



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO
Comparativo Enero 2023 - Enero 2022
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2023 01	2022 01	Variación \$	Variación %
Activo				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	809.630.204	644.633.218	164.996.986	25,6%
<i>Caja</i>	2.320	2.000	320	16,0%
<i>Depósitos en Instituciones Financieras</i>	673.598.367	545.282.171	128.316.196	23,5%
<i>Depósitos con Uso Restringido</i>	712.060	0	712.060	100,0%
<i>Inversiones Equivalentes al Efectivo</i>	19.858	22.318	(2.461)	-11,0%
<i>Inversiones en Administración de Liquide</i>	135.348.400	99.326.728	36.021.672	36,3%
Inversiones Patrimoniales	294.223.302	284.676.166	9.547.135	3,4%
<i>En Entidades Asociadas y al Costo</i>	58.616.423	58.294.082	322.340	0,6%
<i>En Entidades Controladas</i>	235.606.879	226.382.084	9.224.795	4,1%
<i>Deterioro</i>	0	0	0	0,0%
Cuentas y Préstamos por Cobrar	1.434.596.378	1.186.643.941	247.952.437	20,9%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo</i>	1.270.467.430	1.044.239.450	226.227.981	21,7%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados</i>	10.326.944	8.083.576	2.243.368	27,8%
<i>Operaciones a Futuro</i>	221.781.058	208.468.670	13.312.387	6,4%
<i>Otras Cuentas por Cobrar</i>	18.388.348	5.233.775	13.154.573	251,3%
<i>Deterioro de Cartera</i>	(86.367.402)	(79.381.529)	(6.985.873)	8,8%
Propiedades de Inversión, Planta y Equipo	272.090.466	273.854.602	(1.764.136)	-0,6%
<i>Propiedad Planta y Equipo</i>	33.760.090	34.937.958	(1.177.868)	-3,4%
<i>Propiedades de Inversión</i>	238.330.376	238.916.644	(586.268)	-0,2%
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0	0,0%
Otros Activos	19.638.228	20.128.241	(490.014)	-2,4%
<i>Intangibles</i>	3.634.016	2.924.444	709.572	24,3%
<i>Recursos Entregados en Administración</i>	15.838.357	16.947.253	(1.108.896)	-6,5%
<i>Otros</i>	165.854	256.544	(90.690)	-35,4%
Total Activos	2.841.977.299	2.421.684.090	420.293.209	17,4%
Pasivo				
Depositos y Exigibilidades	2.061.684.014	1.756.387.453	305.296.561	17,4%
<i>Depósitos a la Vista</i>	954.168.602	733.592.222	220.576.381	30,1%
<i>Depósitos a Término</i>	217.925.013	155.777.808	62.147.205	39,9%
<i>En Administración</i>	889.590.399	867.017.423	22.572.976	2,6%
Operaciones de Financiamiento	99.742.331	83.336.255	16.406.076	19,7%
<i>Crédito - CAF</i>	0	0	0	0,0%
<i>Créditos de Redescuento</i>	12.703.638	9.542.375	3.161.262	33,1%
<i>Operaciones de Financiamiento</i>	87.038.693	73.793.880	13.244.813	17,9%
Cuentas por Pagar	4.108.949	1.784.071	2.324.879	130,3%
Beneficios a Empleados	20.242.748	22.505.021	(2.262.273)	-10,1%
Otros Pasivos	30.401.928	14.892.012	28.008.385	188,1%
<i>Recaudos a Favor de Terceros</i>	16.480.562	4.936.766	11.543.796	233,8%
<i>Provisiones Diversas</i>	5.454.694	2.443.246	2.087.731	85,4%
<i>Avances y Anticipos Recibidos</i>	8.466.673	7.512.000	954.673	12,7%
Total Pasivos	2.216.179.971	1.878.904.813	337.275.158	18,0%
Patrimonio				
<i>Capital Fiscal</i>	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
<i>Reservas</i>	394.172.319	358.363.083	35.809.236	10,0%
<i>Superavit por Método de Particip. Patrim.</i>	(5.634.427)	(5.499.470)	(134.957)	2,5%
<i>Ganancias o Pérdidas Beneficios a Emple</i>	2.293.907	435.555	1.858.352	426,7%
<i>Excedentes Acumulados</i>	123.065.104	88.023.151	35.041.952	39,8%
<i>Excedentes del Ejercicio</i>	13.375.125	2.931.658	10.443.467	356,2%
Total Patrimonio	625.797.328	542.779.277	83.018.051	15,3%
Total Pasivo y Patrimonio	2.841.977.299	2.421.684.089	420.293.209	17,4%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
CC.71.222.928

DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Contable
CC. 1.020.424.467
TP-24900-T



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Comparativo Enero 2023 - Enero 2022
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2023 01	2022 01	Variación \$	Variación %
Ingresos de Actividades Ordinarias	29.182.578	8.240.491	20.942.087	254,1%
<i>Fomento</i>	13.773.483	4.414.145	9.359.338	212,0%
<i>Tesorería</i>	942.100	150.836	791.264	524,6%
<i>Redescuento</i>	1.334.583	500.533	834.049	166,6%
<i>Descuento de Facturas</i>	10.907	4.428	6.479	146,3%
<i>Crédito CAF</i>	17.889	96.402	(78.513)	-81,4%
<i>Comisiones</i>	337.401	118.098	219.303	185,7%
<i>Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio</i>	9.882.017	1.731.589	8.150.428	470,7%
<i>Flujos Futuros</i>	2.884.199	1.224.460	1.659.739	135,5%
Costo de los Servicios Financieros	11.298.830	2.596.411	8.702.419	335,2%
<i>Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades</i>	10.258.247	2.262.067	7.996.180	353,5%
<i>Intereses Crédito CAF</i>	0	0	0	0,0%
<i>Intereses Crédito Redescuento</i>	1.040.584	334.344	706.240	211,2%
Excedente Bruto por Servicios Financieros	17.883.748	5.644.080	12.239.668	216,9%
Gastos Operacionales de Administración	5.124.268	2.934.243	4.380.051	149,3%
<i>Servicios Personales</i>	2.249.766	1.758.140	491.626	28,0%
<i>Generales</i>	2.396.589	1.019.868	1.376.721	135,0%
<i>Provisiones y Deterioro</i>	477.913	156.234	643.358	411,8%
EBITDA	12.759.479	2.709.837	10.049.642	370,9%
Depreciaciones y amortizaciones	210.807	215.632	(4.825)	-2,2%
<i>Depreciación</i>	155.975	158.881	(2.906)	-1,8%
<i>Amortización</i>	54.832	56.752	(1.920)	-3,4%
Deficit/Excedente operacional	12.548.672	2.494.205	10.054.467	403,1%
Otros Ingresos	1.113.865	548.290	565.575	103,2%
<i>Financieros</i>	239.955	120.221	119.734	99,6%
<i>Dividendos</i>	0	0	0	0,0%
<i>Diferencia en cambio</i>	0	0	0	0,0%
<i>Utilidad por aplicación del mét de particip</i>	0	0	0	0,0%
<i>Reverso Deterioro de valor</i>	0	0	0	0,0%
<i>Baja En Cuenta Venta Activos Inmuebles</i>	0	0	0	0,0%
<i>Utilidad por venta de activos</i>	0	0	0	0,0%
<i>Ajuste de ejercicios anteriores</i>	0	0	0	0,0%
<i>Arrendamientos</i>	268.262	220.150	48.112	21,9%
<i>Sentencias a Favor de la Entidad</i>	0	0	0	0,0%
<i>Diversos</i>	605.648	207.918	397.730	191,3%
Otros Gastos	287.413	110.837	176.576	159,3%
<i>Financieros</i>	19.840	16.656	3.185	19,1%
<i>Diferencia en cambio</i>	0	0	0	0,0%
<i>Perdida por aplicación del mét de particip</i>	0	0	0	0,0%
<i>Aportes Interinstitucionales</i>	156.367	87.500	68.867	78,7%
<i>Pérdidas por Riesgo operativo</i>	0	0	0	0,0%
<i>Otras subvenciones urbanísticas</i>	0	0	0	0,0%
<i>Gastos de Ejercicios Anteriores</i>	0	0	0	0,0%
<i>Provisión de Deudores</i>	111.193	6.582	104.611	1589,4%
<i>Impuestos Asumidos</i>	0	0	0	0,0%
<i>Perdida por Baja de activos</i>	0	0	0	0,0%
<i>Diversos</i>	12	100	(87)	-87,6%
Deficit/Excedente No Operacional	826.452	437.453	388.999	88,9%
Deficit/Excedente neto	13.375.125	2.931.658	10.443.467	356,2%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
CC.71.222.928

DIANA RAMÍREZ CORREA
Directora Contable
CC. 1.020.424.467

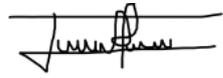


INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
A Enero 31 de 2023 y 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a enero 31 de 2022	542.779.277
Variaciones Patrimoniales	83.018.051
Saldo del Patrimonio a enero 31 de 2022	625.797.328

Detalle de las variaciones patrimoniales	2023	2022	56.437.158
Incrementos	524.978.121	443.818.422	81.159.699
Resultados ejercicios anteriores	123.065.104	88.023.151	35.041.952
Reservas	394.172.319	358.363.083	35.809.236
Superávit por met participación patrim	-5.634.427	-5.499.470	-134.957
Déficit /Excedentes del ejercicio	13.375.125	2.931.658	10.443.467
Disminuciones	2.293.907	435.555	1.858.352
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	2.293.907	435.555	1.858.352
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
 CC.71.222.928


DIANA RAMIREZ CORREA
 Directora Contable
 CC. 1.020.424.467
 TP-24900-T

El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y su modificación resolución 426 de 2019.



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO SEPARADO
Enero 01 a 31 de 2023-2022
 (Cifras en miles de pesos)

	2023 1	2022 1	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	175.601.794	145.362.552	30.239.242	20,8%
Depósitos Recursos en Administración	158.548.493	14.285.075	144.263.417	1009,9%
Depósitos a Término	70.600.316	1.719.537	68.880.779	4005,8%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	34.594.587	15.600.497	18.994.090	121,8%
Recaudo por arrendamientos	620.181	0	620.181	227756617,8%
Recaudo por operaciones a futuro	878.295	0	878.295	0,0%
Rendimientos Financieros	10.097.289	0	10.097.289	0,0%
Otros ingresos de caja y bancos	49.346.990	-2.226.237	51.573.227	-2316,6%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-291.822.897	-176.368.429	-115.454.468	65,5%
Retiros y pagos depósitos recursos en administra	-50.038.374	-25.399.898	-24.638.476	97,0%
Retiros y pagos depósitos a término	-46.769.953	-7.534.450	-39.235.503	520,7%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-47.626.561	-14.778.840	-32.847.720	222,3%
Consignaciones pendientes por identificar	-109.594.968	0	-109.594.968	0,0%
Pagos a Proveedores	-1.647.698	-2.209.378	561.680	-25,4%
Gastos Generales	-1.630.208	-1.346.415	-283.792	21,1%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-11.498.516	-4.411.464	-7.087.052	160,7%
Gastos Financieros	-1.506.274	-1.692	-1.504.582	0,0%
Otros gastos de operación	-838.626	-13.300	-825.326	6205,4%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	-62.686.130	-57.322.442	-5.363.688	9,4%
Capitalización Inversiones	0	0	0	0,0%
Inversión Flujos futuros	0	909.108	-909.108	-100,0%
Excedentes Financieros	0	0	0	0,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera i	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	150.000	0	150.000	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	150.000	909.108	-759.108	0,0%
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	-62.536.130	-56.413.333	-6.122.797	10,9%
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	435.000	388.717	46.283	11,9%
Pagos Findeter y finagro	-2.898.092	-2.324.123	-573.969	24,7%
Pagos CAF	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	-2.463.092	-1.935.406	-527.686	27,3%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	-64.999.222	-58.348.739	-6.650.483	11,4%
FLUJO NETO DEL PERIODO	-64.999.222	-58.348.739	-6.650.483	11,4%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	874.760.485	703.368.194	171.392.291	24,4%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	809.761.263	645.019.455	164.741.808	25,5%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
 Gerente General
 C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
 Subgerente Financiero
 CC.71.222.928

DIANA RAMÍREZ CORREA
 Directora Contable
 CC. 1.020.424.467
 TP-24900-T

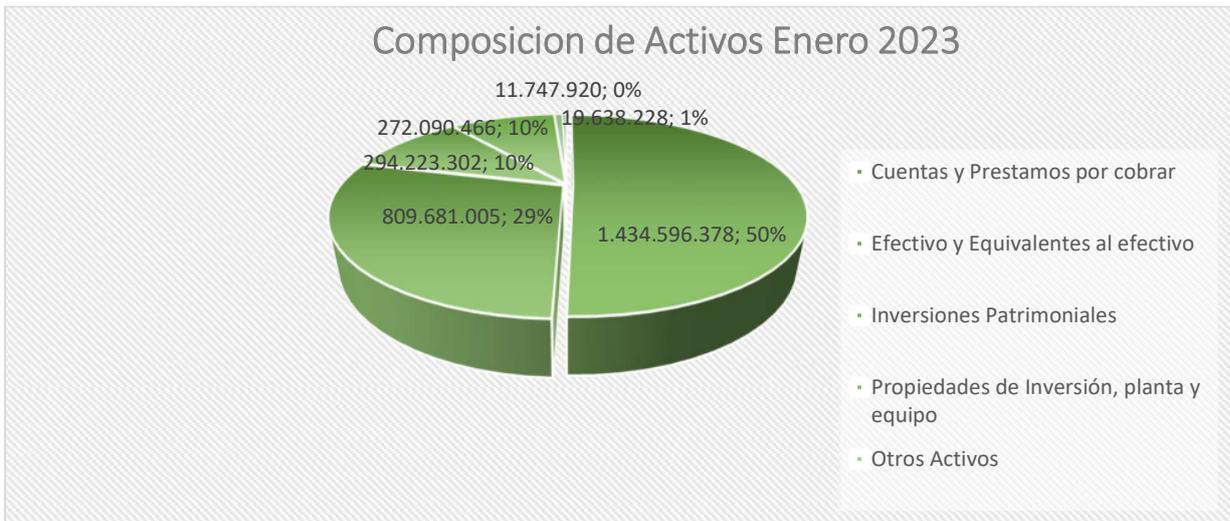
El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y su modificación resolución 426 de 2019.

Explicación de los Estados Financieros enero 31 de 2023 Cifras expresadas en miles de pesos

Activo: Al cierre del 31 de enero de 2023 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$2.841.977.299 con un aumento del 17.4% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total de los activos al 31 de enero de 2023 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2023	2022	Variación \$
Total, activos	2.841.977.299	2.421.684.090	420.293.209
Efectivo y Equivalentes al efectivo	809.681.005	644.633.218	165.047.787
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.434.596.378	1.186.643.941	247.952.437
Inversiones Patrimoniales	294.223.302	284.676.166	9.547.135
Propiedades de Inversión, planta y equipo	272.090.466	273.854.602	-1.764.136
Otros Activos	19.638.228	20.128.241	-490.014
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0



Efectivo y equivalentes al efectivo: Al realizar un comparativo con corte enero de 2023 y 2022, se observa un saldo en este rubro de \$809.630.204 con un aumento del 25.6% frente a enero de 2022. 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.

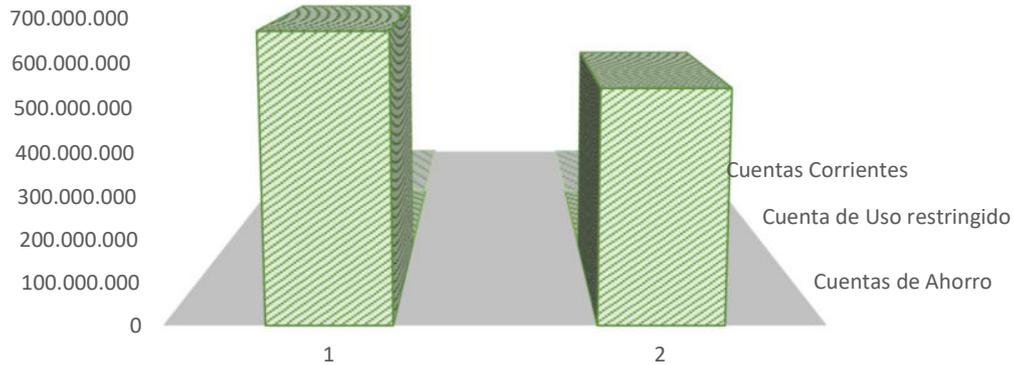


A continuación, se muestra el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo durante la vigencia 2023:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de enero 2023 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$4.536.287, en cuentas de ahorro a \$669.062.081 y cuenta de Uso restringido por valor de \$712.060.

COMPOSICION DE DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS 2023-2022



	1	2
Cuentas de Ahorro	669.062.081	543.133.679
Cuenta de Uso restringido	712.060	0
Cuentas Corrientes	4.536.287	2.148.493

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

Entidad	Saldo	Participación
Totales	674.310.427	100%
Colpatria	495.856.123	73,54%
BBVA	80.261.149	11,90%
Banco W	16.966.381	2,52%
Popular	10.348.834	1,53%
Davivienda	33.743.089	5,00%
Finandina	136	0,00%
Falabella	572.562	0,08%
Occidente	3.859.963	0,57%
Bancolombia	29.454.129	4,37%
Bogotá	869.346	0,13%
CorpBanca	2.018.790	0,30%
Sudameris	146.591	0,02%
Agrario	139.645	0,02%

En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$19.858 distribuidas así:

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa Promedio Ponderado	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	18,19%	6,33%	1.257
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	18,19%	0,71%	142
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	15,10%	19,33%	3.838
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	15,67%	72,58%	14.412
AAA	Sin pacto de permanencia	901.346.166	FONDO ABIERTO 1525 FC2 FIDUCEN	15,67%	1,05%	209
						19.858

Los rendimientos de esta inversión generaron un ingreso durante el mes de enero de **\$254**.

En el rubro del efectivo se encuentran también las **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en CDTs, los cuales ascienden a \$196.533.593, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)
Totales	135.348.400
BBVA	17.361.135
Falabella	14.514.465
Falabella	10.494.000
Falabella	4.976.859
Falabella	17.470.220
Falabella	16.378.560
Bancoomeva	1.001.550
Bancoomeva	20.883.369
Finandina	17.759.121
Occidente	14.509.121

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de Enero de **\$1.598.705**.

En el mes de enero la empresa Credicorp Capital la cual generó los siguientes valores.

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31-01-2023	Diferencia
BBVA	17.372.226	17.361.135	-11.091
Falabella	14.522.780	14.514.465	-8.315
Falabella	10.627.083	10.494.000	-133.083
Falabella	5.002.389	4.976.859	-25.530
Falabella	17.468.668	17.470.220	1.552
Falabella	16.354.300	16.378.560	24.260
Bancoomeva	1.005.729	1.001.550	-4.179
Bancoomeva	20.860.361	20.883.369	23.007
Finandina	17.734.482	17.759.121	24.639
Occidente	14.482.960	14.509.121	26.162
	135.430.978	135.348.400	-82.578

2. Cuentas y préstamos por cobrar: este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de enero de 2023 este rubro ascendió a \$1.434.596.378; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 50.48%, 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 2023 de la **cartera de créditos** ascendió a \$1.258.613.152, con una variación de \$221.335.746 que equivale a un aumento del 21.34% con relación al cierre de enero de 2022. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos suman el valor de \$17.681.692, el deterioro de la cartera de créditos ascendió a \$86.367, teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para enero 2023 ascendió a \$77.165.530.

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

Cartera Por Altura De Mora – enero 2023		
Calificación	Saldo Capital	Porcentaje
A	1.213.957.007	96,45%
B	5.396.355	0,43%
C	1.677.141	0,13%
D	3.329.340	0,26%
E	34.253.204	2,72%
Total, general	1.258.613.047	100%

La composición por cliente de la cartera de créditos al cierre de enero 2023 es:

Cartera Por Tipo De Cliente – enero 2023		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
Municipios De Antioquia	600.539.832	47,71%
Entidades Privadas	531.877.684	42,26%
Entidades Publicas	112.381.937	8,93%
Municipios Fuera De Antioquia	7.986.180	0,63%
Exemplado	5.827.415	0,46%
Total, general	1.258.613.047	100%

La tasa promedio ponderada de la colocación de créditos fue:

Periodo 2023	DTF	IBR 1M
Enero	6,90%	-0,10%

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 2023 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados – enero 2023		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje
A	1.182.014.888	93,91%
B	2.937.689	0,23%
C	4.760.183	0,38%
D	9.402.689	0,75%
E	59.497.599	4,73%
Total, general	1.258.613.047	100%

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de enero, el saldo de esta cuenta comprendía:

Descripción	2023	2022	Variación
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	240.169.406	213.702.445	26.466.962
Operaciones A Futuro (a)	221.781.058	208.468.670	13.312.387
Cuentas Por Cobrar (b)	19.295.547	5.550.095	13.745.452
Deterioro Otros Deudores (c)	-907.198	-316.321	-590.878

(a) Operaciones a futuro.

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

Nombre del Proyecto	Saldo Capital	
	2023	2022
Túnel de Oriente	177.191.669	157.835.617
Convenio Conectividad	18.801.958	23.186.395
Convenio PCH Juan García	19.947.718	21.550.924
Convenio PCH la Cascada	3.808.960	3.840.544
Convenio Gensarit	2.030.752	2.055.189
Total	221.781.058	208.468.670

(b) El rubro de otras cuentas por cobrar a enero 31 está conformado así:

Descripción	2023	2022
Total	19.295.547	5.550.095
Capital e Intereses venta inmuebles (1)	137.329	50.092
Sentencias, laudos y conciliaciones (2)	4.851.833	4.187.661
Otras cuentas por cobrar (3)	13.574.033	500.475
Cuotas partes de pensiones	335.420	311.431
Comisiones Admón. de Proyectos	0	154.670
Costo Financiero Recursos En Admón. (4)	206.960	0
Incapacidades	39.498	6.438
Arrendamientos	138.772	338.928
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	11.702	400

- (1) **Capital e intereses venta de inmuebles:** En saldo de este rubro se encuentra la cuenta por cobrar por valor de \$137.329 por concepto de intereses correspondiente a la venta del Lote ubicado en el Municipio de Sabaneta al Consorcio Pan de Azúcar. La venta de este lote está pactada a un interés del DTF+1, con un plazo de cuatro (4) años y cuotas a capital anuales de \$2.504.000. En el año 2021 se modificó el contrato en lo referente a la cuota de ese año, acordando un pago a capital de \$2.504.000 millones a más tardar el 31 de julio del año 2022 liquidados estos a una tasa de interés de DTF+5%, plazo que se incumplió por la contraparte y la cual, solicitó al instituto una prórroga.
- (2) **En el rubro de Sentencias laudo y Conciliaciones** fue creado en el mes de octubre de 2021 con reclasificación de los saldos de otras cuentas por cobrar. El tercero con mayor materialidad en este rubro es la cuenta por cobrar a la entidad Tecno evolución por valor de \$2.427.572 por pagos realizados en la ejecución de contrato 0283 de 2013 cuyo objeto era “Adquirir e implementar un sistema de información integrado que apoye y soporte los procesos financieros del Instituto y que en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 05889-16 del 19 de diciembre de 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia. IDEA- declaró el incumplimiento a dicho contrato.
- (2.1) 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
Total, Por Cobrar	508.370
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 Cía. S.A	\$ 36.312
Serie Ingenieros S.A.S	\$ 36.312
Trainco S.A.	\$ 36.312
Vías S.A	\$ 36.312
Zapata Lopera S.A.	\$ 36.312
Explanan S.A.S	\$ 36.312

(2.2) Este grupo también contiene los valores por concepto de costos legales, jurídicos, dependencias judiciales de los créditos que se encuentran en cobro jurídico. Estos valores ascendían aproximadamente a \$1.912.301.

(3) Este rubro asciende a \$13.574.033 saldo que pertenece a diferentes terceros que se encuentran en proceso de conciliación de saldos y cobros.

Cliente	Valor
Total	13.574.033
Eco luz S.A.S (3.1)	139.006
Laboratorio Electromecánico Qtest S.A.S	249.735
Federación Nacional de Cafeteros de Colombia	5.881
Pérez Bolívar Bibiana Inés	19.320
Uribe Avendaño Carlos Nevardo	6.517
Arrubla Paucar Carlos Esteban	39.000
Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN	217.936
FIDEICOMISOS - Fiduciaria Central	12.833.181
Menor cuantía	63.457

En este rubro se observa un aumento significativo, esto es debido a la adjudicación del Lote de arrayanes del Municipio de Rionegro en el mes de agosto del 2022, este valor se justifica de la siguiente manera:

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

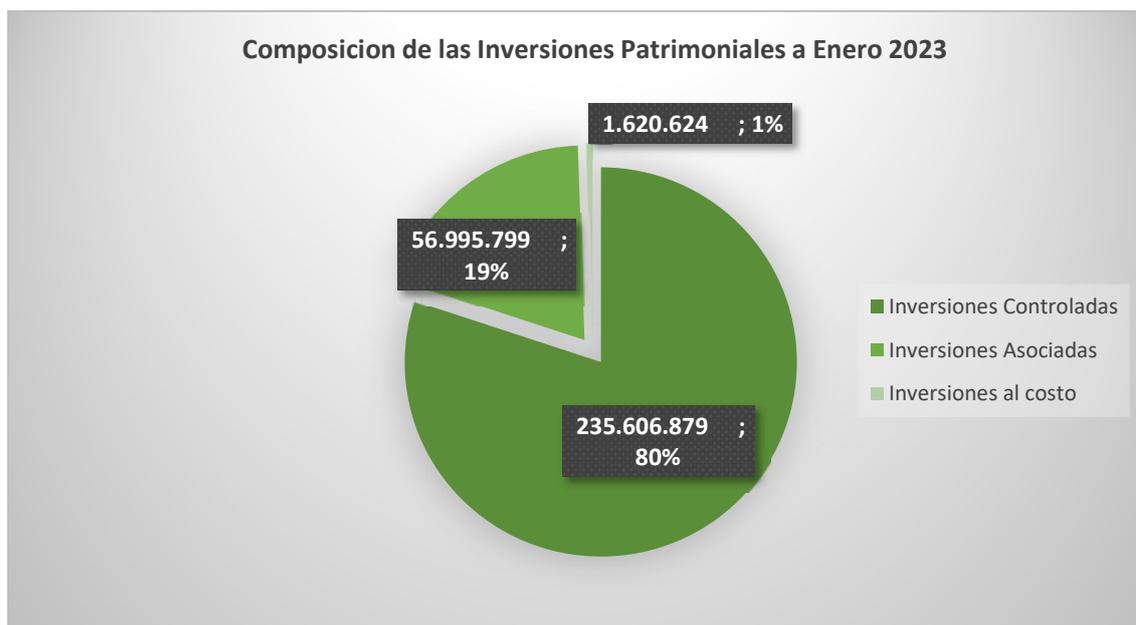
(4) **Costo Financiero Recursos En Admón.** Cuyo concepto corresponde a la administración de recursos. Los terceros y valores que componen esta cuenta son: Agencia de educación superior de Medellín (Sapiencia), Departamento de Antioquia, Empresa de Vivienda De Antioquia-VIVA y Distrito especial de Ciencia, tecnología e Innovación de Medellín por un valor que asciende a \$206.960.

(c) **El deterioro de Otros deudores** El saldo de la cuenta \$907.198 corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de reconocimiento y ajustes aprobados en el acta de Comité de sostenibilidad #4: un deterioro anual del 20% a la cuenta Sentencias, laudos y conciliaciones, excluyendo a los terceros Tecnoevolucion y Pascasio Álvarez Ortiz.

3. **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 2023 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$32.927.478 Plaza Mayor \$13.672.121, Teleantioquia \$9.495.685, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$1.037.544.

Las inversiones **al costo** las conforman: Reforestadora Industrial de Antioquia \$1.294.999, Dann Regional S. A \$311.340, Metro Plus S.A \$12.451 y Edatel S.A \$1.832.

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales aumentaron alrededor de un 4.1% frente al mismo periodo del año 2022, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2022 del método de participación patrimonial, El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$54.191.103, Hidroeléctrica del Rio Arma \$78.663.987, Hidroituango \$25.632.344, Fiduciaria Central \$23.322.233, Renting de Antioquia \$17.522.913, Valor + S.A.S \$12.598.198, Generadora Santa Rita \$5.039.507 Generadora la Cascada \$17.382.553.



4. **Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión** al 31 de enero de 2023 ascienden a \$272.090.466.

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de enero 31 2023:

Descripción	Fecha	Valor
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidación Foganza	20180201	31.362.050
Plaza De La Libertad CRA 53 A 42 - 145 Compra	20150101	16.173.548
Lote Fundación Ferrocarril De Antioquia	19971230	15.342.561
Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 Hacienda Montenegro	20161229	12.913.748
Lote 28 Manantiales 19059.98 M2 Escritura 1759	20170928	12.716.904
Edificación Fundación Ferrocarril De Antioquia	20150101	8.150.599
Lote(A) Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	8.006.454
Edificación De Reserva N.6 Lote 1(Pago obligación	20150619	7.836.346
Lote C Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.701.815
Lote I Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.367.085
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	7.149.017
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	7.149.017
Lote Vendible Eugenio Manantiales Escritura 303 Del	20170928	5.648.800
Lote Y Construcción Dación En Pago Torres De	20210121	5.033.156
Lote 36 Manantiales 7496.33 M2 Escritura 1759 Del	20170928	5.001.585
Lote "C" 76 Has Con 6.733 M2 Hacienda Montenegro	20161229	4.065.702
Lote 35 Manantiales 5504.07 M2 Escritura 1759 De	20170928	3.672.340
Cancela Construcciones En Curso Y Reparte Al Memo	20170930	3.534.345
Lote 26 Manantiales 5173.75 M2 Escritura Del	20170928	3.451.949
Lote 20 Manantiales 5010.08 M2 Escritura 1759 Del	20170928	3.342.748
Lote "F1" Hacienda Montenegro La Pintada 14.08 H	20160602	3.164.582
Lote 16 Manantiales 4469.49 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.982.064
Lote 19 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.878.487
Lote 33 Manantiales 4257.92 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.840.903
Lote 29 Manantiales 3901.95 M2 Escritura Del	20170928	2.603.398
Lote 21 Manantiales 3669.21 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.448.113
Lote 32 Manantiales 3586.82 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.393.142
Lote 17 Manantiales 3581.74 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.389.753
Lote 25 Manantiales 3534.44 M2 Escritura 1759 Del 3	20170928	2.358.194
Lote "A" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	2.322.197
Lote 18 Manantiales 3441.41 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.296.124
93,4051% De Lote Bloque 13,15,16 Montenegro	20160920	2.282.326
Lote 22 Manantiales 3377.19 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.253.276
Lote 24 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.229.664
Lote 23 Manantiales 3332.37 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.223.372
Lote D Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	1.999.225
Lote 30 Manantiales 2863.07 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.910.253
Lote 31 Manantiales 2597.93 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.733.350
Lote De Terreno En Amaga Vía Vereda La ferrería	20111230	1.662.736
Lote 34 Manantiales 2480.53 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.655.021
Plaza De La Libertad Calle 44 A 53 A - 31 F. Compra	20150101	1.537.335

Descripción	Fecha	Valor
Lote "T" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.506.273
Lote "U" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.497.041
Lote "B" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.366.161
Lote De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligación Adquirir	20150619	1.229.163
Lote "V" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.180.899
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 90 (205) F. Compra	20150101	1.022.108
Lote Terreno Finca "Santa Teresa" Vereda Santa Elena	20161126	954.000
Lote "R" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20161216	940.641
Lote "17" Hacienda Montenegro La Pintada 15.536 H	20160602	852.926
Lote "S" Hacienda Montenegro La Pintada 56.34 H	20160602	755.825
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 108 Compra 28	20150101	738.593
Lote "Z" Hacienda Montenegro La Pintada 45.0432 H	20160602	732.915
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 56 F. Compr 28/	20150101	675.261
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 120 F. Compr 28	20150101	644.462
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 54 F. Compr 28/	20150101	632.159
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 42 F. Compr 28/	20150101	625.636
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 90 (102 F. Compr	20150101	612.220
Edificación Eugenio Manantiales Escritura 3036	20170801	582.792
Edificación Dación En Pago De Medisalud Del Cauca	20201229	545.440
Lote "D" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	538.752
Edificación Lote 2.188 Has. Liquidación Foganza	20180201	359.295
Lote 54 Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	341.809
Lote Fundadores 26 Has. Liquidación Foganza	20170601	321.209
Edificación Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 H, Monte	20161229	299.748
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 90 (206) F. Compra	20150101	277.106
93,4051% De Lote Bloque 45 Hacienda Montenegro	20160920	237.900
Edificación Lote Finca "Santa Teresa" Vereda Santa	20161126	220.000
Lote "Y" (93,405%) Hacienda Montenegro La Pintada	20160920	185.489
Edificación Lote "B" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	172.575
Lote Fundadores 13 Has. Liquidación Foganza	20170601	166.000
Lote 453 Metros Matricula 050-43470	20180201	164.438
Construcción De 123 Metros En Lote 015-13238	20180201	106.808
Lote Con Matrícula 028-24657 Recibido Por	20180801	96.940
Lote Con Matrícula 028-23692 Con Fundación	20180801	72.800
Lote "4" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	62.798
Casa Campesina Entregada Por Fundación Funsanse	20180801	19.855
Lote 52 Metros Matricula51451 015-51451	20180201	18.876
Edificación Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	8.765
Vuelo Forestal Ria		614.000
Construcciones En Curso Manantiales		54.904
Total, Propiedades De Inversión		245.217.866
Depreciación Propiedades De Inversión		-3.704.028
Deterioro		-3.183.462
Total, Propiedades De Inversión Neto		238.330.376

La propiedad, planta y equipo del Instituto al cierre de enero 2023 asciende a:

Descripción	Saldo enero 31 2023
Terrenos	25.707.438
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Otras maquinarias y equipos	5.152.534
Muebles y enseres	133.576
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipos y máquinas de oficina	1.417
Equipos de comunicación	131.230
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	20.329
Equipos de computación	2.301.124
Equipo de Transporte Terrestre	837.973
Bienes de arte y cultura	929.972
Depreciación edificaciones	-578.932
Depreciación maquinaria y equipo	-3.736.306
Depreciación muebles y enseres	-105.449
Depreciación equipo de oficina	-1.337
Depreciación Muebles Y Enseres Plan De Bienestar	-324
Depreciación equipo de computación	-893.906
Depreciación equipo de comunicación	-54.777
Depreciación Equipo De Comunicación Bienestar	-350
Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación	-787.296
Depreciación Bienes de Arte y Cultura	-53.334
Deterioro Terrenos	-283.629
Deterioro Edificaciones	-493.437
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	33.760.090

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:

Nº Activo En Sistema De Inf	Descripción	Fecha De Compra	Valor
1095936	lote a1 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.404.802
1095937	Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.492.242
1095938	Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.755.214
1095939	Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.738.894
1095940	Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.230.974
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta	20111230	1.833.922
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	2.291.871
			11.747.920



6. **Otros activos** valor que asciende al 31 enero del 2023 en \$19.638.228 los cuales están representados en: Recursos entregados en administración \$15.838.357, Gastos pagados por anticipado (pólizas de seguros e impuestos prediales) \$165.854, e intangibles (Licencias de Microsoft, Oracle,) \$3.634.016.

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

- ✓ \$9.177.345 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 y a la 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. En el mes de Julio se ejecutó por parte de Indeportes un valor aproximado de \$142.934.
- ✓ \$946.065 correspondientes al contrato “Diseño, desarrollo, conceptualización y ejecución de campañas y estrategias comunicacionales para atender las necesidades de comunicación pública del instituto para el desarrollo de Antioquia – idea y Teleantioquia”
- ✓ \$7.452.113 como financiación del Fondo para el Banco de Gente, en noviembre del año 2021 se adiciono a este contrato \$996.464 por medio del acta de incorporación de recursos N°1(Convenio Derivado 0255 del 5 de octubre de 2018, del Convenio Interadministrativo Marco No 140 del del 25 de julio de 2018).
- ✓ \$659 correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.

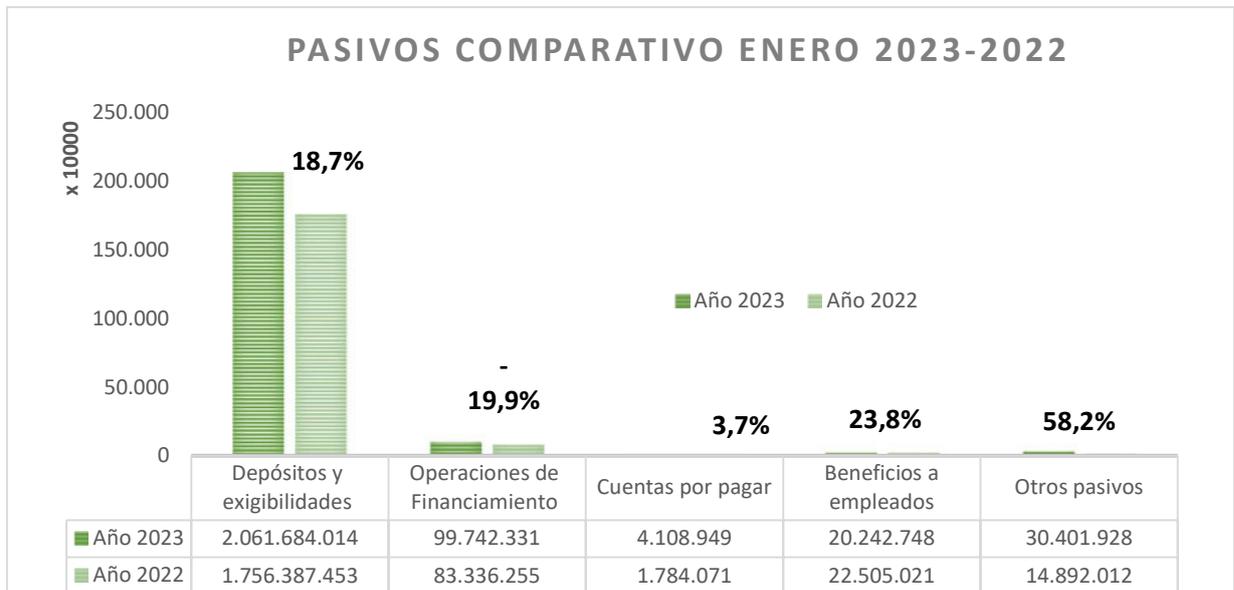


✓ 179.997 correspondiente a recursos entregados a FEIDEA-Fondo de empleados del IDEA, Para el desarrollo del plan de bienestar del Instituto para todos los empleados.

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de enero 2023 ascendieron a la suma de \$2.216.179.971 con un aumento del 18.0% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a enero 31 de 2023 está compuesto así:

Descripción	2023	2022
Total, Pasivo	2.216.179.971	1.878.904.813
Depósitos y exigibilidades (7)	2.061.684.014	1.756.387.453
Operaciones de Financiamiento (8)	99.742.331	83.336.255
Cuentas por pagar (9)	4.108.949	1.784.071
Beneficios a empleados (10)	20.242.748	22.505.021
Otros pasivos (11)	30.401.929	14.892.012



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 2023 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 noviembre de 2022 están compuestos así:

Depósitos Vista- saldo al 31 de enero 2023				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No	%	TPP
		Clientes	Participación	
Departamento	178.191.971	4	18,68%	10,10%
Entidades	371.928.163	172	38,98%	4,90%
Municipios	404.048.468	170	42,35%	3,84%
Total, General	\$ 954.168.602	346	100%	5,42%

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 2023 se muestra a continuación:

Depósitos a Termino- saldo al 31 enero 2023				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No	%	TPP
		Clientes	Participación	
Departamento	0	0	0,00%	0,00%
Entidades	208.509.884	9	97,97%	14,03%
Municipios	4.328.063	3	2,03%	11,10%
Total, General	\$ 212.837.947	12	100%	13,97%

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de enero de 2023 así:

Depósitos Recibidos Para administración- Saldo al 31 enero de 2023				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No	%	TTP
		Clientes	Participación	
Departamento	281.426.751	2	31,64%	6,64%
Entidades	363.178.182	39	40,83%	4,75%
Municipios	244.985.466	99	27,54%	3,52%
Total, General	\$ 889.590.399	140	100%	5,01%

8. **Las obligaciones de financiamiento** la conforman los créditos que el IDEA tiene con FINDETER y FINAGRO, por las operaciones de redescuento con sus respectivos intereses por pagar. El saldo a enero 2023 fue de \$99.742.331 presentan un aumento significativo frente al 31 de enero de 2022.

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.

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 \$1.040.081, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$700.342, Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de \$9.159, deducciones de nómina a los empleados por \$89.905, retenciones en la fuente e Ica por \$2.157.346 e Impuesto a las ventas por \$42.342 y otros acreedores por valor \$69.774.

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 noviembre 31 de 2023 de los beneficios a empleados:

Descripción	Saldo a enero 31 2023
Cesantías	817.996
Intereses Sobre cesantías	7.409
Vacaciones	508.222
Bonificaciones	73.026
Prima De Vacaciones	511.007
Prima De Servicios	251.580
Prima De Navidad	80.481
Otros Salarios Boni Esp Recreación	60.747
Provisión Bonificación Servicios Prestados	150.780
Aportes A Riesgos Laborales	7.899
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	44.655
Aportes A Seguridad Social- Empleador	162.813
Aportes Caja De Compensación	40.174
Total	2.716.789

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 31 de enero del 2023 este valor asciende a \$17.525.959 integrado por 194 bonos pensionales, es decir los 194 al inicio de 2022, se aplicaron las metodologías normativas del Sistema General de Pensiones vigentes para valoración de Bonos Pensionales en Colombia.

Para la valoración del pasivo representado por Bonos Pensionales a cargo del IDEA bajo la norma NIC19 se han utilizado suposiciones actuariales caracterizadas por ser los mejores estimativos de las variables que determinan su costo final, sin ser excesivamente conservadoras ni imprudentes y cuidando su compatibilidad y armonía razonable.

El valor del pasivo actuarial del bajo la norma NIC19, está integrado por 194 bonos pensionales, de los cuales los 137 denominados PENDIENTES de cobro y pago fueron valorados. suponiendo que todos van a ser pagados durante el período 2022 a 2036 con un perfil de flujos de pago.

Los supuestos asociados a las principales variables de riesgo del modelo actuarial bajo NIC19 resulta generando un mayor valor de Pasivo Pensional asociado a los Bonos VIGENTES al cierre de 2021 debido a que el compromiso del rendimiento financiero real del título valor es superior a la tasa de interés real de descuento de largo plazo promedio TMR (3.25%).

La metodología más adecuada para realizar la valoración de obligaciones pensionales (bonos pensionales y pensiones de Jubilación) es la de parametrizar el comportamiento futuro de los riesgos financieros, de longevidad y otros considerados en el módulo de Calculo Actuarial bajo los lineamientos conceptuales de las NIIF y no de la norma colombiana (decreto único Tributario 1625 de 2016). La norma colombiana deja estáticos los parámetros de estimación de los diferentes riesgos de largo plazo mientras dichos riesgos han exhibido durante los últimos años un dinamismo

relevante que será cuantificado adecuadamente mediante la actualización en el tiempo de sus mejores estimativos. En conclusión, bajo las normas NIIF se logra una valoración de dichos pasivos pensionales de largo plazo que refleja mucho mejor su verdadero valor económico que utilizando la norma colombiana.

11. Otros Pasivos

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 noviembre 30 de 2022 es de \$601.923. 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 \$11.135. 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 la Nación \$2.146,744 y Estampillas departamentales \$2.596.913.

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 \$2.762.130 también se tiene en cuenta el cálculo de las provisiones de los gastos ejecutados en el mes y no facturados, ascendiendo a \$2.692.564, rubro que se compone de la siguiente manera:

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

Los **Avances y anticipos recibidos** corresponden al anticipo recibido por la:

- venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a \$8.466.673, 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 Información.	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, 2019, 2020 y julio 2021 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.

En este rubro también se encuentra el anticipo de Arrendamiento Operativo que su valor asciende en noviembre 2022 a \$15.927 correspondientes a Industrias Plásticas YOCO SAS y anticipos de Licencia de Maternidad por valor de \$17.614.

Patrimonio a enero de 2023 el mismo ascendió a \$625.797.328, frente a \$542.779.277 enero de 2022, lo cual representa un aumento del 15.3%.

Descripción	ene-23	Participación
Total, Patrimonio Enero	625.797.328	100%
Reservas	394.172.319	64,02%
Capital Fiscal	98.525.299	16,00%
Resultados ejercicios anteriores	13.375.125	8,26%
Excedentes del ejercicio 2022	123.065.104	12,26%
Superávit por método de participación patrimonial	-5.634.427	-0,92%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	2.293.907	0,37%

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	Valor Razonable Para Esfa	Valor 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	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor 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
00000000000044-29 ^a	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts ²	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
00000000000044-29 ^b	lote 2 san diego matrícula 001-0179958 10,000 mts ²	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-1090187-1090697	a 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
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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
	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 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.

El mes de agosto del año 2021 se distribuyeron parte de las utilidades acumuladas al año 2020, aprobado en el acta 10 del 3 de junio de 2021 donde se ratificó los excedentes financieros.

En primer lugar, se informa a los miembros de Junta directiva, que de acuerdo con el acta N°011 de mayo 28 de 2021, el Consejo de Gobierno Estratégico Virtual de la Gobernación de Antioquia, determinó que los excedentes financieros del IDEA acumulados a diciembre 31 de 2020 cuyo valor asciende a la suma de \$29.795.625, se distribuyeran de la siguiente manera:

Concepto	Valor
Banco de la Gente	\$ 6.000.000.000
Antioquia 20/40	\$ 3.500.000.000
TOTAL	\$ 9.500.000.000

- Y el valor restante que asciende a \$ 20.295.625 quedan a disposición del IDEA distribuido de la siguiente manera:

Concepto	Valor
Fortalecimiento Institucional y Reserva	\$ 9.795.625
Antioquia Vive la Música	\$ 3.000.000
Modernización de Alumbrado Público	\$ 1.100.000
Mantenimiento de Infraestructura Educativa	\$ 1.800.000
Impulso Catastro	\$ 400.000
Banca Digital	\$ 1.000.000
Investigación y Análisis Sectorial	\$ 500.000
Estructuración Pública Proyectos	\$ 500.000
Animal Bank	\$ 200.000
Línea Verde	\$ 2.000.000
TOTAL	\$ 20.295.625

Ganancias por aplicación del método de participación patrimonial: Al aplicar el método de participación en diciembre de 2022 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera una disminución de \$134.957, el cual se detalla a continuación:

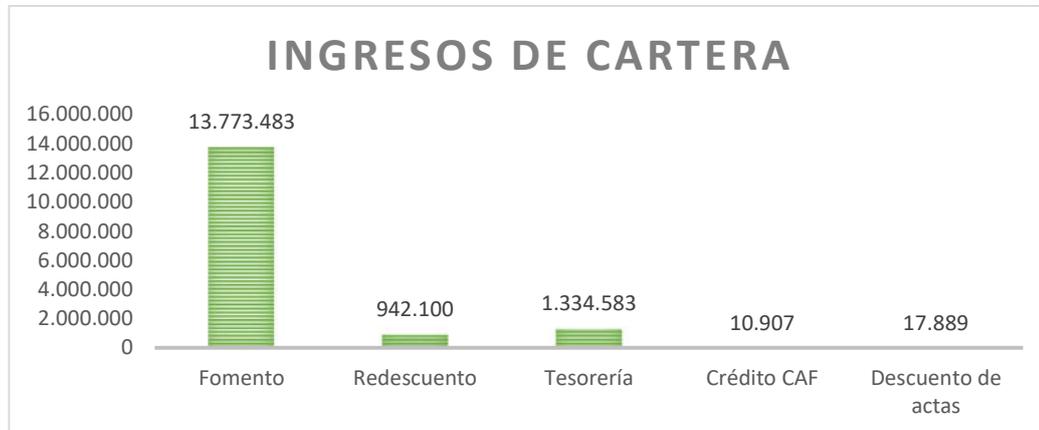
Entidad	2023	2022	Variación
Fiducial	-6.144.344	-6.061.885	-82.458
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	13.050.339	12.918.863	131.476
Generadora Santa Rita E.S. P	-465.666	-465.194	-472
Gen +. S.A E.S. P	1.368.004	1.367.976	28
Renting De Antioquia S.A.S	307.996	307.996	0
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S. P	8.797.018	8.796.994	24
Valor + S.A.S	-10.453	-10.548	95
Generadora La Cascada	-401.786	-403.041	1.256
Teleantioquia	-3.508.439	-3.648.392	139.953
Frigoríficos Ganaderos De Colombia	-289.114	-288.517	-598
Promotora Ferrocarril De Antioquia	1.445.196	1.498.528	-53.332
Plaza Mayor Medellín Convenciones	-8.514.324	-8.513.310	-1.014
Total	5.634.427	5.499.470	134.957

Estado de Resultados: La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de enero de 2023 arroja un excedente neto acumulado de \$13.375.125; y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 31 de enero del 2023, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$29.182.578 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	16.078.961	55,10%
Comisiones	337.401	1,16%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	9.882.017	33,86%
Flujos Futuros	2.884.199	9,88%
Total	29.182.578	100%

1. Los ingresos de cartera representan el 55.10% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:



Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 31 de enero de 2023 a \$11.298.830.

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$10.258.247, 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 \$1.040.584 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.

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	5,42%	13,97%	5,01%

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 \$17.883.748, 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 amortizaciones y depreciaciones de \$12.759.479 lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2023, ascienden a \$5.124.268 y se presentan de manera comparativa con enero de 2022 así:

Descripción	2023	2022
Servicios personales		
Sueldos, salarios, provisión de prestaciones sociales (1)	1.838.421	1.368.483
Contribuciones imputadas (2)	105.578	104.867
Contribuciones efectivas (3)	255.542	227.941
Aporte de nómina (4)	50.225	56.850
Total, servicios personales	2.249.766	1.758.141
Generales		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (5)	227.083	183.333
Impuestos, contribuciones y tasas (6)	517.295	208.618
Comisiones, honorarios y servicios (7)	633.485	87.927
Vigilancia	104.912	80.686
Materiales y suministros	24.652	2.917
Servicios públicos	37.300	40.655
Servicios de aseo y cafetería	39.576	28.195
Mantenimiento (8)	321.805	94.272
Seguros (9)	109.079	128.423
Arrendamiento (10)	309.936	146.196
Gastos Legales	9.431	0
Comunicaciones y transporte	0	1.250
Combustibles y lubricantes	3.026	601
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	59.009	1.794
Intangibles	0	0
Eventos varios (11)	0	15.000
Total, Generales	2.396.589	1.019.867
Provisiones y deterioro (12)	477.913	156.234
Total, Gastos Operacionales	5.124.268	2.934.242

(1) Incluye: sueldos del personal (\$811.462), prestaciones sociales (\$466.741) Viáticos (\$3.082), gastos de viaje (\$13.881), remuneración Servicios prestados (\$248.065), y estimaciones del plan de bienestar institucional (\$295.191).

(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades (\$5.578), amortización cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes (\$100.000).

(3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada (\$207.471) así como también, aportes a caja de compensación (\$40.174) y riesgos profesionales (\$7.899).

(4) Incluye los aportes de al Instituto Colombiano de bienestar familiar (\$30.133) y aportes a Sena (\$20.091).

(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. (\$227.083).

(6) Los gastos más representativos corresponden a las amortizaciones y pagos de impuesto predial de los bienes inmuebles propiedad del Instituto por valor de (\$73.305), Impuestos sobre vehículos automotores (\$917), cuota de fiscalización y auditaje por (\$131.416) industria y comercio por valor de (\$273.440) e Impuesto sobretasa ambiental por valor de \$38.217

(7) Este rubro lo compone las estimaciones de:

DESCRIPCIÓN	PROVISION	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	1/01/2023	2023-01	2023-01
Revisoría Fiscal	1.160	1.160	1.160
Vargas del valle Antonio	7.438	7.438	7.438
Estimaciones Personas Naturales	13.124	13.124	13.124
Estimaciones Personas Jurídicas	5.138	5.138	5.138
FEIDEA-Fondo de Empleados del IDEA	606.625	606.625	606.625
Total, Comisiones	633.485	633.485	633.485

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

Descripción	ESTIMACIÓN	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	1/01/2023	2023-01	2023-01
Fundación ferrocarril de Antioquia	45.410	45.410	45.410
Estimaciones	276.365	276.365	276.365
Moreno Ubaldo	30	30	30
Total, Mantenimiento	321.805	321.805	321.805

(9) Las pólizas de seguros son:

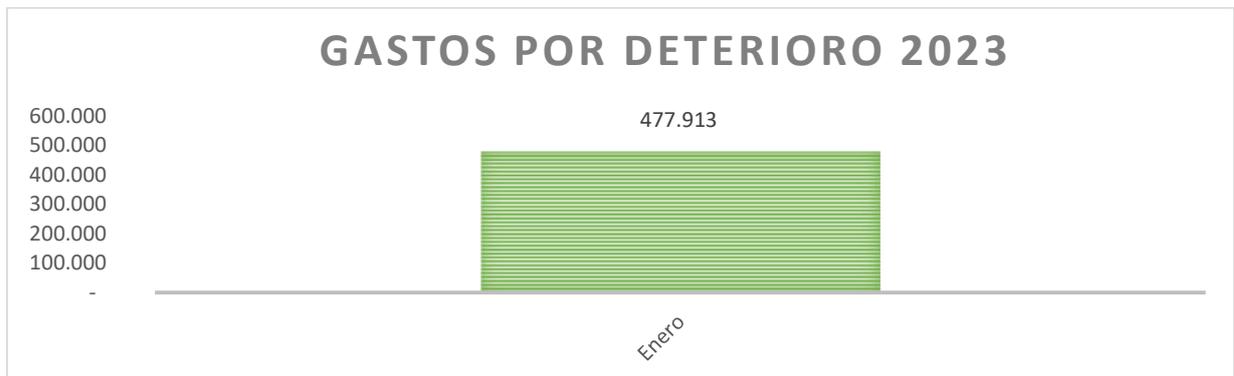
Descripción	ESTIMACIÓN	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	1/01/2023	2023-01	2023-01
Todo Riesgo Daños Materiales	6.546	6.546	6.546
Incendio Colectiva Deudores	307	307	307
Responsabilidad Civil Extracontractual	81.563	81.563	81.563
Manejo Global Para Entidades Oficiales	1.637	1.637	1.637
Infidelidad Y Riesgos Financieros	19.026	19.026	19.026
Total, Seguros	109.079	109.079	109.079

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

Descripción	ESTIMACIÓN	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	1/01/2023	2023-01	2023-01
Plaza de la libertad PH	61.945	61.945	61.945
Sistemas GyG s.a.	14.322	14.322	14.322
Estimaciones	227.874	227.874	227.874
Gran Imagen SAS	5.795	5.795	5.795
Total, Arrendamientos	309.936	309.936	309.936

(11) Corresponde a capacitación cliente externo derivado del contrato de administración celebrado con universidad de Antioquia y también por la empresa de parques y eventos de Antioquia -Activa.

(12) Deterioro de Préstamos concedidos: 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 2023 el gasto por deterioro registrado ascendió a \$477.913



El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a enero 31 2023 a \$12.759.479 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.

Una vez descontados depreciaciones y amortizaciones a los excedentes brutos que para el mes de enero 2023 asciende a \$210.155 se observa un **excedente operacional** de \$12.549.325.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a enero 31 2023 ascienden a \$1.113.866 detallados así: intereses de créditos a empleados y ex empleados \$23.327, intereses venta lote San Diego y Sabaneta \$64.672, ganancia por cobertura de mercado por valor de \$151.332, Rendimientos sobre recursos entregados en administración por valor de \$624, arrendamientos por valor de \$268.262 y diversos por \$605.648.



Los **otros gastos** ascendían al 31 de enero 2023 a \$287.413 con un aumento con relación a enero de 2022 del **(159.3%)**

El rubro más representativo son los siguiente:

\$19.840 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones, Desarrollo Comunitario por valor de \$156.367 provisión de deudores por valor de \$111.193 y otros gastos por valor de \$12.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA ENERO.

Indicadores de Capital	Formula	2023-01	2022-01
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	354,14%	346,16%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	77,98%	77,59%
Patrimonio Técnico	N/A	613.468.864	521.706.902
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	29,99%	29,10%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula	2023-01	2022-01
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	17,56%	35,61%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	70,27%	50,26%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	28,65%	51,99%
Indicadores de Rentabilidad	Formula	2023-01	2022-01
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto / Total Activo	0,47%	0,12%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	2,14%	0,54%
Rentabilidad de la Cartera	Ingresos Netos de Intereses / Cartera	1,28%	0,50%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	4.780.131	2.569.933
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	43,72%	32,88%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	43,00%	30,27%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	45,83%	35,58%
NIM		101,58%	107,36%