



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE RESULTADOS SEPARADO
Enero 01 a julio 31 de 2020 y 2019
 (Cifras en miles de pesos)

	Julio 2020	Julio 2019	Variacion \$	Variacion %
Ingresos de actividades ordinarias	60.196.813	63.189.024	(2.992.210)	-4,7%
Fomento	35.587.513	34.728.629	858.883	2,5%
Tesorería	7.365.310	9.546.001	-2.180.691	-22,8%
Redescuento	3.192.114	4.876.476	-1.684.361	-34,5%
Descuento de facturas	53.669	0	53.669	0,0%
Crédito CAF	550.234	6.191	544.043	8787,6%
Comisiones	380.684	525.631	-144.947	-27,6%
Rendimientos financieros	4.264.968	4.282.664	-17.696	-0,4%
Valoracion del Portafolio y Flujos Futuros	8.802.321	9.223.432	-421.111	-4,6%
Costo de los servicios financieros	(23.228.783)	(26.355.007)	-3.126.224	-11,9%
Int sobre depositos y exig	(21.024.940)	(23.143.075)	-2.118.136	-9,2%
Int Credito CAF	(125.463)	(244.066)	-118.603	-48,6%
Int credito Redescuento	(2.078.380)	(2.967.866)	-889.485	-30,0%
Excedente bruto por servicios financieros	36.968.030	36.834.016	134.014	0,4%
Gastos operacionales de admón.				
Servicios personales	(10.604.415)	(12.475.940)	(1.871.525)	-15,0%
Generales	(5.039.128)	(6.308.913)	(1.269.784)	-20,1%
	(15.643.543)	(18.784.852)	(3.141.309)	-16,7%
Excedente operacional antes de deterioro, depreciaciones y amortizaciones	21.324.487	18.049.164	3.275.323	18,1%
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones				
Deterioro Prestamos Concedidos	(2.125.947)	(7.051.061)	-4.925.114	-69,8%
Depreciación	(762.890)	(837.822)	-74.932	-8,9%
	(2.888.837)	(7.888.883)	-5.000.046	-63,4%
Deficit/Excedente operacional	18.435.650	10.160.281	8.275.369	81,4%
Otros Ingresos				
Financieros	932.371	1.450.051	-517.680	-35,7%
Dividendos	197	228	-31	-13,4%
Arrendamientos	1.099.755	1.329.773	-230.018	-17,3%
Diversos	4.361.447	15.722.624	-11.361.177	-72,3%
	6.393.770	18.502.676	-12.108.905	-65,4%
Otros Gastos				
Financieros	(6.845)	(7.829)	-984	-12,6%
Diferencia en cambio	(951.779)	(76.728)	875.051	1140,5%
Aportes Interinstitucionales	(605)	(917.186)	-916.581	-99,9%
Otras subvenciones urbanisticas	(208.052)	-	208.052	100,0%
Perdida por Baja de activos	-	(51.430)	-51.430	-100,0%
Diversos	(89.542)	(1.785)	87.757	4916,3%
	(1.256.822)	(1.054.957)	201.864	19,13%
Deficit/Excedente neto	23.572.598	27.607.999	-4.035.401	-14,6%

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

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376


JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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




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

	Julio 2020	Julio 2019	Variacion \$	Variacion %
ACTIVO				
Efectivo y Equivalentes al efectivo	271.820.158	260.280.344	11.539.814	4,4%
Caja	1.756	1.656	99	6,0%
Depósitos en instituciones financieras	227.574.136	198.205.193	29.368.943	14,8%
Inversiones equivalentes al efectivo	44.244.266	62.073.495	-17.829.228	-28,7%
Efectivo de Uso restringido	0	0	0	0,0%
Inversiones Patrimoniales	284.148.076	314.135.648	-29.987.572	-9,5%
Administración de liquidez en títulos	0	0	0	0,0%
En entidades asociadas y al costo	66.947.026	66.672.522	274.504	0,4%
En entidades controladas	217.478.424	247.740.501	-30.262.077	-12,2%
En entidades en liquidación	0	0	0	0,0%
Menos: Deterioro	-277.375	-277.375	0	0,0%
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.180.092.961	1.180.226.519	-133.558	0,0%
Préstamos de Fomento y Desarrollo	950.656.336	905.336.910	45.319.426	5,0%
Fomento	774.181.321	731.581.121	42.600.200	5,8%
Tesorería	126.678.701	124.216.948	2.461.754	2,0%
Redescuento	98.875.383	104.844.526	-5.969.143	-5,7%
Descuento de Actas	902.060	723.571	178.488	24,7%
Crédito fondo del agua	1.819.601	2.684.193	-864.592	-32,2%
Crédito CAF	19.870.998	16.564.218	3.306.780	20,0%
Rendimientos prestamos concedidos	12.495.256	15.432.691	-2.937.435	-19,0%
Menos: Deterioro de cartera	-84.166.984	-90.710.358	6.543.374	-7,2%
Operaciones a futuro	204.631.832	204.033.857	597.975	0,3%
Créditos a empleados y Exempleados	10.184.211	11.558.841	-1.374.629	-11,9%
Rendimientos prestamos Exempleados	8.216	221.476	-213.260	-96,3%
Recursos entregados en administracion	0	33.942.938	-33.942.938	-100,0%
Cuentas por cobrar	15.112.406	25.632.537	-10.520.131	-41,0%
Menos: Deterioro otros deudores	-500.041	-500.041	0	0,0%
Propiedades de Inversion, planta y equipo	253.134.795	267.788.335	-14.653.539	-5,5%
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0	0,0%
Otros Activos	24.299.059	2.160.757	22.138.302	1024,6%
Intangibles	982.858	1.102.194	-119.336	-10,8%
Recursos entregados en Admon	22.529.435	0	22.529.435	0,0%
Avances y anticipos entregados	0	0	0	0,0%
Otros	786.765	1.058.563	-271.798	-25,7%
TOTAL ACTIVO	2.025.242.969	2.036.339.523	-11.096.554	-0,5%
PASIVO				
Depósitos y exigibilidades	1.354.570.542	1.332.329.727	22.240.815	1,7%
A la vista	456.994.649	460.331.639	-3.336.990	-0,7%
A término	236.651.442	182.962.899	53.688.542	29,3%
Int por pagar Dep a termino	1.421.749	1.663.814	-242.065	-14,5%
En administración	659.502.702	687.371.375	-27.868.673	-4,1%
Operaciones de Financiamiento	103.073.783	112.889.159	-9.815.377	-8,7%
Créditos de tesorería	0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento	98.176.199	104.194.717	-6.018.519	-5,8%
Crédito CAF	4.897.584	8.694.442	-3.796.858	-43,7%
Cuentas por pagar	2.930.682	34.555.868	-31.625.186	-91,5%
Beneficios a empleados	26.771.915	23.084.764	3.687.150	16,0%
Otros pasivos	9.077.957	7.979.033	1.098.924	13,8%
Recaudos a favor de terceros	2.085.846	4.400.736	-2.314.891	-52,6%
Avances y Anticipos recibidos	5.008.000	2.504.000	2.504.000	100,0%
Ingresos diferidos	0	0	0	0,0%
Provision para Litigios y Diversas	1.984.111	1.074.297	909.814	84,7%
TOTAL PASIVO	1.496.424.878	1.510.838.552	-14.413.674	-1,0%
PATRIMONIO (Ver estado adjunto)				
	528.818.091	525.500.971	3.317.120	0,63%
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0	0,00%
Reservas	328.996.744	340.510.002	-11.513.258	-3,38%
Impactos por transición al nuevo marco regulac	0	0	0	0,00%
Superavit por met participacion patrim	1.777.212	2.445.409	-668.197	-27,32%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-3.123.664	-1.699.402	-1.424.262	83,81%
Resultados ejercicios anteriores	79.069.902	58.111.663	20.958.238	36,07%
Excedentes del ejercicio	23.572.598	27.607.999	-4.035.401	-14,62%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.025.242.969	2.036.339.523	-11.096.554	-0,5%


JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
 Gerente General
 C.C 8.029.376


JOHN ALEXANDER OSORTO RAMÍREZ
 Subgerente Financiero
 C.C 71.222.928

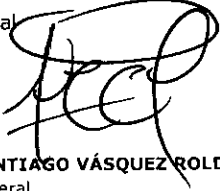

EVÉNIDE BLANDÓN VÉLEZ
 Directora Contabilidad
 C.C 43.750.871
 TP-120231-T

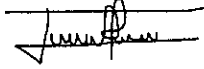



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
A Julio 31 de 2020 y 2019
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a julio 31 de 2019	525.500.971
Variaciones Patrimoniales	<u>3.317.120</u>
Saldo del Patrimonio a Julio 31 de 2020	528.818.091

Detalle de las variaciones patrimoniales	2020	2019	3.317.120
Incrementos	433.416.456	428.675.074	4.741.383
Resultados ejercicios anteriores	79.069.902	58.111.663	20.958.238
Reservas	328.996.744	340.510.002	-11.513.258
Superavit por met participacion patrim	1.777.212	2.445.409	-668.197
Deficit /Excedentes del ejercicio	23.572.598	27.607.999	-4.035.401
Disminuciones	-3.123.664	-1.699.402	-1.424.262
Impactos por transicion al nuevo marco regulacion	0	0	0
Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	-3.123.664	-1.699.402	-1.424.262
Partidas sin variacion	98.525.299	98.525.299	0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0


JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376


JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928


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

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

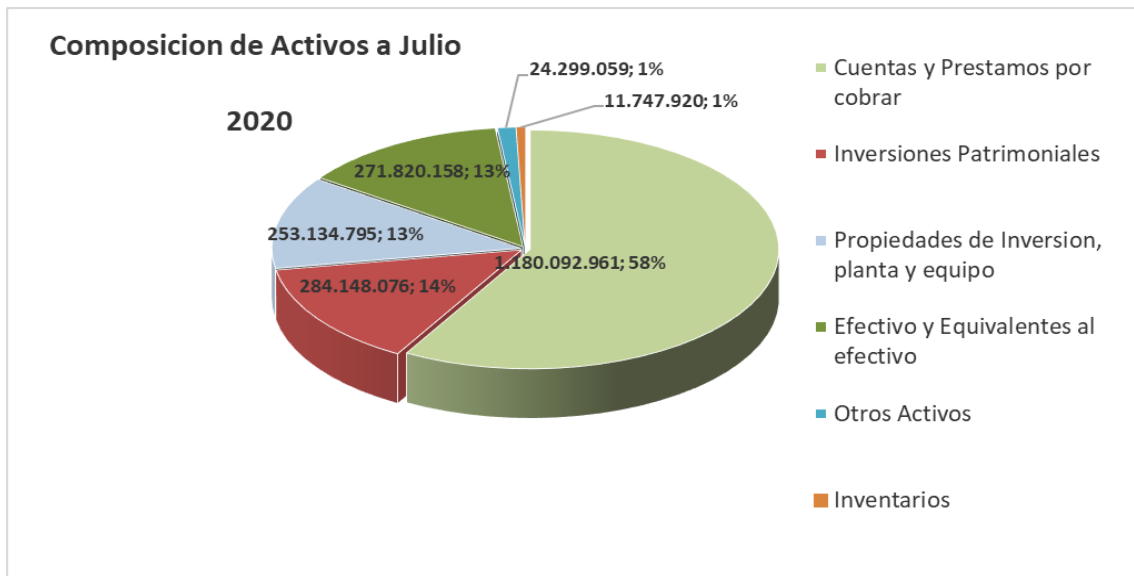
Explicación de los Estados Financieros a julio 31 de 2020

Cifras expresadas en miles de pesos

Activo: Al cierre del 31 de julio de 2020 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$2.025.242.969, con una disminución del 0.5% con relación al mismo periodo del año anterior.

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

Descripción	Julio 2020	participación
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.180.092.961	58,27%
Inversiones Patrimoniales	284.148.076	14,03%
Propiedades de inversión, planta y equipo	253.134.795	12,50%
Efectivo y Equivalentes al efectivo	271.820.158	13,42%
Otros Activos	24.299.059	1,20%
Inventarios	11.747.920	0,58%
Total activos	2.025.242.969	100,00%

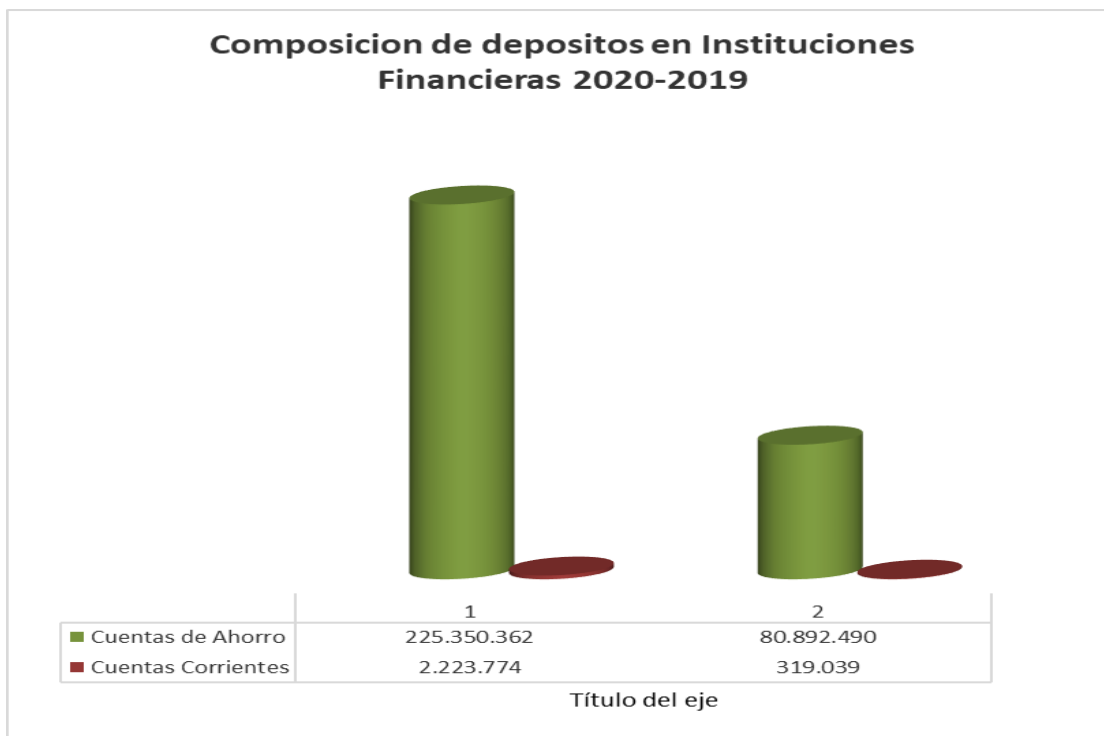


1. Efectivo y equivalentes al efectivo: Al realizar un comparativo con corte a julio de 2020 y 2019, se observa un saldo en este rubro de \$271.820.158 con un aumento del 4.4% frente a julio de 2019. Gracias al aumento los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el 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 2020:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de julio 2020 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$2.223.774y en cuentas de ahorro a \$225.350.362



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

ENTIDAD	SALDO	PARTICIPACION
BBVA	171.391.347,42	75,312%
CORPBANCA	25.117.627,22	11,037%
POPULAR	15.624.593,80	6,866%
COLPATRIA	3.439.622,88	1,511%
DAVIVIENDA	3.146.442,99	1,383%
FINANDINA	3.017.906,41	1,326%
OCCIDENTE	2.865.675,42	1,259%
BANCOLOMBIA	2.217.073,64	0,974%
SUDAMERIS	753.183,00	0,331%
BOGOTÁ	343,81	0,000%
AGRARIO	319,82	0,000%
MULTIBANK	-	0,000%
TOTAL	227.574.136,41	100%

Los rendimientos financieros que generaron las cuentas en las entidades bancarias durante el mes de julio de 2020 ascendieron a \$641.625 con una tasa promedio ponderada del

3.44%. Los rendimientos financieros acumulados entre el 01 de enero y 31 de julio por este concepto ascienden a \$4.264.968.

La tasa promedio ponderada reconocida por las diferentes entidades bancarias a los recursos que el IDEA tuvo depositados durante la vigencia 2020 y 2019 es la siguiente:

Periodo	Tasa	
	2020	2019
Enero	4,86	4,84
Febrero	4,63	4,84
Marzo	4,63	4,36
Abril	4,51	4,77
Mayo	4,43	4,68
Junio	4,07	4,57
Julio	3,44	4,80

En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$44.244.266, distribuidas así:

TIPO DE INVERSION	CALIFICACION DE RIESGO	PLAZO	NIT DEL EMISOR	NOMBRE DEL EMISOR	TASA PROMEDIO POND	% DE PART	SALDO
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	4.48%	1,23%	20.162.387
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	0.57%	0,58%	20.019.927
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	3.53%	0,77%	4.036.677
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	0.57%	0,58%	25.276
TOTAL							44.244.266

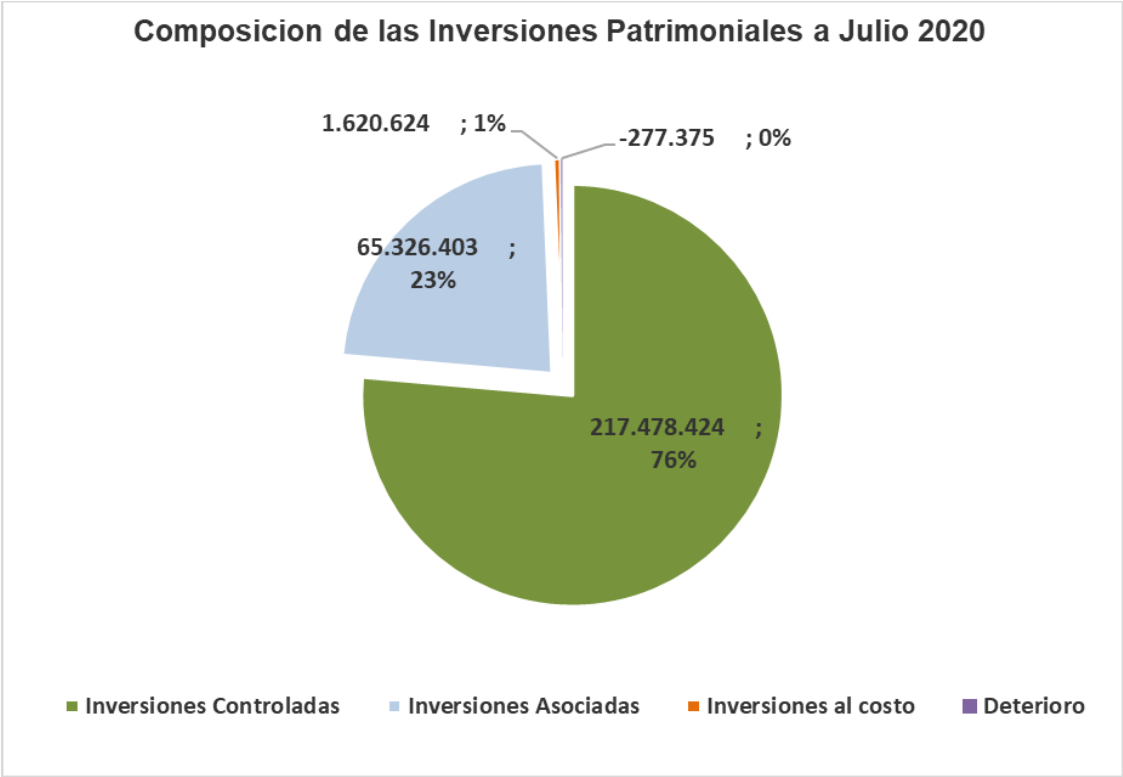
Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de julio de \$10.997 y un acumulado entre enero y julio de 2020 de \$258.235.

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 julio de 2020 así: Frigoríficos

Ganaderos de Colombia \$40.430.760, Plaza Mayor \$13.611.230, Teleantioquia \$8.934.404, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$2.350.009.

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

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales disminuyeron alrededor de un 12.2% frente al mismo periodo del año 2019, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2019 del método de participación patrimonial y la devolución del reglamento 15 del 2017 de la empresa de generación y promoción de energía de Antioquia S.A. E.S.P según el acta N° 27 del 3 de marzo de 2020 por un valor de \$34.926.506. El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$48.023.859, Hidroeléctrica del Rio Arma \$78.864.282, Hidroitunago \$25.498.441, Fiduciaria Central \$19.688.768, Renting de Antioquia \$16.834.009, Valor + S.A.S \$5.974.557, Generadora Santa Rita \$5.817.870 y Generadora la Cascada \$16.776.638.



3. Cuentas y prestamos por cobrar: este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de julio de 2020 este rubro ascendió a \$1.180.092.961; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 58.27%, 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 julio de 2020 de la **cartera de créditos** ascendió a \$1.034.823.320, con una variación de \$38.776.052, que equivale a un aumento del 3.89% con relación al cierre de julio de 2019. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos suman el valor de \$12.495.256. El deterioro de la cartera de créditos ascendió a \$84.166.984.

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

CARTERA POR ALTURA DE MORA-JULIO 2020		
CALIF.	SALDO CAPITAL	PORCENTAJE
A	966.419.694	94%
B	21.820.729	2%
C	0	0%
D	331.972	0%
E	39.256.831	4%
Total general	1.027.829.226	100%

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

CARTERA POR TIPO DE CLIENTE -JULIO 2020		
TIPO DE CLIENTE	SALDO CAPITAL	PORCENTAJE
ENTIDADES PRIVADAS	425.757.855	41,4%
ENTIDADES PUBLICAS	147.712.789	14,4%
EXEMPLEADO	5.501.161	0,5%
MUNICIPIOS DE ANTIOQUIA	320.230.608	31,2%
MUNICIPIOS FUERA DE ANTIOQUIA	8.892.253	0,9%
OPERACIÓN ESTRUCTURADA FLA	119.734.559	11,6%
Total general	1.027.829.226	100,0%

La cartera de créditos por línea al cierre de julio de 2020 se detalla a continuación:

CARTERA POR LINEA DE CRÉDITO -JULIO 2020		
TIPO DE CLIENTE	SALDO CAPITAL	PORCENTAJE
CAF ENTIDADES	19.870.998	1,9%
DESCTO ACT MUNI VENCI FON ESPE	902.060	0,1%
FOMENTO DEPARTAMENTO EXCE LIQU	46.913.506	4,6%
FOMENTO ENTIDADE EXCEDE LIQUI	335.922.688	32,7%
FOMENTO ENTIDADES FONDO ESPECI	88.783.050	8,6%
FOMENTO MUNICIPIOS EXCEDE LIQU	42.661.647	4,2%
FOMENTO MUNICIPIOS FOND ESPECI	259.900.430	25,3%
FONDO DEL AGUA FOMENTO MPIO	1.819.601	0,2%
REDESCUENTO ENTIDADES FINDETER	75.711.230	7,4%
REDESCUENTO MUNICIPIO FINDETER	23.164.153	2,3%
TESORERIA ENTIDADES EXCE LIQUI	81.065.406	7,9%
TESORERIA ENTIDADES FOND ESPE	44.938.325	4,4%
TESORERIA MUNICIPIOS EXCE LIQU	99.214	0,0%
TESORERIA MUNICIPIOS FOND ESPE	575.756	0,1%
VIVIENDA EXEMPLEADOS	5.501.161	0,5%
Total general	1.027.829.226	100,0%

La tasa promedio ponderada de la colocación de créditos fue:

Periodo	2020	2019
Enero	8,80	8,61
Febrero	8,80	8,70
Marzo	8,60	8,70
Abril	8,60	8,72
Mayo	8,60	8,70
Junio	8,11	8,63
Julio	7,63	8,65

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 julio de 2020 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios y exempleados		
CALIFICADOS DE RIESGO	VALOR DEL DETERIORO	PORCENTAJE
A	9.429.289	11,20%
B	609	0,00%
C	635.864	0,76%
D	6.162.839	7,32%
E	67.938.383	80,72%
Total general	84.166.984	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 julio 30 de 2020 son:

TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP	TASA EFPP
PANDEQUESO 5	3.740.681	1	1,85%	6,25%
TUNEL DE ORIENTE	143.802.859	1	70,98%	8,00%
CONVENIO CONECTIVIDAD	26.067.962	1	12,87%	6,58%
CONVENIO JUAN GARCÍA	25.405.753	1	12,54%	8,05%
PCH CASCADA	2.360.614	1	1,17%	7,80%
PCH GENSARIT	1.226.060	1	0,61%	7,82%
Total general	202.603.930	6	100,00%	7,79%

De manera general el valor de las **cuentas por cobrar** a julio de 2020 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 MOLINA ARANGO RAFAEL IGNACIO, SERIE INGENIEROS S.A.S, INGENIERIA TOTAL S.A.S, INGOMON S.A.S, CONSTRUCTORA PRECOMPRIMIDOS, TRAINCO S.A., EXPLANAN S.A, RAMIREZ Y CIA S.A, ZAPATA LOPERA S.A., ENGICO LTDA., MAQUINARIA Y CONSTRUCCIONES S.A, COBACO S.A, VIAS S.A, EXCARVAR S.A.S, entre otros y según información de la Jurídica, estos valores serán cancelados en el transcurso de este año.
- 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 \$529.617
- Se hallan cuentas por cobrar adjudicadas al IDEA en la liquidación de la entidad Parque Manantiales cobrados a las siguientes entidades: Ecoluz sas \$ 139.005, Laboratorio electromecánico \$ 249.735 y la Dian \$92.521
- 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 \$283.817, Comisiones por administración de proyectos \$22.224, arrendamientos por \$201.219 e Incapacidades por \$ 24.091
- Cuenta por cobrar por venta del Lote San Diego por \$10.252.547 discriminado en capital \$9.938.234 e intereses \$314.312. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

- ✓ Precio de venta: \$49.691.172
 - ✓ Anticipo: \$9.938.234 consignado al IDEA en el mes de marzo 2017 como garantía de seriedad.
 - ✓ Plazo: 48 meses
 - ✓ Valor capital de cada anualidad: \$9.938.234.
 - ✓ Interés: DTF+1 efectivo anual calculado según la usanza del sector financiero colombiano. Los intereses se liquidarán teniendo como base el valor del total adeudado.
- Cuenta por cobrar por venta del Lote Sabaneta por \$267.203. Este lote no se ha entregado por lo tanto el Instituto aún continúa con los riesgos y control. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:
 - ✓ Precio de venta: \$12.520.000
 - ✓ Anticipo: \$2.504.000 consignado al IDEA en el mes de noviembre de 2018 como garantía de seriedad.
 - ✓ Plazo 48 meses
 - ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
 - ✓ Interés: DTF+1 aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.

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

4. Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión al 31 de julio de 2020 ascienden a \$253.134.795

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

DESCRIPCION	FECHA	VALOR
LOTE FUNDACION FERROCARRIL DE ANTIOQUIA	19971230	1.223.016
LOTE DE RESERVA N.6 LOTE 1(PAGO OBLIGACION ADQUIRI	20150619	9.065.509
LOTE TERRENO FINCA "SANTA TERESA" VEREDA STA ELENA	20161126	1.174.000
LOTE "A" 336 HAS CON 7.900 M2 HACIENDA MONTENEGRO	20161229	13.213.496
LOTE "A" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160602	2.322.197
LOTE "B" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	1.538.736
LOTE "D" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160602	538.752
LOTE "F1" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 14.08 H	20160602	3.164.582

LOTE "T" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	1.506.273
LOTE "S" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 56.34 H	20160602	755.825
LOTE "R" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20161216	940.641
LOTE "U" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	1.505.805
LOTE "Z" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 45.0432 H	20160602	732.915
LOTE "V" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	1.180.899
LOTE "Y" (93,405%) HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA	20160920	185.489
LOTE "17" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 15.536 H	20160602	852.926
93,4051% DE LOTE BLOQUE 45 HACIENDA MONTENEGRO	20160920	237.900
93,4051% DE LOTE BLOQUE 13,15,16 MONTENEGRO	20160920	2.282.326
LOTE "C" 76 HAS CON 6.733 M2 HACIENDA MONTENEGRO	20161229	4.065.702
LOTE "4" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	62.798
LOTE FUNDADORES 13 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	20170601	166.000
LOTE FUNDADORES 26 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	20170601	321.209
LOTE DE TERRENO EN AMAGA VIA VEREDA LA FERRERIA	20111230	912.299
LOTE FUNDADORES 2.188 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	20180201	31.362.050
LOTE 52 METROS MATRICULA 51451 015-51451	20180201	18.876
LOTE 453 METROS MATRICULA 050-43470	20180201	164.438
LOTE CON MATTICULA 028-24657 RECIBIDO POR	20180801	96.940
LOTE CON MATRICULA 028-23692 CON FUNDACION	20180801	72.800
LOTE(A) TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANATIAL	20170928	8.006.454
LOTE C TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL	20170928	7.701.815
LOTE D TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL	20170928	1.999.225
LOTE I TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANATIAL	20170928	7.367.085
LOTE 54 TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL	20170928	341.809
LOTE VENDIBLE EUGENIO MANATIALES ESCRITURA 303 DEL	20170928	5.648.800
LOTE 16 MANATIALES 4469.49 M2 ESCRITURA 1759 DE	20170928	2.982.064
LOTE 17 MANATIALES 3581.74 M2 ESCRITURA 1759 DE	20170928	2.389.753
LOTE 18 MANATIALES 3441.41 M2 ESCRITURA 1759 DE	20170928	2.296.124
LOTE 19 MANATIALES 4314.25 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2.878.487
LOTE 20 MANATIALES 5010.08 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	3.342.748
LOTE 21 MANATIALES 3669.21 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2.448.113
LOTE 22 MANANTIALES 3377.19 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2.253.276
LOTE 23 MANATIALES 3332.37 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2.223.372
LOTE 24 MANANTIALES 4314.25 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2.229.664
LOTE 25 MANATIALES 3534.44 M2 ESCRITURA 1759 DEL 3	20170928	2.358.194
LOTE 26 MANANTIALES 5173.75 M2 ESCRITURA DEL	20170928	3.451.949
LOTE 28 MANATIALES 19059.98 M2 ESCRITURA 1759	20170928	12.716.904
LOTE 29 MANATIALES 3901.95 M2 ESCRITURA DEL	20170928	2.603.398
LOTE 30 MANANTIALES 2863.07 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	1.910.253

LOTE 31 MANATAIALES 2597.93 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	1.733.350
LOTE 32 MANATAIALES 3586.82 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2.393.142
LOTE 33 MANATAIALES 4257.92 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	2.840.903
LOTE 34 MANATAIALES 2480.53 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	1.655.021
LOTE 35 MANATAIALES 5504.07 M2 ESCRITURA 1759 DE	20170928	3.672.340
LOTE 36 MANATAIALES 7496.33 M2 ESCRITURA 1759 DEL	20170928	5.001.585
EDIFICACION DE RESERVA N.6 LOTE 1(PAGO OBLIGACION	20150619	7.836.346
EDIFICACION FUNDACION FERROCARRIL DE ANTIOQUIA	20150101	8.150.599
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 53 A 42 - 145 F. COMPRA	20150101	16.173.548
PLAZA DE LA LIBERTAD CALL 44 42 - 31 F. COMPRA	20150101	1.537.335
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 42 F. COMPRA 28/	20150101	625.636
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 54 F. COMPRA 28/	20150101	632.159
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 56 F. COMPRA 28/	20150101	675.261
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 108 F. COMPRA 28	20150101	738.593
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 120 F. COMPRA 28	20150101	644.462
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 130 F. COMPRA 28	20150101	694.335
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 140 F. COMPRA 28	20150101	701.436
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 90 (102 F. COMP	20150101	612.220
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 90 (205) F.COMPR	20150101	1.022.108
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 90 (206) F.COMPR	20150101	277.106
EDIFICACION LOTE FINCA "SANTA TERESA" VEREDA STA	20161126	220.000
EDIFICACION LOTE "A" 336 HAS CON 7.900 M2 H, MONTE	20161229	299.748
EDIFICACION LOTE "B" H MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	172.575
EDIFICACION LOTE "U" H MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20160920	8.765
EDIFICACION LOTE 2.188 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	20180201	359.295
CONSTRUCCION DE 123 METROS EN LOTE 015-13238	20180201	106.808
CASA CAMPESINA ENTREGADA POR FUNDACION FUNSANSE	20180801	19.855
EDIFICACION EUGENIO MANATAIALES EXCRITURA 3036	20170801	582.792
CANCELA CONSTRUCCIONES EN CURSO Y REPARTE AL MEMO	20170930	3.534.345
VUELO FORESTAL RIA		614.000
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN		226.682.102
DEPRECIACION PROPIEDADES DE INVERSIÓN		-2.370.658
DETERIORO LOTE DE TERRENO EN AMAGA		-3.760.027
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSION NETO		220.551.417

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

Descripción	Saldo a julio 31 2020
Terrenos	25.707.438
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Otras maquinarias y equipos	5.375.611
Muebles y enseres	135.692
Equipos y máquinas de oficina	1.417
Equipos de comunicación	102.951
Equipos de computación	312.608
Equipo de Transporte Terrestre	837.974
Bienes de arte y cultura	929.972
Depreciación edificaciones	- 399.881
Depreciación maquinaria y equipo	- 2.671.250
Depreciación muebles y enseres	- 76.899
Depreciación equipo de oficina	- 983
Depreciación equipo de computación	- 294.524
Depreciación equipo de comunicación	- 84.990
Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación	- 374.377
Deterioro Sede IDEA	- 2.432.155
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NETO	32.583.378

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

N° ACTIVO EN SISTEMA DE INF	DESCRIPCION	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:

- ✓ \$14.303.249 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.

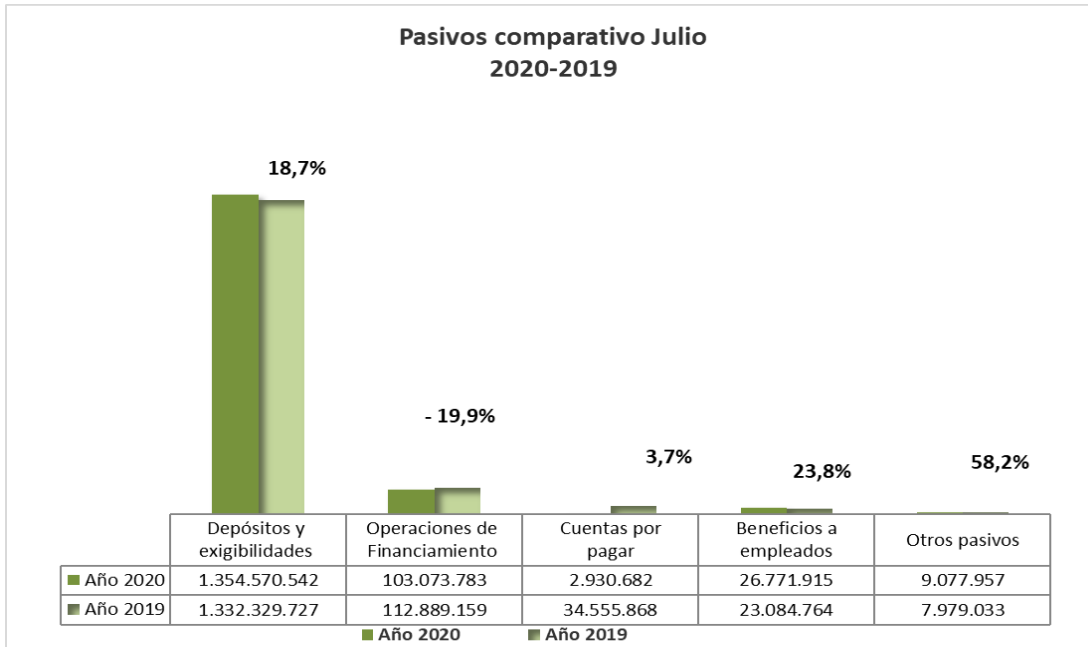
Ahora bien, en diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual ascendió a \$30.000.000.

- ✓ \$640.936 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
- ✓ \$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 julio de 2020 ascendieron a la suma de \$1.496.424.878 con una disminución del 1.0% con relación al mismo periodo del año anterior.

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

Descripción	Julio 2020	Participación
Depósitos y exigibilidades	1.354.570.542	90,52%
Operaciones de Financiamiento	103.073.783	6,89%
Cuentas por pagar	2.930.682	0,20%
Beneficios a empleados	26.771.915	1,79%
Otros pasivos	9.077.957	0,61%
Total Pasivo	1.496.424.878	100,00%



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 julio de 2020 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 julio de 2020 están compuestos así:

Depósitos Vista- saldo al 31 de julio de 2020				
TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP	TPP
DEPARTAMENTO	85.018.372	2	18,60%	1,19%
ENTIDADES	218.986.342	144	47,92%	1,24%
MUNICIPIOS	152.989.935	170	33,48%	1,16%
Total general	\$456.994.649	316	100%	1,20%

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 julio de 2020 se muestra a continuación:

Depósitos a Termino- saldo al 31 de julio de 2020				
TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP	TPP
DEPARTAMENTO		0	0,00%	
ENTIDADES	235.566.474	13	99,54%	4,52%
MUNICIPIOS	1.084.967	4	0,46%	4,48%
Total general	\$236.651.442	17	100%	4,52%

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 julio de 2020 fue de \$103.073.783, y presentan una disminución del 8.7% frente al 31 julio de 2019.

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 2020 son principalmente por desembolsos realizados al municipio de Rionegro y terminales de transporte.

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 en su mayoría por la cuenta por pagar al Municipio de Envigado por concepto de Obligaciones Urbanísticas del proyecto Parque tecnológico Manantiales según resolución 7390 del 16 de agosto del año 2019; la cual asciende a un valor de \$1.981.444.

En este concepto también existen obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos por \$558.851, deducciones de nómina a los empleados por \$105.063, parafiscales \$ 68.923, retenciones en la fuente e Ica por \$236.983 e Impuesto a las ventas por \$7.175.

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

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

DESCRIPCION	Saldo a julio 31 2020
CESANTIAS	1.253.415
INTERESES SOBRE CESANTIAS	45.651
VACACIONES	504.944
PRIMA DE VACACIONES	374.965
PRIMA DE SERVICIOS	0
PRIMA DE NAVIDAD	417.525
BONIFICACION	61.835
OTROS SALARIOS BONI ESP RECREACION	45.482
PROVISION BONIFICACION SERV PRESTADOS	99.609
APORTES A RIESGOS LABORALES	6.020
APORTES A FONDOS PENSIONALES- EMPLEADOR	93.733
APORTES A SEGURIDAD SOCIAL- EMPLEADOR	68.946
APORTES CAJA DE COMPENSACION	44.007
TOTAL	3.016.133

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

El valor del cálculo de cuotas partes a \$5.556.258 y el cálculo actuarial de pensiones es de \$18.199.523.

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

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

Bonos Tipo A, Modalidad 1.....	11 personas
Bonos Tipo A, Modalidad 1 retirados.....	5 personas
Bonos Tipo A, Modalidad 2.....	22 personas
Bonos Tipo A, Modalidad 2, retirados.....	15 personas
Bonos Prima Media -transición.....	4 personas
Bonos Prima media no transición.....	4 personas
Bonos prima media perdida de transición.....	6 personas
Bonos prima media retirados no transición	142 personas
Bonos Tipo C Modalidad 2.....	1 personas

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 julio de 2020 es de \$900.379.

En este concepto se registran las notas crédito, de las cuales se tenían identificados los terceros que realizaron la consignación, pero que a la fecha de cierre no se tenía el soporte para su debido registro contable, las cuales ascienden a \$186.282.

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 \$832 y Estampillas departamentales \$73657

12. Provisión para litigios: para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos sobre las demandas en contra del Instituto y sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por existir fallos en contra en primera instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal.

13. Los Avances y anticipos recibidos corresponden al anticipo recibido por la venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a \$5.008.000, 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	DESCRIPCION
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 julio 31 de 2020 el mismo ascendió a \$528.818.091, frente a \$525.500.971 de julio de 2019, lo cual representa un aumento del 0.63%.

Descripción	jul-20	Participación
Reservas	328.996.744	62,21%
Capital Fiscal	98.525.299	18,63%
Resultados ejercicios anteriores	79.069.902	14,95%
Excedentes del ejercicio 2020	23.572.598	4,46%
Superávit por método de participación patrimonial	1.777.212	0,34%
Impactos por transición	0	0,00%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-3.123.664	-0,59%

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 INVERSION (4)	54.322.975
OTROS ACTIVOS	-5.777
OTROS IMPACTOS POR TRANSICION (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
000000000004429a	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts2	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
000000000004429b	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
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 cumplían con las características para ser clasificado como activo según el nuevo marco normativo, motivo por el cual fueron cancelados.

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

Ganancias por aplicación del método de participación patrimonial: Al aplicar el método de participación en diciembre de 2019 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera una disminución de \$668.197 con relación a julio de 2019, el cual se detalla a continuación:

Entidad	2020	2019	Variación
Fiducial	5.839.230	5.489.593	349.637
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	- 12.004.175	- 12.004.175	0
Generadora Santa Rita E.S. P	473.062	469.494	3.568
Gen +. S.A E.S. P	- 1.255.043	- 2.254.769	999.726
Renting de Antioquia S.A.S	256.048	313.635	-57.587
Hidroeléctrica del Río Arma S.A.S. E.S. P	- 8.801.298	- 8.781.391	19.907
Valor + S.A.S	10.548	- 4.840	15.388
Generadora la cascada	-	14.761	
Teleantioquia	3.601.659	3.250.033	351.626
Frigoríficos Ganaderos de Colombia	7.659.603	8.295.493	635.890
Promotora Ferrocarril de Antioquia	- 2.312.625	- 652.558	-1.600.067
Plaza Mayor Medellín Convenciones	8.324.895	8.324.895	0
Total	1.777.212	2.445.409	-668.197

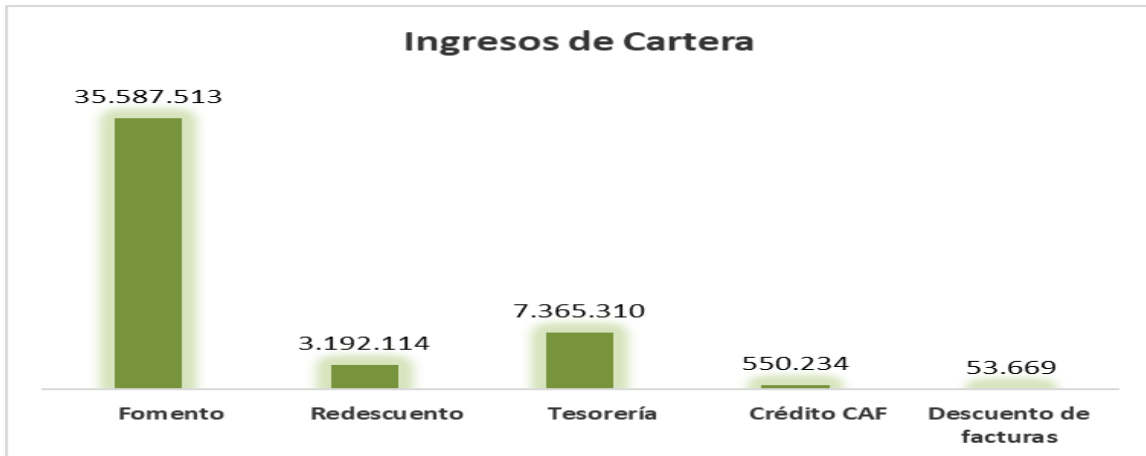
Estado de Resultados:

La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de julio de 2020 arroja un excedente neto acumulado de \$23.572.598; y cada grupo se detalla a continuación:

15. El estado de resultados arroja al 31 de julio de 2020, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$60.196.813, discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera	46.748.840	77,7%
Comisiones	380.684	0,6%
Rendimientos financieros	4.264.968	7,1%
Valoración del Portafolio y Flujos Futuros	8.802.321	14,6%
total	60.196.813	100,0%

Los ingresos de cartera representan el 77.7% 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 julio de 2020 a \$23.228.783

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$21.024.940, 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 \$2.078.380, corresponde a los intereses que debe pagar el IDEA por la actividad de intermediación de operaciones crediticias realizadas entre el

Instituto y la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter. Este rubro esta impactado por la negociación de Bonos de Agua y el crédito a Savia Salud, los cuales se realizaron con recursos de Findeter y con tasas pactadas en IPC.

- Y un total de \$125.463 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-20	2.72	5.16	3.09
Febrero-20	2.38	5.15	2.95
Marzo -20	2,41	5,06	3.01
Abril-20	1,96	5,06	3,13
Mayo-20	1,80	5,02	2,83
Junio-20	1,55	4,83	2,45
Julio-20	1,20	4,52	2,46

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 \$36.968.030, 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 \$21.324.487, 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 julio de 2020, ascienden a \$15.643.543 y se presentan de manera comparativa con julio de 2019 así:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Cifras expresadas en miles de pesos		
Servicios personales		
Sueldos, salarios, provisión de prestaciones sociales (1)	7.678.869	7.917.635
Contribuciones imputadas (2)	1.131.086	2.828.634
Contribuciones efectivas (3)	1.471.868	1.440.637
Aporte de nomina	307.591	289.033
Total servicios personales	10.604.415	12.475.940
Generales		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (4)	222.702	1.079.338
Impuestos, contribuciones y tasas (5)	1.613.434	1.398.733
Comisiones, honorarios y servicios (6)	201.483	654.298
Vigilancia	539.124	594.260
Materiales y suministros	9.124	83.886
Servicios públicos	274.906	280.281
Servicios de aseo y cafetería	199.794	183.303
Mantenimiento (7)	427.511	399.807
Seguros (8)	457.259	494.899
Arrendamiento (9)	563.767	539.581
Gastos legales	3.384	87.639
Comunicaciones y transporte	8.703	12.698
Combustibles y lubricantes	30.573	37.832
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones (10)	16.833	83.729
Intangibles (11)	373.442	200.203
Eventos varios (12)	97.088	178.421
Total Generales	5.039.128	5.279.481
Total Gastos Operacionales	15.643.543	15.905.113

(1) Incluye: sueldos del personal (\$5.305.836), prestaciones sociales (\$2.158.255) Viáticos (\$33.608), gastos de viaje (\$13.077) remuneración de servicios técnicos (\$177.090).

(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades (\$12.392), pensiones de jubilación (\$193.230), cuotas partes (\$113.313), cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes (\$818.150).

(3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada (\$1.180.256), así como también, aportes a caja de compensación (\$246.021), riesgos profesionales (\$45.590), gastos por aportes parafiscales al Instituto Colombiano de Bienestar familiar (\$184.542) y aportes la SENA (\$123.049).

(4) El gasto más representativo corresponde al contrato celebrado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y Teleantioquia para la creación, desarrollo y conceptualización de campañas y estrategias comunicacionales.

(5) Los gastos más representativos corresponden a impuesto predial de los bienes inmuebles propiedad del Instituto, pagados por anticipado con el fin de acceder a los descuentos otorgados por varios municipios. Los impuestos prediales más representativos son: Municipio de Medellín (\$371.616), Municipio La Pintada (\$57.417), Municipio de Arboletes (\$25.928), Municipio de Sabaneta (\$27.148), Municipio San Juan de Urabá (\$40.408), Municipio de Bello (\$19.724), Municipio de Valparaíso (\$12.760), Municipio de Cauca (\$3.239), Municipio de Amaga (\$522) y Municipio de Argelia (\$174).

Otros impuestos y contribuciones son: Impuesto de Industria y Comercio (\$360.892), impuesto de vehículo (\$11.646) Y provisión de cuota de fiscalización (\$681.956).

(6) Este rubro lo compone:

CONCEPTO	VALOR
Arango Toro Federico Alejandro	4.389
Perez Jaramillo Jorge Alberto	4.389
Vargas Del Valle Antonio	3.950
Fitch Ratings Colombia S.A Soc Calificadora De Val	26.180
Sistemas GyG S.A.	25.818
Valor Actuarial Henao & Henao S.A.S	7.053
Amézquita & Cia S.A.S	129.702

(7) Los principales gastos corresponden a:

CONCEPTO	VALOR
Tuyomotor S.A.S.	15.516
American Insap Ingenieria Y Se	13.188
Xenco S.A	689
Car Center International S.A.S	511
Corporacion Colombiana De Serv	55.140
Diego Lopez S.A.S	881
Autoamerica S.A	3.299
Fundacion Ferrocarril De Antio	266.428

(8) Las pólizas de seguros son:

CONCEPTO	VALOR
Todo Riesgo Daños Materiales	16.677
Colectiva De Seguro De Automóviles	25.242
Vida Grupo	41.108
Accidentes Personales	12.710
Responsabilidad Civil Extracontractual	325.044
Manejo Global Para Entidades Oficiales	6.634
Infidelidad Y Riesgos Financieros	25.753
Generales, Soat Y Otros	4.091

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

CONCEPTO	VALOR
Rivera Hernan Dario	10
Parqueadero San Judas	12
Servisoft S.A.	18.675
Xenco S.A	38.524
Sistemas Gyg S.A.	72.066
Centro Civico De Antioquia Pla	379.805
loip Sas	54.675

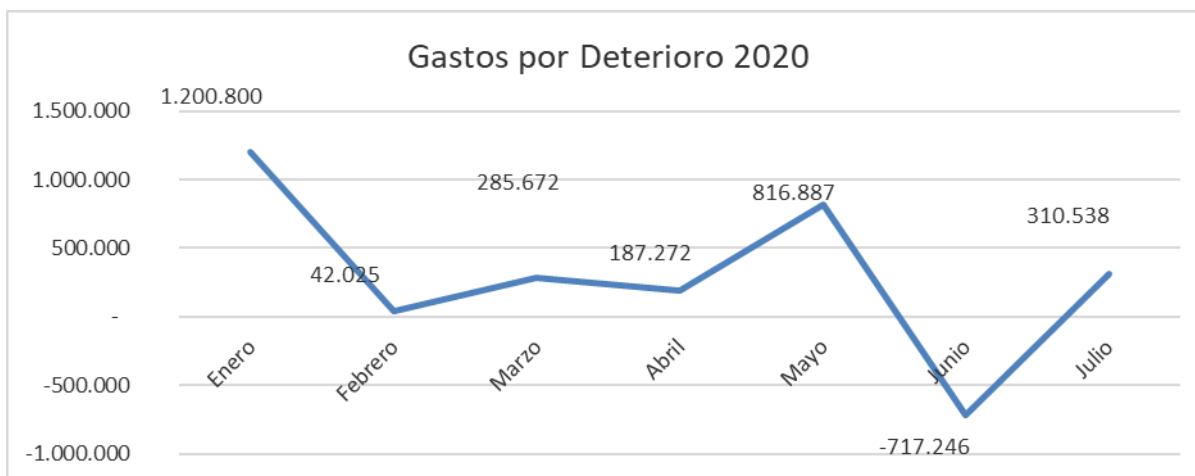
(10) Pagos por concepto cuotas de afiliación a ASOINFIS por \$16.833.

(11) Corresponde a la amortización de licencias.

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

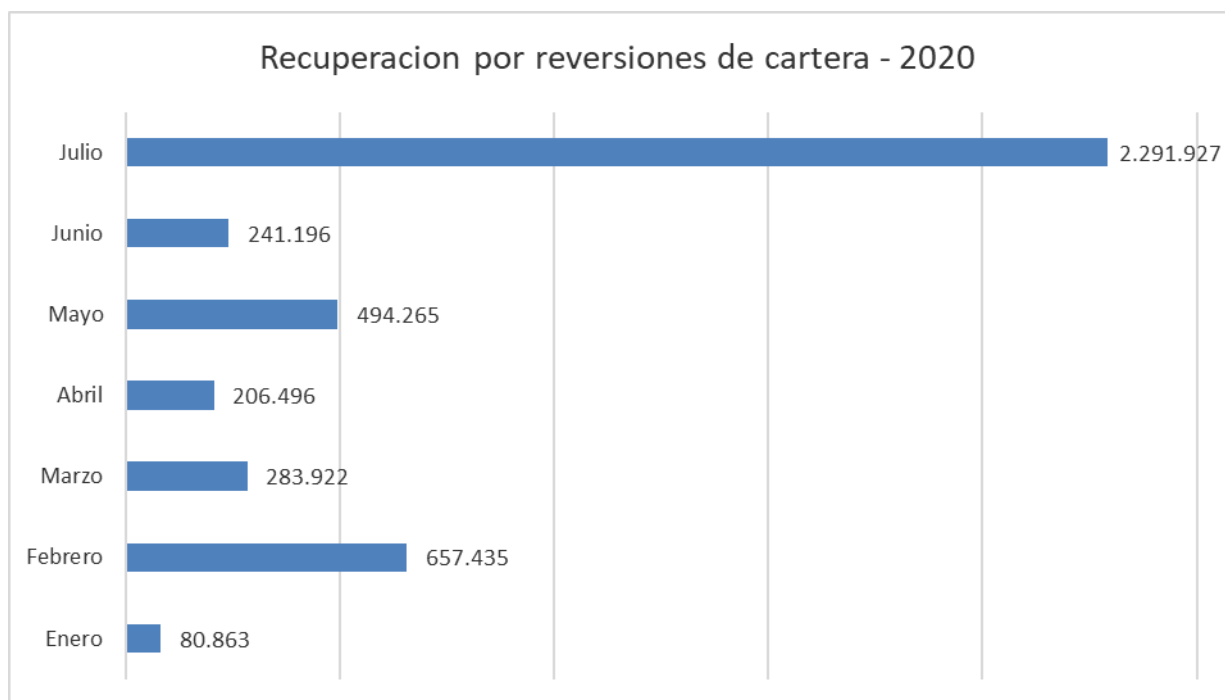
El resultado operacional antes de deterioro, depreciaciones asciende al 31 de julio de 2020 a \$21.324.487 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, 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 julio de 2020 el gasto por deterioro registrado ascendió a \$310.538 principalmente por los desembolsos realizados durante el mes.



Una vez descontados el deterioro y depreciaciones a los excedentes brutos, se observa un **excedente operacional** de \$18.435.650.

19. Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a julio 31 de 2020 ascienden a \$6.393.770, detallados así: intereses de créditos a empleados y exempleados \$185.761, intereses venta lote San Diego y Sabaneta \$746.610, ingresos que generan los contratos de arrendamiento de bienes inmuebles por valor de \$1.099.755, Ajuste por diferencia en cambio \$0, e ingresos diversos por \$4.361.447 donde se destaca la recuperación del Deterioro de Cartera por \$3.946.841, la cual se explica por los pagos realizados durante la vigencia 2020 de los desembolsos y que generaron gasto por deterioro en su desembolso en la vigencia 2019.



20. Los **otros gastos** ascendían al 31 de julio de 2020 a \$1.256.822 con un aumento con relación a julio de 2019 de 19.13%.

El rubro más representativo es el siguiente:

- \$951.779 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.
- \$208.052 correspondiente a la obligación urbanísticas del proyecto Parque Manantiales cobrados según la resolución expedida por el municipio de envigado

N°7390 de agosto 16 de 2019 en la cual realiza se exige el pago derivado de las obligaciones urbanísticas.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA

Indicadores de Capital	Formula	Julio 2020	Julio 2019
Apalancamiento	Total Pasivo / Total Patrimonio	283,0%	287,5%
Nivel de Endeudamiento	Total Pasivo / Total Activo	73,9%	74,2%
Patrimonio Tecnico		500.503.768	484.810.852
Índice de Solvencia	Total patrimonioTecnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	28,6%	27,4%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula		
Eficiencia Operacional	Total Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	26,0%	29,7%
Cubrimiento Financiero	Total Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	49,7%	53,6%
Calidad de la Admon	Gastos admon / Margen Fro Bruto	42,3%	51,0%
Indicadores de Rentabilidad	Formula		
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	1,2%	1,4%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	4,5%	5,3%
Rentabilidad de la Cartera	Ingresos Netos de Intereses / Cartera	4,6%	5,0%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera/ Costo de servicios	23.466.387	22.802.290
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	35,4%	28,6%
Margen Operativo despues de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	30,6%	16,1%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	39,2%	43,7%
NIM		112,3%	128,6%