



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

Enero 01 a Enero 31 de 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos)

	Enero 2021	Enero 2020	Variación \$	Variación %
Ingresos de actividades ordinarias	9.484.761	9.291.772	192.988	2,1%
Fomento	6.978.342	5.495.469	1.482.873	27,0%
Tesorería	80.584	1.180.334	-1.099.750	-93,2%
Redescuento	388.794	550.420	-161.627	-29,4%
Descuento de facturas	3.691	20.498	-16.807	-82,0%
Crédito CAF	0	78.761	-78.761	-100,0%
Comisiones y rendimientos financieros depósitos en ac	116.557	114.263	2.294	2,0%
Rendimientos financieros	805.823	528.691	277.132	52,4%
Valoración del Portafolio y Flujos Futuros	1.110.969	1.323.335	-212.366	-16,0%
Costo de los servicios financieros	(1.623.320)	(3.864.367)	-2.241.047	-58,0%
Int sobre depósitos y exig	(1.384.726)	(3.522.316)	-2.137.590	-60,7%
Int Crédito CAF	(5.173)	(25.717)	-20.545	-79,9%
Int crédito Redescuento	(233.421)	(316.334)	-82.912	-26,2%
Excedente bruto por servicios financieros	7.861.440	5.427.405	2.434.035	44,8%
Gastos operacionales de admón.				
Servicios personales	(1.568.026)	(1.349.909)	218.117	16,2%
Generales	(1.125.198)	(435.999)	689.199	158,1%
	(2.693.225)	(1.785.908)	907.316	50,8%
Excedente operacional antes de deterioro, depreciaciones y amortizaciones	5.168.216	3.641.497	1.526.719	41,9%
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones				
Deterioro Prestamos Concedidos	(435.123)	(1.200.800)	-765.677	-63,8%
Depreciación	(51.275)	(108.963)	-57.688	-52,9%
Amortización	(127.266)	-	127.266	0,0%
	(613.664)	(1.309.763)	-696.099	-53,1%
Déficit/Excedente operacional	4.554.552	2.331.734	2.222.818	95,3%
Otros Ingresos				
Financieros	91.647	138.690	-47.043	-33,9%
Arrendamientos	172.378	99.314	73.064	73,6%
Diversos	2.149.754	93.340	2.056.414	2203,2%
	2.413.778	331.343	2.082.435	628,5%
Otros Gastos				
Financieros	(983)	(1.675)	-692	-41,3%
Diferencia en cambio	(98.792)	(260.785)	-161.993	-62,1%
Aportes Interinstitucionales	(143.015)	-	143.015	0,0%
Otras subvenciones urbanísticas	-	(29.722)	-29.722	100,0%
Perdida por Baja de activos	(4.620)	-	4.620	0,0%
Diversos	(3)	(26)	-23	-88,5%
	(247.413)	(292.208)	(44.795)	-15,33%
Déficit/Excedente neto	6.720.917	2.370.870	4.350.048	183,5%

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 SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO PARCIAL

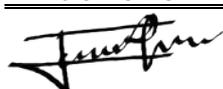
A 31 de Enero 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos)



	Enero 2021	Enero 2020	Variación \$	Variación %
ACTIVO				
Efectivo y Equivalentes al efectivo	467.141.616	214.007.030	253.134.586	118,3%
Caja	1.817	1.756	61	0,0%
Depósitos en instituciones financieras	331.090.628	176.674.404	154.416.224	87,4%
Inversiones equivalentes al efectivo	136.049.171	37.330.871	98.718.300	264,4%
Efectivo de Uso restringido	0	0	0	0,0%
Inversiones Patrimoniales	281.567.508	283.078.168	-1.510.660	-0,5%
Administración de liquidez en títulos	0	0	0	0,0%
En entidades asociadas y al costo	59.989.982	66.947.026	-6.957.044	-10,4%
En entidades controladas	221.577.526	216.408.516	5.169.010	2,4%
En entidades en liquidación	0	0	0	0,0%
Menos: Deterioro	0	-277.375	277.375	-100,0%
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.039.566.958	1.190.743.980	-151.177.022	-12,7%
Préstamos de Fomento y Desarrollo	809.676.287	954.964.696	-145.288.409	-15,2%
Fomento	753.527.209	775.305.350	-21.778.142	-2,8%
Tesorería	13.695.991	156.666.077	-142.970.086	-91,3%
Redescuento	90.190.013	74.523.642	15.666.371	21,0%
Descuento de Actas	902.060	904.727	-2.668	-0,3%
Crédito fondo del agua	1.561.243	2.200.950	-639.708	-29,1%
Crédito CAF	19.870.998	19.893.619	-22.621	-0,1%
Rendimientos prestamos concedidos	12.650.075	12.578.144	71.931	0,6%
Menos: Deterioro de cartera	-82.721.301	-87.107.814	4.386.513	-5,0%
Operaciones a futuro	205.261.842	201.449.283	3.812.559	1,9%
Créditos a empleados y Exempleados	9.627.298	11.042.258	-1.414.960	-12,8%
Rendimientos prestamos Exempleados	12.730	9.174	3.556	38,8%
Cuentas por cobrar	15.488.842	23.778.610	-8.289.767	-34,9%
Menos: Deterioro otros deudores	-500.041	-500.041	0	0,0%
Propiedades de Inversión, planta y equipo	259.008.000	253.786.338	5.221.663	2,1%
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0	0,0%
Otros Activos	20.413.122	31.228.416	-10.815.294	-34,6%
Intangibles	1.635.408	1.302.951	332.457	25,5%
Recursos entregados en Admón.	18.478.090	29.528.276	-11.050.186	-37,4%
Avances y anticipos entregados	1.259	126	1.133	898,1%
Otros	298.366	397.063	-98.697	-24,9%
TOTAL ACTIVO	2.079.445.125	1.984.591.852	94.853.273	4,8%
PASIVO				
Depósitos y exigibilidades	1.403.073.568	1.346.230.410	56.843.158	4,2%
A la vista	484.163.608	520.383.491	-36.219.882	-7,0%
A término	129.213.063	117.444.295	11.768.768	10,0%
Int por pagar Dep a termino	327.118	673.091	-345.973	-51,4%
En administración	789.369.779	707.729.534	81.640.246	11,5%
Operaciones de Financiamiento	91.538.703	80.259.953	11.278.750	14,1%
Créditos de tesorería	0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento	89.197.416	73.530.976	15.666.440	21,3%
Crédito CAF	2.341.287	6.728.976	-4.387.689	-65,2%
Cuentas por pagar	21.465.639	6.836.804	14.628.835	214,0%
Beneficios a empleados	26.063.141	25.799.889	263.252	1,0%
Otros pasivos	12.134.940	10.281.726	1.853.215	18,0%
Recaudos a favor de terceros	4.282.065	3.858.389	423.676	11,0%
Avances y Anticipos recibidos	5.708.000	5.008.000	700.000	14,0%
Ingresos diferidos	0	0	0	0,0%
Provisión para Litigios y Diversas	2.144.875	1.415.336	729.539	51,5%
TOTAL PASIVO	1.554.275.992	1.469.408.782	84.867.210	5,8%
PATRIMONIO (Ver estado adjunto)	525.169.133	515.183.069	9.986.063	1,94%
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0	0,00%
Reservas	347.301.839	336.563.451	10.738.388	3,19%
Impactos por transición al nuevo marco regulaci	0	0	0	0,00%
Superávit por met participación patrim	-4.605.425	1.777.212	-6.382.638	-359,14%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-2.356.038	-3.123.664	767.626	-24,57%
Resultados ejercicios anteriores	79.582.540	79.069.902	512.638	0,65%
Excedentes del ejercicio	6.720.917	2.370.870	4.350.048	183,48%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.079.445.125	1.984.591.852	94.853.273	4,8%


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 PARCIAL
A Enero 31 de 2021 y 2020
 (Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a enero 31 de 2020	515.183.069
Variaciones Patrimoniales	<u>9.986.063</u>
Saldo del Patrimonio a enero 31 de 2021	<u>525.169.133</u>

Detalle de las variaciones patrimoniales	2021	2020	9.986.063
Incrementos	428.999.871	419.781.434	9.218.437
Resultados ejercicios anteriores	79.582.540	79.069.902	512.638
Reservas	347.301.839	336.563.451	10.738.388
Superávit por met participación patrim	-4.605.425	1.777.212	-6.382.638
Déficit /Excedentes del ejercicio	6.720.917	2.370.870	4.350.048
Disminuciones	-2.356.038	-3.123.664	767.626
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	-2.356.038	-3.123.664	767.626
Partidas sin variación	98.525.299	98.525.299	0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0


JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
 Gerente General
 C.C 8.029.376


JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
 Subgerente Financiero
 C.C 71.222.928


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



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO SEPARADO
Enero 01 a 31 de 2021-2020
 (Cifras en miles de pesos)

	Enero 2021	Enero 2020	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	57.362.844	106.931.028	-49.568.184	-46,4%
Depósitos Recursos en Administración	2.895.604	26.871.961	-23.976.357	-89,2%
Depósitos a Término	30.060.394	25.266.806	4.793.588	19,0%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	21.692.361	37.803.696	-16.111.335	-42,6%
Recaudo por arrendamientos	122.381	187.663	-65.282	-34,8%
Recaudo por operaciones a futuro (peajes)	0	0	0	0,0%
Rendimientos Financieros	832.243	531.721	300.522	56,5%
Otros ingresos de caja y bancos	302.692	148.117	154.575	104,4%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-139.823.009	-99.458.775	-40.364.234	40,6%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-4.798.729	-16.104.323	11.305.594	-70,2%
Retiros y pagos depósitos a término	-33.072.521	-31.097.834	-1.974.687	6,3%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-16.564.693	-512.318	-16.052.375	3133,3%
Consignaciones pendientes por identificar	-24.646.150	-52.831.314	28.185.164	0,0%
Pagos a Proveedores	-846.778	-1.201.421	354.643	-29,5%
Gastos Generales	-1.209.005	-1.587.530	378.525	-23,8%
Pago de Impuestos, Estampillas, Ley 418, ICA	-3.855.429	-5.165.264	1.309.835	-25,4%
Gastos Financieros	-983	-1.675	692	-41,3%
Otros gastos de operación	-442.810	-498.171	55.361	-11,1%
TOTAL FLUJO DE OPERACION	-111.991.589	-10.717.633	-101.273.956	944,9%
Capitalización Inversiones	0	0	0	0,0%
Inversión Flujos futuros	0	0	0	0,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	0	0	0,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSION	0	0	0	#iDIV/0!
FLUJO DESPUÉS DE INVERSTON	-111.991.589	-10.717.633	-101.273.956	944,9%
Nuevos prestamos Findeter	0	0	0	0,0%
Pagos Findeter	-2.974.835	-2.001.229	-973.606	48,7%
Pagos CAF	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACION	-2.974.835	-2.001.229	-973.606	48,7%
FLUJO DESPUÉS DE FINANCIACION	-114.966.424	-12.718.862	-102.247.562	803,9%
FLUJO NETO DEL PERIODO	-114.966.424	-12.718.862	-102.247.562	803,9%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	582.106.223	226.724.137	355.382.086	156,7%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	467.139.799	214.005.275	253.134.524	118,3%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

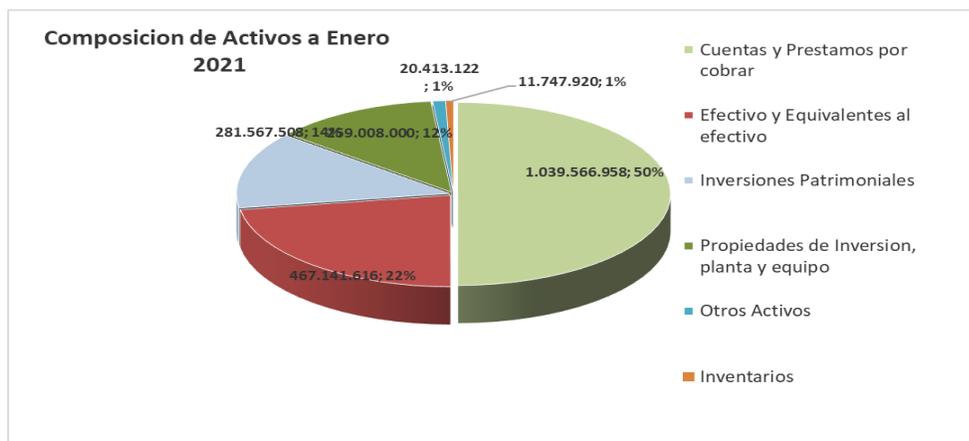
EVÉNIDE BLANDÓN VÉLEZ
Directora Contabilidad
C.C 43.750.871
TP-120231-T

Explicación de los Estados Financieros a enero 31 de 2021 Cifras expresadas en miles de pesos

Activo: Al cierre del 31 de enero de 2021 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$2.079.445.12, con un aumento del 4.8% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total de los activos al 31 de enero de 2021 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2021 1	2020 1	Variación
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.039.566.958	1.190.743.980	-151.177.022
Efectivo y Equivalentes al efectivo	467.141.616	214.007.030	253.134.586
Inversiones Patrimoniales	281.567.508	283.078.168	-1.510.660
Propiedades de Inversión, planta y equipo	259.008.000	253.786.338	5.221.663
Otros Activos	20.413.122	31.228.416	-10.815.294
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0
Total, activos	2.079.445.125	1.984.591.852	94.853.273



1. Efectivo y equivalentes al efectivo: Al realizar un comparativo con corte a enero de 2021 y 2020, se observa un saldo en este rubro de \$467.141.616 con un aumento del 118.3% frente a enero de 2020. Gracias al aumento los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una adecuada capacidad de respuesta frente a sus depósitos, pues el nivel de activos líquidos permite minimizar el riesgo de exigibilidad de corto plazo. A continuación, se muestra el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo durante la vigencia 2021:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de enero 2021 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$2.175.530 y en cuentas de ahorro a \$328.915.098



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

Entidad	Saldo	Participación
BBVA	151.696.776	45,82%
Popular	94.302.541	28,48%
Bogotá	66.937.584	20,22%
Davivienda	3.866.570	1,17%
Agrario	3.435.215	1,04%
Sudameris	3.082.308	0,93%
Colpatría	3.070.024	0,93%
Bancolombia	2.937.730	0,89%

Entidad	Saldo	Participación
Occidente	1.719.124	0,52%
CorpBanca	42.132	0,01%
Finandina	623	0,00%
Totales	331.090.628	100%

Los rendimientos financieros que generaron las cuentas en las entidades bancarias durante el mes de enero de 2021 ascendieron a \$805.823 con una tasa promedio ponderada del 2.07%.

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

Periodo	Tasa	
	2021	2020
Enero	2,07	4,86

En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$136.049.171, distribuidas así:

tipo de inversión	calificación de riesgo	plazo	Nit del emisor	nombre del emisor	tasa promedio ponderado	% de Part	Saldo
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	3.04%	0,58%	75.202.573
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	3.04%	1,23%	35.166.692
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	2.06%	0,58%	20.626.865
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	2.05%	0,77%	4.091.087
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	901.346.166	FONDO ABIERTO 1525 FC2 FIDUCEN	2.93%	0,77%	961.953
Total							136.049.171

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de enero de \$252.067.

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 2021 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$33.767.559, Plaza Mayor \$13.337.030, Teleantioquia \$9.451.756, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$1.813.013.

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

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales aumentaron alrededor de un 2.4% frente al mismo periodo del año 2020, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2020 del método de participación patrimonial. El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$47.126.561, Hidroeléctrica del Rio Arma \$78.563.413, Hidro Ituango \$25.627.249, Fiduciaria Central \$21.204.105, Renting de Antioquia \$17.599.653, Valor + S.A.S \$9.056.873, Generadora Santa Rita \$5.518.635 y Generadora la Cascada \$16.881.036.



3. **Cuentas y prestamos por cobrar:** este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de enero de 2021 este rubro ascendió a \$1.039.566.958; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 49.99%, 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 2021 de la **cartera de créditos** ascendió a \$885.105.523, con una variación de \$148.784, que equivale a una disminución del 14.39% con relación al cierre de enero de 2020. Los

intereses por cobrar de la cartera de créditos suman el valor de \$12.662.805. El deterioro de la cartera de créditos ascendió a \$82.721.301.

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

Cartera Por Altura De Mora-Enero 2021		
calificación.	Saldo Capital	Porcentaje
A	814.809.438	92,06%
B	402.839	0,05%
C	10.098.147	1,14%
D	21.788.683	2,46%
E	38.006.415	4,29%
Total, general	885.105.523	100%

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

Cartera Por Tipo De Cliente -enero 2021		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
Entidades Privadas	427.841.442	48,34%
Entidades Publicas	131.249.522	14,83%
Exempleado	5.358.009	0,61%
Municipios De Antioquia	311.531.580	35,20%
Municipios Fuera De Antioquia	9.124.969	1,03%
Total, general	885.105.523	100,00%

La tasa promedio ponderada de la colocación de créditos fue:

Periodo	2021	2020
Enero	7,94	8,80

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

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

- Mecanismo transitorio y excepcional, el cual tiene por objeto propender por la defensa y eficiencia en la recuperación del capital e intereses corrientes de la cartera clasificada como riesgo de crediticio “D” y “E”.

- Aplica para los clientes que se encuentren, al 30 de noviembre de 2017 con calificación “D” 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 2021 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro	Porcentaje
A	7.991.226	9,66%
B	14.962	0,02%
C	826.070	1,00%
D	6.089.658	7,36%
E	67.799.385	81,96%
Total, general	82.721.301	100,00%

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

Los saldos de los contratos a enero 31 de 2021 son:

Tipo De Cliente	Saldo Actual	N° Clientes	% Particip	Tasa Efpp
Pandequeso 5	\$ -	1	0,00%	0,00%
Túnel De Oriente	\$ 148.450.772	1	72,51%	6,09%

Tipo De Cliente	Saldo Actual	N° Clientes	% Particip	Tasa Efpp
Convenio Conectividad	\$ 26.067.962	1	12,73%	4,83%
Convenio Juan García	\$ 24.818.171	1	12,12%	6,09%
PCH Cascada	\$ 3.473.956	1	1,70%	6,11%
PCH Gensarit	\$ 1.932.481	1	0,94%	6,11%
Total, general	\$ 204.743.343	6	100,00%	5,93%

El retorno de los flujos futuros suma \$518.499 con una tasa promedio ponderada de 5,93%.

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

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

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

- Este grupo contiene los valores por concepto de costos legales, jurídicos, dependencias judiciales de los créditos que se encuentran en cobro jurídico. Estos valores ascendían aproximadamente a \$937.409.
- Se hallan cuentas por cobrar adjudicadas al IDEA en la liquidación de la entidad Parque Manantiales cobrados a las siguientes entidades:

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

- En este rubro está registrada la cuenta por cobrar a la entidad Tecnoevolucion por valor de \$2.427.572 por pagos realizados en la ejecución de contrato 0283 de 2013 cuyo objeto era “Adquirir e implementar un sistema de información integrado que apoye y soporte los procesos financieros del Instituto y que en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 0589-16 del 19 de septiembre de 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia. IDEA- declara el incumplimiento a dicho contrato.
- Cuotas partes por valor de \$293.992, Comisiones por administración de proyectos \$155.173, arrendamientos por \$208.045 e Incapacidades por \$ 30.313.
- Cuenta por cobrar por venta del Lote San Diego por \$10.417.448 discriminado en capital \$9.938.234 e intereses \$479.213. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:
 - ✓ Precio de venta: \$49.691.172
 - ✓ Anticipo:

28/04/2017	9.938.234.
20/03/2018	9.938.234.
7/02/2019	1.000.000.
18/03/2019	8.938.234.
20/12/2019	3.500.000.
18/03/2020	6.438.234.

- ✓ 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 \$355.773. Este lote no se ha entregado por lo tanto el Instituto aún continúa con los riesgos y control. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:
 - ✓ Precio de venta: \$12.520.000
 - ✓ Anticipo: \$5.008.000 consignado al IDEA en el 28 de diciembre de 2018 y 11 de diciembre de 2019 como garantía de seriedad.

- ✓ Plazo 48 meses
- ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
- ✓ Interés: DTF+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 \$92.521.

4. Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión al 31 de enero de 2021 ascienden a \$259.008.000

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

Descripción	Fecha	Valor
Lote Fundación Ferrocarril De Antioquia	19971230	\$ 15.342.560,53
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 "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. Liquidación Fogansa	20170601	\$ 165.999,99
Lote Fundadores 26 Has. Liquidación Fogansa	20170601	\$ 321.209,32
Lote De Terreno En Amaga Vía Vereda La Ferrería	20111230	\$ 1.662.736,31
Lote 52 Metros Matricula 51451 015-51451	20180201	\$ 18.875,94
Lote 453 Metros Matricula 050-43470	20180201	\$ 164.438,44
Lote Con Matrícula 028-24657 Recibido Por	20180801	\$ 96.940,25
Lote Con Matrícula 028-23692 Con Fundación	20180801	\$ 72.799,99

Descripción	Fecha	Valor
Lote(A) Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	\$ 8.006.453,51
Lote J (Retiro Zona Protección X Riesgo Desliza/	20170928	\$ 0,00
Lote L (Retiro, Zona De Protección) 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 Manantiales Escritura 303 Del	20170928	\$ 5.648.799,82
Lote No Vendible Eugenio Manantiales Escritura 3	20170928	\$ 0,00
Lote K Manantiales 39.734,63 M2 Escritura 1759	20170928	\$ 0,00
Lote 16 Manantiales 4469.49 M2 Escritura 1759 De	20170928	\$ 2.982.063,66
Lote 17 Manantiales 3581.74 M2 Escritura 1759 De	20170928	\$ 2.389.752,90
Lote 18 Manantiales 3441.41 M2 Escritura 1759 De	20170928	\$ 2.296.124,10
Lote 19 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	\$ 2.878.486,84
Lote 20 Manantiales 5010.08 M2 Escritura 1759 Del	20170928	\$ 3.342.747,72
Lote 21 Manantiales 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 Manantiales 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 Manantiales 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 Manantiales 19059.98 M2 Escritura 1759	20170928	\$ 12.716.903,65
Lote 29 Manantiales 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 Manantiales 2597.93 M2 Escritura 1759 Del	20170928	\$ 1.733.350,48
Lote 32 Manantiales 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 Matinales 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 Manantiales 4352.38 M2 Escritura 1759 Del	20170928	\$ 0,00
Lote Manantiales 97.323.65 M2 Escritura 1759 Del	20170928	\$ 0,00
Edificación Fundación Ferrocarril De Antioquia	20150101	\$ 8.150.598,95
Plaza De La Libertad Cra 53 A 42 - 145 F. Compra	20150101	\$ 16.173.547,78
Plaza De La Libertad Calle 44 42 - 31 F. Compra	20150101	\$ 1.537.335,10
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 42 F. Compra 28/	20150101	\$ 625.636,22
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 54 F. Compra 28/	20150101	\$ 632.159,29
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 56 F. Compra 28/	20150101	\$ 675.261,06
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 108 F. Compra 28	20150101	\$ 738.592,59
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 120 F. Compra 28	20150101	\$ 644.462,28
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 130 F. Compra 28	20150101	\$ 694.334,83

Descripción	Fecha	Valor
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 140 F. Compra 28	20150101	\$ 701.435,89
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 90 (102 F. Compra	20150101	\$ 612.219,89
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 90 (205) F. Compra	20150101	\$ 1.022.107,56
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 90 (206) F. Compra	20150101	\$ 277.106,40
Edificación Lote Finca "Santa Teresa" Vereda Sta.	20161126	\$ 220.000,00
Edificación Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 H, Monte	20161229	\$ 299.747,80
Edificación Lote "B" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	\$ 172.575,00
Edificación Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	\$ 8.764,80
Edificación Lote 2.188 Has. Liquidación Fogansa	20180201	\$ 359.295,04
Construcción De 123 Metros En Lote 015-13238	20180201	\$ 106.808,32
Casa Campesina Entregada Por fundación Funsanse	20180801	\$ 19.855,23
Edificación Eugenio Manantiales Escritura 3036	20170801	\$ 582.792,25
Cancela Construcciones En Curso Y Reparte Al Memo	20170930	\$ 3.534.344,72
Lote De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligación Adquiri	20150619	\$ 1.229.163,48
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidación Fogansa	20180201	\$ 31.362.049,65
Edificación De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligación	20150619	\$ 7.836.345,68
Edificación Dación En Pago De Medisalud Del Cauca	20201229	\$ 545.440,00
Lote Y Construcción Dación En Pago Torres De	20210121	\$ 5.033.156,45
Vuelo Forestal Ria		614.000
Total, Propiedades De Inversión		232.260.699
Depreciación Propiedades De Inversión		-2.600.722
Deterioro Lote De Terreno En Amaga		-3.760.027
Total, Propiedades De Inversión Neto		225.899.950

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

Descripción	Saldo a enero 31 2021
Terrenos	25.707.438
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Otras maquinarias y equipos	5.152.534
Muebles y enseres	140.006
Equipos y máquinas de oficina	1.417
Equipos de comunicación	240.663
Equipos de computación	809.611
Equipo de Transporte Terrestre	837.974
Bienes de arte y cultura	929.972
Depreciación edificaciones	- 435.691
Depreciación maquinaria y equipo	- 2705.799
Depreciación muebles y enseres	- 85.218
Depreciación equipo de oficina	- 1.054
Depreciación equipo de computación	- 55.410
Depreciación equipo de comunicación	- 52.836

Descripción	Saldo a enero 31 2021
Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación	- 458.174
Deterioro Sede IDEA	- 2.432.155
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	33.108.051

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

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

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

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

- ✓ \$10.847.701 correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de 2017, suscrito entre el IDEA e Indeportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica, administrativa, financiera y jurídica para la construcción del proyecto ciclorutas de Antioquia.

Mediante acta de ejecución N°01, que se desprende del convenio marco 0057 de 2017, se modifica el objeto, quedando así: “Corresponde a la estructuración de las condiciones técnicas, administrativas y financieras que permitan la construcción del proyecto de Ciclo Infraestructuras Deportivas en las regiones del Oriente, Occidente, Urabá y Valle del Aburra del Departamento de Antioquia, a efectos promover la actividad deportiva, ambiental, física y recreativa en estas regiones y que contribuyan a la movilidad, la conservación y protección del medio ambiente, la integración de la comunidad, el turismo y nuevas oportunidades para el sector urbano y rural. El valor de dicha acta de ejecución asciende a \$52.403.697, de los cuales \$30.000.000 corresponden al aporte del IDEA, y se podrán ejecutar solo para obras, los otros \$22.403.697 pertenecen a Indeportes, recursos

que financiaran diseños, obras, gestión predial y social, interventoría y/o supervisión, y demás bienes y/o servicios relacionados y necesarios para la adecuada ejecución del proyecto.

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

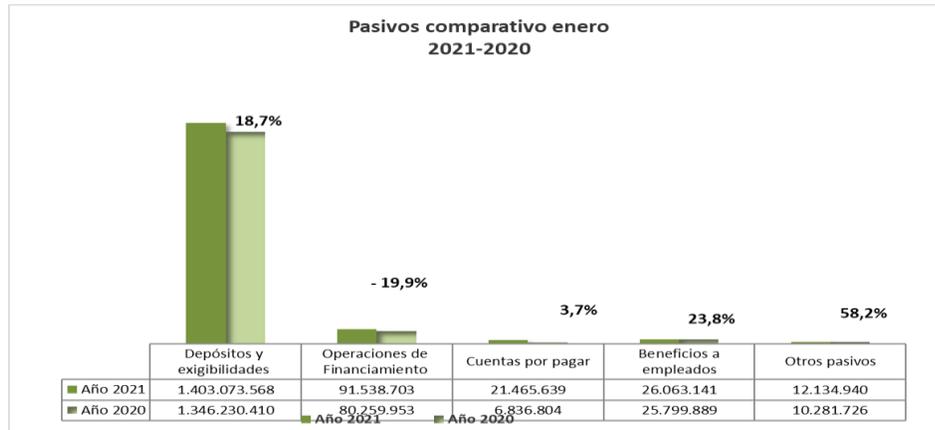
Ahora bien, en diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual ascendió a \$30.000.000.

- ✓ \$42.283 correspondientes al contrato 006 de 2020. Diseño, desarrollo, conceptualización y ejecución de campañas y estrategias comunicacionales para atender las necesidades de comunicación pública del instituto para el de desarrollo de Antioquia – idea y Teleantioquia
- ✓ \$2.855 correspondiente al contrato de administración del plan de bienestar entre el Idea y la unión temporal Idea.
- ✓ \$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 año 2017 y 2018 se realizó la devolución de recursos al IDEA del Proyecto Banco de las Oportunidades, tal como consta en el Acta N°22 del Comité Directivo Convenio N°0262 del 6 de julio de 2017.

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de enero 2021 ascendieron a la suma de \$1.554.275.992 con un aumento del 5,8% 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	Año 2021	Año 2020
Depósitos y exigibilidades	1.403.073.568	1.346.230.410
Operaciones de Financiamiento	91.538.703	80.259.953
Cuentas por pagar	21.465.639	6.836.804
Beneficios a empleados	26.063.141	25.799.889
Otros pasivos	12.134.940	10.281.726
Total, Pasivo	1.554.275.992	1.469.408.782



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

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

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

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

Depósitos Vista- saldo al 31 de enero 2021				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No Clientes	% Participación	Tpp
Departamento	115.672.460	2	23,89%	0,53%
Entidades	199.585.414	145	41,22%	0,48%
Municipios	168.905.735	170	34,89%	0,42%
Total, General	\$484.163.608	317	100%	0,47%

Los depósitos en la clasificación a término corresponden a depósitos efectuados con plazos preestablecidos para su vencimiento, plazo mínimo 30 días, los intereses se liquidan diariamente, pero se entregan al vencimiento, estos depósitos se asimilan a una cuenta de ahorros con un pacto de permanencia; al momento de constituirse se emite un certificado el cual no es desmaterializado ni negociable en el mercado, es únicamente a favor del primer beneficiario (Entidad o Municipio) El detalle de estos depósitos al 31 de enero 2021 se muestra a continuación:

Depósitos a Terminación- saldo al 31 de enero 2021				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No Clientes	% Participación	TPP
Departamento	-	0	0,00%	0,0%
Entidades	127.912.832	10	98,99%	2,00%
Municipios	1.300.232	4	1,01%	1,76%
Total, General	\$129.213.063	14	100 %	2,00 %

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

Depósitos Recibidos Para administración- Saldo al 31 de enero de 2021				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No Clientes	% Participación	TPP
Departamento	482.471.750	1	61,12%	1,61%
Entidades	263.421.458	223	33,37%	0,74%
Municipios	43.476.571	73	5,51%	0,70%
Total, General	\$789.369.779	297	100%	1,27%

8. **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 2021 fue de \$91.538.703, y presentan un aumento del 14,1% frente al 31 enero de 2020.

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Cuentas por pagar: Este rubro está representado obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos los cuales ya están separados por tipo de fondeo los cuales están discriminados de la siguiente manera: Cuentas por pagar propias del Idea \$426.612, cuantas por pagar de excedentes de liquidez conformadas por los intereses de los depósitos a término o a vista por \$ 4.277, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$20.212.367, deducciones de nómina a los empleados por \$71.844, retenciones en la fuente e Ica por \$659.066 e Impuesto a las ventas por \$28.192 y otros acreedores por valor \$ 23.284.

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

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

A continuación, se detalla el saldo a enero 31 de 2021 de los beneficios a empleados:

Descripción	Saldo a enero 31 2021
Cesantías	1.743.281
Intereses Sobre cesantías	7.070
Vacaciones	450.296
Prima De Vacaciones	434.866
Prima De Servicios	183.913
Prima De Navidad	64.912
Bonificación	63.442
Otros Salarios Boni Esp Recreación	51.106
Provisión Bonificación Servicios Prestados	156.545
Aportes A Riesgos Laborales	5.729
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	98.251
Aportes A Seguridad Social- Empleador	72.381
Aportes Caja De Compensación	31.981
Total	3.363.773

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

El valor del cálculo actuarial pensiones a \$5.819.286 y el cálculo cuotas y Bonos pensionales es de \$16.880.083.

La tasa de descuento utilizada fue del 5,42%, la cual corresponde al promedio ponderado de la tasa de descuento que refleja el valor de los flujos de caja esperados por los pagos futuros de los beneficios. La curva de rendimientos para los TES fue calculada bajo el método de Nelson y Siegel a 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 205 personas, las cuales quedaron clasificadas así:

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

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

11. **Recaudos a favor de terceros** corresponden a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “Convenio Fondo del Agua”, celebrado con el Departamento de Antioquia cuyo saldo a enero de 2021 es de \$1.563.508.

En este concepto también se registran las notas crédito, de las cuales no se tenían identificados los terceros que realizaron la consignación, y tampoco se tenía el soporte para su debido registro contable, las cuales ascienden a \$662.164.

Dentro de este rubro también están registrados los valores correspondientes a deducciones por concepto de estampillas departamentales y ley 418 realizadas a los pagos que realiza el IDEA a sus proveedores y aquellos pagos provenientes de la administración de recursos. Estas deducciones son: Ley 418 a favor del Departamento de Antioquia y Municipio de Medellín \$1.029.843 y Estampillas departamentales \$1.026.550

12. **Provisión para litigios y Diversas:** para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos sobre las demandas en contra del Instituto y sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por existir fallos en contra en primera instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal, este valor ascienda a \$ 1.002.065. también se tiene en cuenta el cálculo de las provisiones de los gastos ejecutados en el mes y no facturados, al igual que la provisión del cálculo actuarial ya que fue enviado por parte de la Contraloría por medio de resolución y será facturado mensualmente, ascendiendo a \$ 1.142.811.

13. Los **Avances y anticipos recibidos** corresponden al anticipo recibido por la venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a \$5.708.000, según promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

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

La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

- ✓ Precio de venta: \$12.520.000

- ✓ Anticipo: \$2.504.000 consignado al IDEA en el mes de noviembre de 2018 y 2019 como garantía de seriedad.
- ✓ Plazo 48 meses
- ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
- ✓ Interés: DTF+1 aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.

14. **Patrimonio** a enero 31 de 2021 el mismo ascendió a \$525.169133, frente a \$515.183.069 de enero de 2020, lo cual representa un aumento del 0,35%.

Descripción	ene-21	Participación
Reservas	347.301.839	66,13%
Capital Fiscal	98.525.299	18,76%
Resultados ejercicios anteriores	79.582.540	15,15%
Excedentes del ejercicio 2021	6.720.917	1,28%
Superávit por método de participación patrimonial	-4.605.425	-0,88%
Impactos por transición	0	0,00%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-2.356.038	-0,45%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La aprobación por parte de la Junta Directiva se sustenta en el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación, el cual establece que se entiende como realizada la porción del ajuste reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE

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

La Junta Directiva decide trasladar el valor de \$35.340.140 correspondiente al ajuste por transición del lote de San Diego registrado en la cuenta impactos por la transición al nuevo marco de regulación a la cuenta de reserva y crear una reserva 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.

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

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

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

Entidad	2021	2020	Variación
Fiducial	5.964.732	5.839.230	125.502
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	-12.004.175	-12.004.175	0
Generadora Santa Rita E.S. P	465.194	473.062	-7.868
Gen +. S.A E.S. P	- 1.367.724	-1.255.043	-112.681
Renting de Antioquia S.A.S	-287.369	-256.048	-543.417
Hidroeléctrica del Río Arma S.A.S. E.S. P	-8.801.298	- 8.801.298	0
Valor + S.A.S	10.548	10.548	0
Generadora la cascada	403.041	-	417.802

Entidad	2021	2020	Variación
Teleantioquia	3.780.492	3.601.659	178.833
Frigoríficos Ganaderos de Colombia	288.816	7.659.603	-7.370.787
Promotora Ferrocarril de Antioquia	- 1.395.043	-2.312.625	917.582
Plaza Mayor Medellín Convenciones	8.337.361	8.324.895	12.466
Total	-4.605.425	1.777.212	-6.382.568

Estado de Resultados: La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de enero de 2021 arroja un excedente neto acumulado de \$6.720.917; y cada grupo se detalla a continuación:

15. El estado de resultados arroja al 31 de enero 2021, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$9.484.761, discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera	7.451.411	78,6%
Comisiones	116.557	1,2%
Rendimientos financieros	805.823	8,5%
Valoración del Portafolio y Flujos Futuros	1.110.969	11,7%
total	9.484.761	100,0%

Los ingresos de cartera representan el 78.6% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:



16. Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 31 de enero de 2021 a \$1.623.320

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$1.384.726, 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 \$233.421, 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 \$5.173 por las operaciones de la Línea CAF.

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

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

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero-21	0,47	2,0	1,27

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 \$7.861.440, 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 \$5.168.216, lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

17. Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2021, ascienden a \$2.693.225 y se presentan de manera comparativa con enero de 2020 así:

Descripción	2021	2020
Cifras expresadas en miles de pesos		
Servicios personales		
Sueldos, salarios, provisión de prestaciones sociales (1)	1.199.592	965.013
Contribuciones imputadas (2)	120.097	155.122
Contribuciones efectivas (3)	208.342	191.465

Descripción	2021	2020
Aporte de nómina (4)	39.997	38.308
Total, servicios personales	1.568.028	19.976.812
Generales		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (5)	183.333	0
Impuestos, contribuciones y tasas (6)	247.035	55.847
Comisiones, honorarios y servicios (7)	176.743	4.229
Vigilancia	82.104	84.995
Materiales y suministros	14.996	0
Servicios públicos	55.480	26.834
Servicios de aseo y cafetería	29.301	30.307
Mantenimiento (8)	130.647	40.635
Seguros (9)	48.316	73.471
Arrendamiento (10)	137.980	58.986
Comunicaciones y transporte	2.667	1.780
Combustibles y lubricantes	2.021	5.565
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	1.575	0
Intangibles	0	53.349
Eventos varios (11)	13.000	0
Total, Generales	1.125.198	435.999
Total, Gastos Operacionales	2.693.225	1.785.908

(1) Incluye: sueldos del personal (\$731.246), prestaciones sociales (\$334.183) Viáticos (\$76), gastos de viaje (\$17) remuneración de servicios técnicos (\$24.069) y estimaciones del plan de bienestar institucional (\$110.000).

(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades (\$3.218), amortización 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 (\$170.632), así como también, aportes a caja de compensación (\$31.981), riesgos profesionales (\$5.729).

(4) Incluye los aportes de al Instituto Colombiano de bienestar familiar (\$281.618) y aportes a Sena (\$187.769).

(5) Corresponde a la estimación del contrato celebrado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y Teleantioquia para la creación, desarrollo y conceptualización de campañas y estrategias comunicacionales.

(6) Los gastos más representativos corresponden a las estimaciones de impuesto predial de los bienes inmuebles propiedad del Instituto.

Otros impuestos y contribuciones son: estimación de impuesto de vehículo (\$1.000) y estimación de la cuota de fiscalización (\$97.422).

(7) Este rubro lo compone las estimaciones de:

Descripción	valor
3 miembros de junta Directiva	\$ 2.719,58
Revisoría Fiscal	\$ 18.000,00
Calificación de Riesgo de Crédito	\$ 26.965,40
Sistemas GYG	\$ 5.000,00
Icontec	\$ 793,33
Mesa de Ayuda Valor +	\$ 4.931,46
calculo actuarial	\$ 10.000,00
avalúos comerciales	\$ 100.000,00
abogados externos	\$ 5.000,00
prueba de vulnerabilidad	\$ 3.333,33
Total, estimaciones Honorarios Comisiones y servicios	\$ 176.743,10

(8) Los principales gastos corresponden a mantenimiento de jardinería por valor de \$ 10.590 y las siguientes estimaciones de:

Descripción	Valor
Fundación Ferrocarril	\$ 39.507
Locativos	\$ 79.636
Total, estimaciones mantenimiento	\$ 119.143

(9) Las pólizas de seguros son:

Concepto	Valor
Todo Riesgo Daños Materiales	7.507
Colectiva De Seguro De Automóviles	8.262
Vida Grupo	5.393
Accidentes Personales	1.636
Responsabilidad Civil Extracontractual	11.485
Manejo Global Para Entidades Oficiales	2.204
Infidelidad Y Riesgos Financieros	11.714
Generales, Soat Y Otros	115

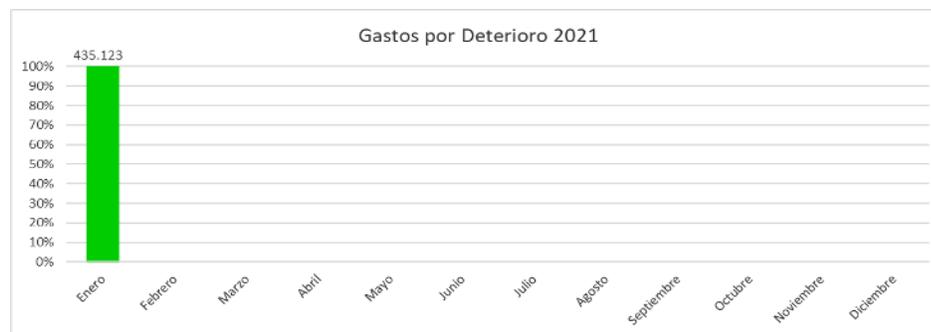
(10) En este rubro los gastos más representativos son Servisoft por valor de \$ 2.606 y las siguientes estimaciones:

Descripción	2021 01
Arrendamiento de infraestructura de datacenter y contingencias para el sistema financiero SIIF (G&G)	\$ 13.000
Cuotas de Administración y custodia de Bienes	\$ 66.253
total, estimaciones de arrendamiento	\$ 79.253

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

El resultado operacional antes de deterioro, depreciaciones asciende al 31 de enero 2021 a \$5.168.216 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, una política de seguimiento del gasto, y revisión permanente de las tasas de captación y colocación garantizando la competitividad en el mercado y una mejora en el margen de intermediación de la entidad; lo anterior con el fin de lograr una estructura financiera más eficiente, eficaz y sostenible.

18. El **gasto de deterioro** lo compone básicamente la probabilidad del incumplimiento de pago y exposición al riesgo del crédito de los créditos se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC). En el mes de enero de 2021 el gasto por deterioro registrado ascendió a \$435.123.



Una vez descontados el deterioro y depreciaciones a los excedentes brutos, se observa un **excedente operacional** de \$4.554.552.

19. Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a enero 31 de 2021 ascienden a \$2.413.778, detallados así: intereses de créditos a empleados y exempleados \$22.757, intereses venta lote San Diego y Sabaneta \$68.895, ingresos que generan los contratos de arrendamiento de bienes inmuebles por valor de \$172.378, Ajuste por diferencia en cambio \$0, e ingresos diversos por \$2.149.754 donde se destaca la recuperación por dación en pago de torres de bicentenario por valor \$ 1.715.331 y la recuperación del Deterioro de Cartera por \$433.203, la cual se explica por los pagos realizados durante la vigencia 2021 de los desembolsos y que generaron gasto por deterioro en su desembolso en la vigencia 2020.



20. Los **otros gastos** ascendían al 31 de enero de 2021 a \$247.413 con una disminución con relación a enero de 2020 de 15.33%.

El rubro más representativo son los siguiente:

- \$98.792 ajuste por diferencia en cambio en la medición posterior del crédito con la CAF, el cual está pactado en dólares y el gasto de debe al incremento en la Tasa Representativa del Mercado TRM.
- \$143.015 correspondiente a las estimaciones de los aportes al Institución de cultura y patrimonio de Antioquia, Indeportes Ordenanza 25E y ayuda a los Municipios.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA A ENERO DE:

Indicadores de Capital	Formula	2021	2020
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	296,0%	285,2%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	74,7%	74,0%
Patrimonio Técnico		482.157.253	479.158.732
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	29,99%	27,20%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula		
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	28,4%	19,2%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	21,8%	52,8%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	34,3%	32,9%
Indicadores de Rentabilidad	Formula		
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	0,3%	0,1%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	1,3%	0,5%
Rentabilidad de la Cartera	Ingresos Netos de Intereses / Cartera	0,8%	0,7%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera/ Costo de servicios	5.824.400	3.440.618
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y Dep/ Ingresos Operacionales	54,5%	39,2%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	48,0%	25,1%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	70,9%	25,5%
NIM		109,1%	155,2%