debido registro contable, las cuales ascienden a \$421.921.

Dentro de este rubro también están registrados los valores correspondientes a deducciones por concepto de estampillas departamentales y ley 418 realizadas a los pagos que realiza el IDEA a sus proveedores y aquellos pagos provenientes de la administración de recursos. Estas deducciones son: Ley 418 a favor del Departamento de Antioquia \$584.271 y Estampillas departamentales \$575.433.

11. Provisión para litigios: para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos sobre las demandas en contra del Instituto y sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por

existir fallos en contra en primera instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal.

12. Los **Avances y anticipos recibidos** corresponden al anticipo por la venta del lote Sabaneta \$5.008.000.

13. **Patrimonio** a enero 31 de 2020 el mismo ascendió a \$515.183.069 frente a \$535.598.736 de enero de 2019, lo cual representa una disminución del 3.8% con relación a enero de 2019.

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

IMPACTOS POR TRANSICION NUEVO MARCO DE REGULACION	
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS (1)	3.437.736
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO (2)	25.654.426
ACTIVOS INTANGIBLES (3)	-7.686.565
PROPIEDADES DE INVERSION (4)	17.356.986
OTROS ACTIVOS	-5.777
OTROS IMPACTOS POR TRANSICION (5)	620.520
TOTAL IMPACTO	39.377.326

(1) Corresponde a la cancelación del saldo a diciembre 31 de 2014 de las provisiones de las inversiones patrimoniales, tal como lo expresó el Instructivo 002 de 2014.

(2) Pertenece al mayor valor del terreno y oficinas para la prestación de los servicios y propósitos administrativos del IDEA, de conformidad con los avalúos (valor razonable).

(3) Ningún intangible al cierre de la vigencia 2014 cumplía con los requisitos del nuevo marco normativo a saber: Bienes identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, La empresa tiene el control, espera obtener beneficios económicos futuros y puede realizar mediciones fiables.

(4) Pertenece al mayor valor de los terrenos y edificaciones clasificadas como Propiedades de Inversión, los cuales se tienen para generar rentas, plusvalías o ambas. Los valores para registrar el valor de las propiedades de inversión corresponden a los avalúos (valor razonable).

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

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

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

La aprobación por parte de la Junta Directiva se sustenta en el concepto emitido por la Universidad de Antioquia en virtud del contrato numero 147 del 31 de julio de 2018 y en el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación radicado en el IDEA bajo el número 2018000033801 del 09-07-2018, el cual la Contaduría General de la Nación 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.*

*Ahora bien, ante la situación descrita dentro de los antecedentes, 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 específica denominada “Ciclorutas”; así mismo se decide que a medida que se ejecuten los recursos entregados en la vigencia 2017 por \$30.000.000 y registrados en la cuenta “recursos en administración “, estos afectaran la cuenta específica de las reservas, lo anterior con el fin de mitigar el efecto sobre los resultados del Instituto.

Ganancias por aplicación del método de participación patrimonial: Al aplicar el método de participación en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera un disminución de \$668.197 con relación a enero de 2019.

Estado de Resultados:

La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de enero de 2020 arroja un excedente neto de \$2.370.870; y cada grupo se detalla a continuación:

14. El estado de resultados arroja al 31 de enero de 2020, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$ 9.291.772, discriminado y comparativo con enero 2019 así:

Descripción	Saldo a enero 31 2020	Part	Saldo a enero 31 2019	Part
Ingresos de cartera	7.325.483	78.84%	6.519.090	72.77%
Comisiones	114.263	1.23%	24.500	0,227%
Rendimientos financieros	528.691	5.69%	1.156.395	12,91%
Valoración del Portafolio y Flujos Futuros	1.323.335	14.24%	1.258.552	14,05%
total	9.291.772	100,00%	8.958.537	100,00%

Los ingresos de cartera representan el 78.84% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados así:



15. Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 31 de enero de 2020 a \$3.864.367,

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$3.522.316, suma que corresponde a los dineros cancelados por el IDEA a cada uno de los clientes a los cuales les captó recursos.
- De igual manera la suma de \$316.334, corresponde a los intereses que debe pagar el IDEA por la actividad de intermediación de operaciones crediticias realizadas entre el Instituto y la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter. Este rubro está impactado por la negociación de Bonos de Agua y el crédito a Savia Salud, los cuales se realizaron con recursos de Findeter y con tasas pactadas en IPC.
- Y un total de \$25.717 por las operaciones de la Línea CAF.

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

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

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Ene-19	2,72	5,16	3,09

Es importante indicar, que la situación financiera del Instituto se ve influenciada de manera directa por los ingresos operacionales generados por los rendimientos obtenidos en el giro normal del negocio, los rendimientos financieros en las colocaciones de

excedentes de liquidez, las comisiones y las indexaciones de las operaciones de descuentos de flujos.

Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de \$5.427.405, lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente operativo antes de deterioro y depreciaciones de \$3.641.497, lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

16. Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2020, ascienden a \$1.785.908y se presentan de manera comparativa con enero de 2019 así:

DESCRIPCION	2020	2019
Cifras expresadas en miles de pesos		
Servicios personales		
Sueldos, salarios, Beneficios a empleados (1)	965.013	971.423
Contribuciones imputadas (2)	155.866	400.365
Contribuciones efectivas (3)	191.465	192.410
Aportes sobre la nómina (4)	38.308	36.691
Total servicios personales	1.348.653	1.600.888
Generales		
Impuestos, contribuciones y tasas	55.847	12.053
Comisiones, honorarios y servicios	4.229	3.423
Vigilancia	84.995	75.676
Servicios públicos	26.834	27.849
Servicios de aseo y cafetería	30.307	27.887
Mantenimiento (5)	40.635	46.200
Seguros	73.471	69.989
Arrendamiento (6)	57.189	57.189
Gastos legales	52.081	52.081
Comunicaciones y transporte	1.780	713
Combustibles y lubricantes	5.565	2.066
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	0	19.600
Intangibles	53.349	34.278
Total Generales	435.999	429.005
Total Gastos Operacionales	1.785.908	2.029.893

(1) Incluye: sueldos del personal (\$685.005) horas extras y festivos (\$9.285), prestaciones sociales (\$253.508) Viáticos (\$7.438), gastos de viaje (\$2.470) remuneración de servicios técnicos (\$7.305), capacitación, bienestar social y estímulos (\$0).

(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades (\$1.256), pensiones de jubilación (\$23.840), cuotas partes (\$13.147), cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes (\$116.879).

(3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada (\$101.685), así como también, aportes a caja de compensación (\$30.640), riesgos profesionales (\$5.879).

(4) Gastos por aportes parafiscales al Instituto Colombiano de Bienestar familiar (\$22.983) y aportes la SENA (\$15.325).

(5) Los principales gastos corresponden a:

CONCEPTO
Mantenimiento del edificio del Ferrocarril-Fundación Ferrocarril de Antioquia
Mantenimiento Vehículos- Autoamerica
Mantenimiento de Jardines y zonas verdes bienes inmuebles IDEA- Empresa Asociativa de trabajo y envitodos
Mantenimiento sistema de información Nomina- Xenco
Mantenimiento y adecuaciones locales Plaza de la Libertad

(6) Pagos por concepto de cuotas de administración de Centro Cívico de Antioquia Plaza de la Libertad P.H y Custodia de la Información.

El resultado operacional antes de deterioro asciende al 31 de enero de 2020 a \$3.641.497 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, una política de austeridad y seguimiento del gasto. El resultado de estas políticas ha generado que el giro normal del Instituto arroje excedentes operacionales antes de deterioro positivos al cierre del mes de enero de 2020, lo que indica una estructura financiera más eficiente, eficaz y sostenible.

17. El **gasto de deterioro** lo compone básicamente la probabilidad del incumplimiento de pago y exposición al riesgo del crédito de los créditos se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC).

Una vez descontados el deterioro y depreciaciones a los excedentes brutos, se observa un **excedente operacional** de \$2.331.734, con una disminución del 5.1% con relación a enero de 2019.

18. Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a enero 31 de 2020 ascienden a \$331.343, detallados así: intereses de créditos a empleados y exempleados \$25.751, intereses venta lote San Diego y Sabaneta \$112.939, ingresos que generan los contratos de arrendamiento de bienes inmuebles por valor de \$99.314, e ingresos diversos por \$83.584 donde se destaca la recuperación del Deterioro de Cartera por \$80.863, la cual se explica por los pagos realizados durante la vigencia 2020 de los desembolsos de la

operación de la FLA y que generaron gasto por deterioro en su desembolso en la vigencia 2019.

19. Los **otros gastos** ascendían al 31 de enero de 2020 a \$292.208 donde se destaca la diferencia en cambio generada por el crédito que se tiene con la caf por un valor de \$ 260.785

INDICADORES FINANCIEROS IDEA

Indicadores de Capital	Formula	Enero 2020	Enero 2019
Apalancamiento	Total Pasivo / Total Patrimonio	283.6%	268.8%
Nivel de Endeudamiento	Total Pasivo / Total Activo	73.9%	72.9%
Patrimonio Tecnico		479,158,732	485,994,052
Índice de Solvencia	Total patrimonio Tecnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	27.1%	26.8%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula		
Eficiencia Operacional	Total Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	19.2%	22.7%
Cubrimiento Financiero	Total Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	52.8%	61.7%
Calidad de la Admon	Gastos admon / Margen Fro Bruto	32.9%	41.1%
Indicadores de Rentabilidad	Formula		
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	0.1%	0.20%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	0.5%	0.7%
Rentabilidad de la Cartera	Ingresos Netos de Intereses / Cartera	0.7%	0.6%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera/ Costo de servicios	3,440,618	2,494,591
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	39.2%	32.4%
Margen Operativo despues de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	25.1%	27.4%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	25.5%	43.6%
NIM		155.2%	111.5%