



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO
A 30 de Junio 2022 y 2021
 (Cifras en miles de pesos)

ACTIVO	2022	2021	Variación \$	Variación %
Efectivo y Equivalentes al efectivo	568.114.411	399.787.713	168.326.698	42,1%
Caja	2.000	1.817	183	10,1%
Depósitos en instituciones financieras	319.402.714	305.472.168	13.930.546	4,6%
Inversiones equivalentes al efectivo	248.709.697	94.313.728	154.395.969	163,7%
Efectivo de Uso restringido	0	0	0	0,0%
Inversiones Patrimoniales	284.251.153	279.895.477	4.355.675	1,6%
En entidades asociadas y al costo	58.294.082	59.989.982	-1.695.900	-2,8%
En entidades controladas	225.957.070	219.905.496	6.051.575	2,8%
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.244.843.810	1.038.926.848	205.916.962	19,8%
Préstamos de Fomento y Desarrollo	1.021.218.225	816.437.106	204.781.120	25,1%
Fomento	955.309.516	752.134.263	203.175.253	27,0%
Tesorería	28.169.374	18.999.691	9.169.682	48,3%
Redescuento	82.176.809	89.196.966	-7.020.157	-7,9%
Descuento de Actas	834.381	882.067	-47.686	-5,4%
Crédito fondo del agua	859.934	1.342.714	-482.780	-36,0%
Crédito CAF	19.411.064	19.870.998	-459.934	-2,3%
Rendimientos prestamos concedidos	15.952.927	12.827.420	3.125.507	24,4%
Menos: Deterioro de cartera	-81.495.779	-78.817.014	-2.678.765	3,4%
Operaciones a futuro	210.298.649	207.999.958	2.298.691	1,1%
Créditos a empleados y Exempleados	7.452.049	9.052.243	-1.600.194	-17,7%
Rendimientos prestamos Exempleados	10.753	8.700	2.053	23,6%
Cuentas por cobrar	6.071.171	5.928.882	142.289	2,4%
Menos: Deterioro otros deudores	-207.037	-500.041	293.003	-58,6%
Propiedades de Inversión, planta y equipo	273.073.581	259.733.690	13.339.891	5,1%
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0	0,0%
Otros Activos	22.542.875	19.544.446	2.998.429	15,3%
Intangibles	3.629.641	1.458.292	2.171.349	148,9%
Recursos entregados en Admón.	17.959.893	16.926.501	1.033.392	6,1%
Otros	953.340	1.159.652	-206.312	-17,8%
TOTAL ACTIVO	2.404.573.749	2.009.636.094	394.937.656	19,7%
PASIVO				
Depósitos y exigibilidades	1.722.292.910	1.348.875.035	373.417.875	27,7%
A la vista	727.304.383	562.693.404	164.610.979	29,3%
A término	252.064.736	149.457.898	102.606.838	68,7%
Int por pagar Dep a termino	2.436.119	294.407	2.141.711	727,5%
En administración	740.487.672	636.429.325	104.058.346	16,4%
Operaciones de Financiamiento	82.202.760	88.696.240	-6.493.480	-7,3%
Créditos de tesorería	0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento	82.202.760	88.696.240	-6.493.480	-7,3%
Crédito CAF	0	0	0	0,0%
Cuentas por pagar	2.687.735	3.116.708	-428.973	-13,8%
Beneficios a empleados	22.150.417	26.155.805	-4.005.389	-15,3%
Otros pasivos	17.999.306	12.877.870	5.121.436	39,8%
Recaudos a favor de terceros	4.086.079	3.840.151	245.928	6,4%
Avances y Anticipos recibidos	7.512.000	5.708.000	1.804.000	31,6%
Provisión para Litigios y Diversas	6.401.227	3.329.719	3.071.508	92,2%
TOTAL PASIVO	1.847.333.127	1.479.721.658	367.611.469	24,8%
PATRIMONIO (Ver estado adjunto)	557.240.621	529.914.436	27.326.186	5,1567%
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas	395.315.993	345.774.476	49.541.516	14,3%
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0	0,0%
Superávit por met participación patrim	-5.499.470	-4.605.425	-894.045	19,4%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	435.555	-2.356.038	2.791.593	-118,5%
Resultados ejercicios anteriores	51.070.242	79.582.540	-28.512.298	-35,8%
Excedentes del ejercicio	17.393.002	12.993.583	4.399.419	33,9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.404.573.750	2.009.636.094	394.937.656	19,7%


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 Contable
 C.C 43.750.871
 TP-120231-T



ESTADO DE RESULTADOS SEPARADO
Enero 01 a Junio 30 de 2022 y 2021
 (Cifras en miles de pesos)

	2022	2021	Variación \$	Variación %
Ingresos de actividades ordinarias	62.759.061	36.339.604	26.419.456	72,7%
Fomento	34.118.915	23.623.110	10.495.805	44,4%
Tesorería	1.112.633	351.632	761.001	216,4%
Redescuento	3.541.827	2.236.299	1.305.529	58,4%
Descuento de Actas	33.083	21.672	11.411	52,7%
Crédito CAF	537.781	0	537.781	0,0%
Comisiones y rendimientos financieros depósitos en administración	684.886	456.165	228.721	50,1%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	14.351.864	4.507.170	9.844.694	218,4%
Flujos Futuros	8.378.070	5.143.556	3.234.514	62,9%
Costo de los servicios financieros	(22.179.889)	(8.358.512)	13.821.377	165,4%
Int sobre depósitos y exig	(19.703.442)	(7.054.836)	12.648.606	179,3%
Int Crédito CAF	-	(38.372)	-38.372	-100,0%
Int crédito Redescuento	(2.476.446)	(1.265.304)	1.211.142	95,7%
Excedente bruto por servicios financieros	40.579.172	27.981.092	12.598.080	45,0%
Gastos operacionales de admón.				
Servicios personales	(11.445.257)	(10.231.877)	1.213.380	11,9%
Generales	(8.575.748)	(6.171.661)	2.404.087	39,0%
	(20.021.005)	(16.403.538)	3.617.467	22,1%
Excedente operacional antes de deterioro, depreciaciones y amortizaciones	20.558.167	11.577.555	8.980.612	77,6%
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones				
Deterioro Prestamos Concedidos	(2.540.405)	(1.533.252)	1.007.153	65,7%
Depreciación	(936.842)	(865.509)	71.333	8,2%
Amortización	(351.891)	(296.838)	55.053	18,5%
	(3.829.137)	(2.695.598)	1.133.539	42,1%
Déficit/Excedente operacional	16.729.030	8.881.957	7.847.073	88,3%
Otros Ingresos				
Financieros	576.839	322.899	253.940	-78,6%
Arrendamientos	1.614.790	1.075.397	539.393	-50,2%
Diversos	3.240.519	7.355.571	-4.115.052	55,9%
	5.432.149	8.753.867	-3.321.718	-37,9%
Otros Gastos				
Financieros	(762.705)	(1.521)	761.184	50047,6%
Diferencia en cambio	-	(134.104)	-134.104	-100,0%
Aportes Interinstitucionales	(1.093.922)	(1.130.818)	-36.896	-3,3%
Provision deudores	(1.377.899)	-	1.377.899	0,0%
Multas y Sanciones	(1.349.619)	(120.000)	1.229.619	1024,7%
Perdida por Baja de activos	(96.763)	(3.254.705)	-3.157.942	-97,0%
Diversos	(87.269)	(1.092)	86.177	7889,9%
	(4.768.176)	(4.642.241)	125.936	2,71%
Déficit/Excedente neto	17.393.002	12.993.583	4.399.419	33,9%


JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
 Gerente General
 C.C 8.029.376


JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
 Subgerente Financiero
 C.C 71.222.928


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



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
A Junio 30 de 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a enero 31 de 2022	529.914.436
Variaciones Patrimoniales	27.326.186
Saldo del Patrimonio a enero 31 de 2022	557.240.621

Detalle de las variaciones patrimoniales	2022	2021	27.326.186
Incrementos	458.279.766	433.745.174	24.534.592
Resultados ejercicios anteriores	51.070.242	79.582.540	-28.512.298
Reservas	395.315.993	345.774.476	49.541.516
Superávit por met participación patrim	-5.499.470	-4.605.425	-894.045
Déficit /Excedentes del ejercicio	17.393.002	12.993.583	4.399.419
Disminuciones	435.555	-2.356.038	2.791.593
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	435.555	-2.356.038	2.791.593
Partidas sin variación	98.525.299	98.525.299	0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0


JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376


JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928


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

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



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO SEPARADO
Junio 01 a 30 de 2022-2021
 (Cifras en miles de pesos)

	2022 06	2022 06	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	74.941.769	61.575.972	13.365.798	21,7%
Depósitos Recursos en Administración	99.872.814	668.315	99.204.499	14844,0%
Depósitos a Término	114.000.424	77.828.678	36.171.746	46,5%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	17.838.101	18.652.444	-814.344	-4,4%
Recaudo por arrendamientos	223.514	77.929	145.586	186,8%
Recaudo por operaciones a futuro	0	0	0	0,0%
Rendimientos Financieros	2.837.734	775.042	2.062.693	266,1%
Otros ingresos de caja y bancos	96.574	584.742	-488.168	-83,5%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-112.073.827	-48.579.714	-63.494.113	130,7%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-74.872.099	-31.424.036	-43.448.063	138,3%
Retiros y pagos depósitos a término	-64.122.872	-81.917.348	17.794.476	-21,7%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-8.962.993	-34.824.875	25.861.883	-74,3%
Consignaciones pendientes por identificar	0	0	0	0,0%
Pagos a Proveedores	-2.059.227	-583.369	-1.475.858	253,0%
Gastos Generales	-1.189.225	-1.534.703	345.478	-22,5%
Pago de Impuestos, Estampillas, Ley 418, ICA	-5.040.318	-3.789.691	-1.250.627	33,0%
Gastos Financieros	-67	-7	-60	865,9%
Otros gastos de operación	-764.590	-590.564	-174.026	29,5%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	40.725.713	-43.081.185	83.806.898	-194,5%
Capitalización Inversiones	0	0	0	0,0%
Inversión Flujos futuros	858.172	0	858.172	0,0%
Repartición de utilidades	0	0	0	0,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	0	0	0,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	858.172	0	858.172	0,0%
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	41.583.885	-43.081.185	84.665.070	-196,5%
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	718.875	685.679	33.196	4,8%
Pagos Findeter y finagro	-714.582	-1.821.328	1.106.746	-60,8%
Pagos CAF	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	4.293	-1.135.649	1.139.942	-100,4%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	41.588.178	-44.216.835	85.805.013	-194,1%
FLUJO NETO DEL PERIODO	41.588.178	-44.216.835	85.805.013	-194,1%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	527.473.272	444.002.730	83.470.542	18,8%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	569.061.450	399.785.896	169.275.555	42,3%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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

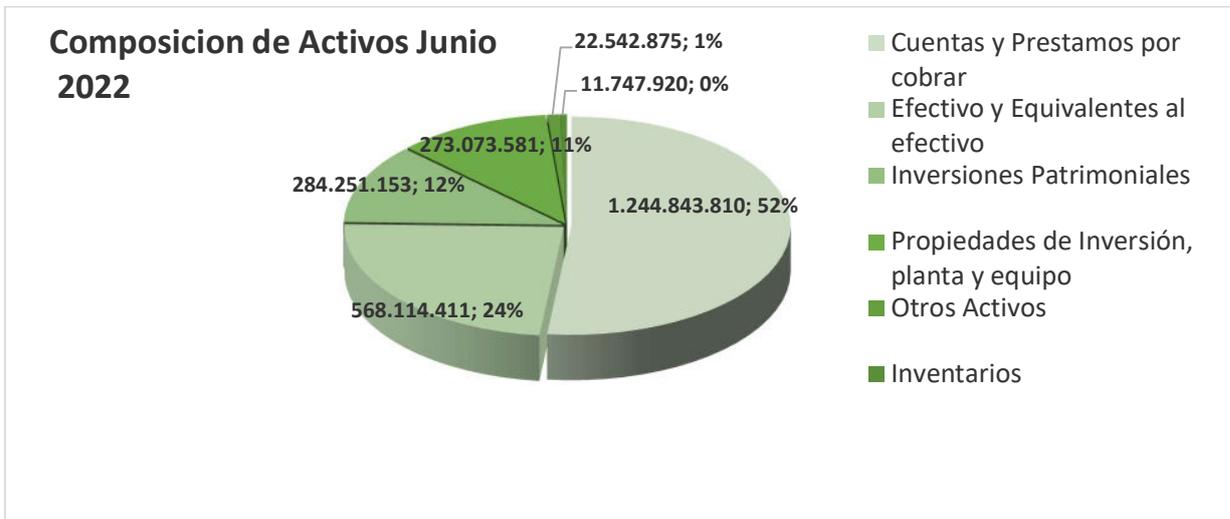
El Estado de Flujos de Efectivo fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014.

Explicación de los Estados Financieros a junio 30 de 2022 Cifras expresadas en miles de pesos

Activo: Al cierre del 30 de junio de 2022 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$2.404.573.749 con un aumento del 19,7% con relación al mismo periodo del año anterior.

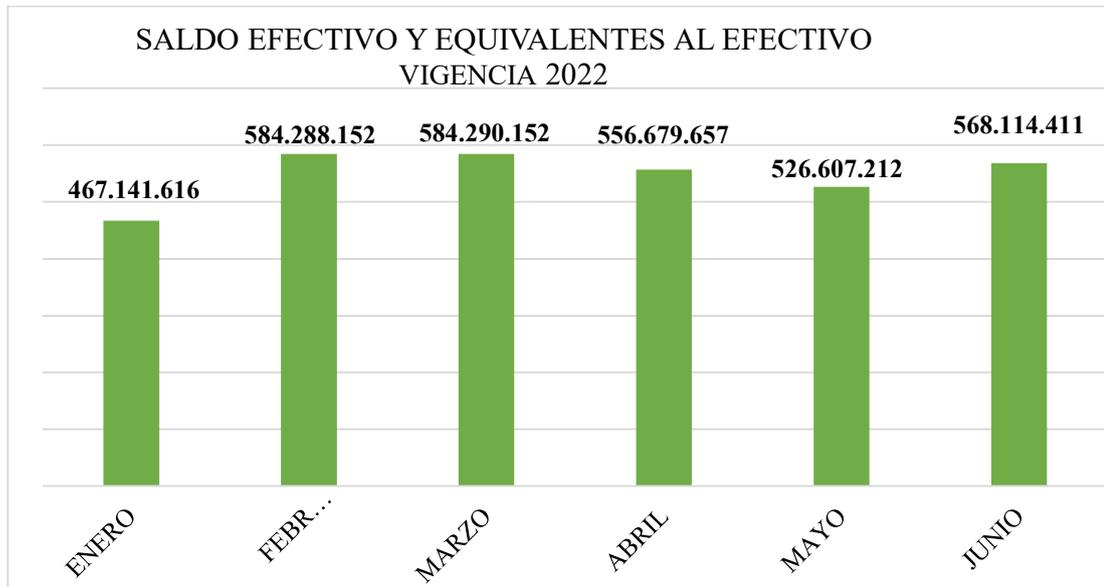
El total de los activos al 30 de junio de 2022 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021	Variación \$
Efectivo y Equivalentes al efectivo	568.114.411	399.787.713	168.326.698
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.244.843.810	1.038.926.848	205.916.962
Inversiones Patrimoniales	284.251.153	279.895.477	4.355.675
Propiedades de Inversión, planta y equipo	273.073.581	259.733.690	13.339.891
Otros Activos	22.542.875	19.544.446	2.998.429
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0
Total, activos	2.404.573.749	2.009.636.094	394.937.656



Efectivo y equivalentes al efectivo: Al realizar un comparativo con corte a junio de 2022 y 2021, se observa un saldo en este rubro de \$568.114.411 con un aumento del 42,1% frente a junio de 2021. 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 2022:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de junio 2022 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$2.082.371 y en cuentas de ahorro a \$317.320.343.



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

Entidad	Saldo	Participación
Colpatria	200.335.730	62,72%
BBVA	3.049.937	0,95%
Banco W	4.139.019	1,30%
Popular	3.906.001	1,22%
Davivienda	2.971.401	0,93%
Finandina	6.102.488	1,91%
Falabella	10.081.344	3,16%
Occidente	2.109.771	0,66%
Bancolombia	69.669.069	21,81%
Bogotá	24.764	0,01%
CorpBanca	13.404.963	4,20%
Sudameris	2.565.967	0,80%
Agrario	8.067	0,00%
Bancoomeva	1.034.193	0,32%
TOTALES	319.402.714	100,00%

Los rendimientos financieros que generaron las cuentas en las entidades bancarias durante el mes de junio ascendieron a **\$1.507.078** con una tasa promedio ponderada del **7,0%**

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

Periodo	Tasa	
	2022	2021
Enero	3,38	2,07
Febrero	4,1	1,88
Marzo	4,45	2,03
Abril	5,79	2
Mayo	7,02	1,96
Junio	7,00	1,95

En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$448.854 distribuidas así:

Tipo De Inversión	Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa Promedio Ponderado	% De Part	Saldo
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	0,00052	0,24%	1.057
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	0,000457	0,03%	134
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	0,00052	0,80%	3.593
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	0,000378	98,89%	443.873
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	901.346.166	FONDO ABIERTO 1525 FC2 FIDUCEN	0,000451	0,04%	197
Total							448.854

Los rendimientos de esta inversión generaron un ingreso durante el mes de junio de \$1.236.

En el rubro del efectivo se encuentran también las **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en CDTs, los cuales ascienden a \$249.209.882, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)
Popular	20.796.301
Falabella	17.650.263
Falabella	13.357.906
Falabella	16.141.576
BBVA	71.083.423
Falabella	24.411.156
Mi Banco	5.988.755
Bancoomeva	12.218.982
Bancoomeva	12.233.148
Bancoomeva	3.092.500
Banco Colpatria	20.121.265
Banco Colpatria	32.114.607
TOTALES	249.209.882

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de Junio de **\$1.363.426**.

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 30-06-2022	Diferencia \$ Mercado Vs Lineal
Popular	20.796.301	20.319.000	-477.301
Falabella	17.650.263	16.133.920	-1.516.343
Falabella	13.357.906	13.083.330	-274.576
Falabella	16.141.576	17.638.433	1.496.857
BBVA	71.083.423	71.066.100	-17.323
Falabella	24.411.156	24.355.680	-55.476
Mi Banco	5.988.755	5.984.741	-4.013
Bancoomeva	12.218.982	12.177.120	-41.862
Bancoomeva	12.233.148	12.169.080	-64.068
Bancoomeva	3.092.500	3.056.359	-36.141
Banco Colpatria	20.121.265	20.128.600	7.335
Banco Colpatria	32.114.607	32.148.480	33.873
	249.209.882	248.260.843	-949.039

2. **Cuentas y prestamos por cobrar:** este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de junio de 2022 este rubro ascendió a \$1.244.843.810; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 51,8%,

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 junio de 2022 de la **cartera de créditos** ascendió a \$1.092.080.827, con una variación de \$204.457.495 que equivale a un aumento del 23,03% con relación al cierre de junio de 2021. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos suman el valor de \$15.952.927, el deterioro de la cartera de créditos ascendió a \$72.709.643 y el deterioro de los intereses calculados hasta junio 30 de 2022 fueron \$8.786.136, teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general ascendió a \$10.912.209.

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

Cartera Por Altura De Mora- junio 2022		
calificación.	Saldo Capital	Porcentaje
A	1.051.695.777	96,30%
B	5.873.732	0,54%
C	256.710	0,02%
D	-	0,000%
E	34.254.609	3,14%
Total, general	1.092.080.827	100%

La composición por cliente de la cartera de créditos al cierre de junio de 2022 es:

Cartera Por Tipo De Cliente - junio 2022		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
Municipios De Antioquia	557.860.483	51,08%
Entidades Privadas	417.599.761	38,24%
Entidades Publicas	102.858.188	9,42%
Municipios Fuera De Antioquia	8.442.647	0,77%
Exempleado	5.319.749	0,49%
Total, general	1.092.080.827	100%

La tasa promedio ponderada de la colocación de créditos fue:

Periodo	2022	2021
Enero	6,28%	5,40%
Febrero	6,67%	5,32%
Marzo	7,42%	5,24%
Abril	8,06%	5,23%
Mayo	9,05%	5,26%
Junio	9,74%	5,32%

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 30 de junio de 2022 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje
A	1.007.476.036	92,25%
B	7.754.426	0,71%
C	10.942.865	1,00%
D	11.667.567	1,07%
E	54.239.933	4,97%
Total, general	1.092.080.827	100%

El Deterioro de intereses corrientes y moratorios en cuentas por cobrar al 30 de junio de 2022 se muestra en la siguiente tabla:

Riesgo Calificación	Cliente	Suma de Interés corriente	Suma de Intereses moratorio	Tarifa	Valor provisión Intereses Corriente	Valor provisión Intereses Mora
B	MUNICIPIO DE SANTA LUCIA-ATLANTICO	2.702	-	2%	54	-
B	MUNICIPIO DE SAN PELAYO CORDOBA	21.822	-	2%	436	-
B	CLINICA PAJONAL LIMITADA	7.357	-	2%	147	-
B	ESP LA CIMARRONA EMP.SERV PUBLICOS DE EL CARMEN DE	36	-	2%	1	-
B	CUERPO DE BOMBEROS VOLUNTARIOS SABANETA	1.760	-	2%	35	-
B	MUNICIPIO DE DABEIBA	6.667	-	2%	133	-
B	MUNICIPIO DE MONTEBELLO	2.567	-	2%	51	-
B	MUNICIPIO DE LIBORINA	9.719	-	2%	194	-
B	MUNICIPIO DE SAN PEDRO DE URABA	16.937	-	2%	339	-
B	MUNICIPIO DE NECOCLI	14.788	-	2%	296	-
B	MUNICIPIO DE PUERTO TRIUNFO	26.263	-	2%	525	-
B	MUNICIPIO DE TARAZA	3.516	-	2%	70	-
B	MUNICIPIO DE NECHI	30.634	70	2%	613	1
C	FIDUCENTRAL - SAN MARTIN-SAN JERONIMO	31.962	-	21%	6.712	-
C	FIDUCENTRAL-CONCORDIA	2.353	1.890	21%	494	397
C	MUNICIPIO DE TURBO	51.434	806	21%	10.801	169
C	MUNICIPIO DE NARINO	-	-	21%	-	-
D	FIDUCENTRAL - SAN JOSE DE LA MONTAÑA	167.225	-	51%	85.285	-
D	MUNICIPIO DE CARAMANTA	48.065	1.256	51%	24.513	641

Riesgo Calificación	Cliente	Suma de Interés corriente	Suma de Intereses moratorio	Tarifa	Valor provisión Intereses Corriente	Valor provisión Intereses Mora
D	ENERGIA LIMPIA Y SOSTENIBLE S.A.ESP	178.444	-	51%	91.006	-
E	MUNICIPIO DE MANATI-ATLANTICO	34.556	1.373	100%	34.556	1.373
E	MUNICIPIO DE MARGARITA-BOLIVAR	12.698	6.376	100%	12.698	6.376
E	MUNICIPIO DE SAN BERNARDO DEL VIENTO-CORDOBA	141.698	39.587	100%	141.698	39.587
E	CORPORACION EDUCATIVA DE CALDAS ANTIOQUIA CIRO MEN	5.850	4.087	100%	5.850	4.087
E	BALLET FOLCLORICO DE ANTIOQUIA	31.530	2.697	100%	31.530	2.697
E	MUNICIPIO DE REGIDOR -BOLIVAR	55.064	4.227	100%	55.064	4.227
E	COOPERATIVA DE SALUD SAN ESTEBAN	168.711	17.111	100%	168.711	17.111
E	MUNICIPIO DE LA PINTADA	9.967	-	100%	9.967	-
E	ESE HOSPITAL ATRATO MEDIO ANTIOQUENO	-	1.203	100%	-	1.203
E	IPS HUMANA SALUD LTDA	106.556	945	100%	106.556	945
E	PATINO ANGULO JOSE JAVIER	122	23	100%	122	23
E	FIDUCENTRAL - ARRAYANES	933.052	602.236	100%	933.052	602.236
E	MUNICIPIO DE CALAMAR - BOLIVAR	8.509	-	100%	8.509	-
E	MUNICIPIO DE CHIGORODO	9.965	-	100%	9.965	-
E	ESE HOSP.SAN RAFAEL-ANGOSTURA	2.000	-	100%	2.000	-
E	MUNICIPIO DE URAMITA	3.788	-	100%	3.788	-
E	MUNICIPIO DE SAN ONOFRE - SUCRE	87.648	17.479	100%	87.648	17.479
E	FUNDACION SAN SEBASTIAN DE URABA - FUNSASEN	29.970	20.438	100%	29.970	20.438
E	GENERAMOS ENERGIA S.A. E.S.P.	1.575.037	-	100%	1.575.037	-
E	MADERA DE CAFE S.A.	4.459.771	-	100%	4.459.771	-
E	CORPORACION ANTONIO DE PADUA	95.418	52.982	100%	95.418	52.982

Riesgo Calificación	Cliente	Suma de Interés corriente	Suma de Intereses moratorio	Tarifa	Valor provisión Intereses Corriente	Valor provisión Intereses Mora
E	MEDINA ARANGO JUAN MANUEL	90	124	100%	90	124
E	MUNICIPIO DE GIRALDO	3.982	-	100%	-	-
Total, general		8.400.234	774.910		7.993.707	772.096

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar al 30 de junio, el saldo de esta cuenta comprendía:

Descripción	2022	2021	Variación
Cifras expresadas en miles de pesos			
Operaciones A Futuro (a)	210.298.649	207.999.958	2.298.691
Cuentas Por Cobrar (b)	6.071.171	5.934.071	137.510
Deterioro Otros Deudores (c)	-207.037	-500.041	293.004
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	216.162.783	213.433.988	2.729.205

(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	
	2022	2021
Túnel de Oriente	162.578.992	152.106.139
Convenio Conectividad	20.996.263	25.257.847
Convenio PCH Juan García	20.854.362	24.818.171
Convenio PCH la Cascada	3.825.041	3.473.956
Convenio Gensarit	0	259.141
Total	208.254.658	205.915.254

(b) El rubro de otras cuentas por cobrar a junio 30 está conformado así:

Descripción	2022	2021
Cifras expresadas en miles de pesos		
Capital e Intereses venta inmuebles (1)	221.650	144.168
Sentencias, laudos y conciliaciones (2)	4.363.901	0
Otras cuentas por cobrar (3)	544.807	5.070.433
Cuotas partes de pensiones	324.225	311.470
Comisiones Admón. de Proyectos	0	80.221
Costo Financiero Recursos En Admón. (4)	185.376	0
Incapacidades	14.604	38.042
Arrendamientos	416.407	289.127
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	200	611
Total	6.071.171	5.934.071

(1) **Capital e intereses venta de inmuebles:** En saldo de este rubro se encuentra la cuenta por cobrar por valor de \$221.649.976 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%.

(2) **En el rubro de Sentencias laudo y Conciliaciones** fue creado en el mes de septiembre de 2021 con reclasificación de los saldos de otras cuentas por cobrar. 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.

El Idea instauro un proceso contractual con un valor de pretensión mayor a 500 salarios mínimos legales mensuales vigentes, esto es mayor a (\$454.263.000); este proceso se encuentra en primera instancia, con lo cual la probabilidad de pago de una condena es remota en el tiempo, dados los tiempos de los despachos judiciales.



Este grupo también contiene los valores por concepto de costos legales, jurídicos, dependencias judiciales de los créditos que se encuentran en cobro jurídico. Estos valores ascendían aproximadamente a \$1.424.369.

- (3) Este rubro asciende a \$544.807, saldo que pertenece a diferentes terceros que se encuentran en proceso de conciliación de saldos y cobros.

Ciente	Valor
Eco luz S.A.S (3.1)	139.005
Laboratorio Electromecánico Qtest S.A.S	249.735
Federación Nacional de Cafeteros de Colombia	5.881
Menor cuantía	150.186
Total	544.807

3.1 Estos valores están en proceso de cobro ya que se cumplió con las obligaciones de tipo técnico referidas en el contrato 180 de 2015 en la cual hacía referencia a la “construcción de las vías, redes de servicios públicos, obras de urbanismo y obras complementarias para habilitar los lotes 51, 52, 53, 56 del Parque Manantiales y finca el eugenio ubicado en el predio denominado proyecto Parque Manantiales” finalizada el 29 de agosto del año 2018.

- (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), Municipio de Medellín, Municipio de Itagüí, Departamento de Antioquia y Empresa de Vivienda De Antioquia-VIVA por un valor que asciende a \$185.376.

- (c) **El deterioro de Otros deudores** El saldo de la cuenta \$207.037 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 2022 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$33.785.721, Plaza Mayor \$13.214.985, Teleantioquia \$9.339.626, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$333.127.

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

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales aumentaron alrededor de un 1.1% frente al mismo periodo del año 2021, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2021 del método de participación patrimonial, El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$52.330.979, Hidroeléctrica del Rio Arma \$78.995.926, Hidroituango \$25.113.999, Fiduciaria Central \$21.526.466, Renting de Antioquia \$17.459.613, Valor + S.A.S \$9.338.390, Generadora Santa Rita \$5.265.013y Generadora la Cascada \$16.351.357.



4. **Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión** al 30 de junio de 2022 ascienden a \$273.073.581.

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de junio 30 2022:

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

Descripción	Fecha	Valor
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
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

Descripción	Fecha	Valor
Plaza De La Libertad CRA 55 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 42 - 56 F. Compr 28/	20150101	675.261
Plaza De La Libertad CRA 55 42 - 120 F. Compr 28	20150101	644.462
Plaza De La Libertad CRA 55 42 - 54 F. Compr 28/	20150101	632.159
Plaza De La Libertad CRA 55 42 - 42 F. Compr 28/	20150101	625.636
Plaza De La Libertad CRA 55 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 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 Matricula 51451 015-51451	20180201	18.876
Edificación Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	8.765
Vuelo Forestal Ria		614.000
Total, Propiedades De Inversión		245.162.961
Depreciación Propiedades De Inversión		-3.330.012
Deterioro		-3.183.461
Total, Propiedades De Inversión Neto		238.649.489

La propiedad, planta y equipo del Instituto al cierre de junio de 2022 asciende a:

Descripción	Saldo junio 30 2022
Terrenos	25.707.438
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Otras maquinarias y equipos	5.152.534
Muebles y enseres	133.576
Equipos y máquinas de oficina	1.417
Equipos de comunicación	131.978

Descripción	Saldo junio 30 2022
Equipos de computación	2.222.053
Equipo de Transporte Terrestre	837.974
Bienes de arte y cultura	929.972
Depreciación edificaciones	-531.185
Depreciación maquinaria y equipo	-3.392.804
Depreciación muebles y enseres	-96.544
Depreciación equipo de oficina	-1.243
Depreciación equipo de computación	-582.379
Depreciación equipo de comunicación	-40.403
Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación	-681.634
Deterioro Terrenos	-283.629
Deterioro Edificaciones	-493.437
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	34.424.092

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 30 de junio del 2022 en \$22.542.875 los cuales están representados en: Recursos entregados en administración \$17.959.893, Gastos pagados por anticipado (pólizas de seguros e impuestos prediales) \$953.340, e intangibles (Licencias de Microsoft, Oracle,) \$3.629.641.

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

- ✓ \$9.320.338 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.

- ✓ \$907.694 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).
- ✓ \$135.890 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. En el mes de abril del año 2021 se reintegró el valor del banco de las oportunidades junto con los intereses; este valor se va a integrar en el banco de la Gente.
- ✓ \$143.858 correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 30 de junio 2022 ascendieron a la suma de \$1.847.333.128 con un aumento del 24,8% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a junio 30 de 2022 está compuesto así:

Descripción	2022	2021
Depósitos y exigibilidades (7)	1.722.292.910	1.348.875.035
Operaciones de Financiamiento (8)	82.202.760	88.696.240
Cuentas por pagar (9)	2.687.735	3.116.708
Beneficios a empleados (10)	22.150.417	26.155.805
Otros pasivos (11)	17.999.306	12.877.870
Total, Pasivo	1.847.333.128	1.479.721.658



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 junio de 2022 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 junio de 2022 están compuestos así:

Depósitos Vista- saldo al 30 de junio 2022				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No	%	TTP
		Clientes	Participación	
Departamento	75.667.197	4	10,40%	0,22%
Entidades	296.091.162	149	40,71%	1,01%
Municipios	355.546.024	170	48,89%	0,91%
Total, General	\$ 727.304.383	323	100%	2,14%

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 30 de junio 2022 se muestra a continuación:

Depósitos a Termino- saldo al 30 junio 2022				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	Clientes	% Participación	TTP
Departamento	0	0	0,00%	0,00%
Entidades	246.538.865	12	97,81%	7,27%
Municipios	5.525.871	3	2,19%	0,14%
Total, General	\$ 252.064.736	15	100%	7,41%

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de junio de 2022 así:

Depósitos Recibidos Para administración- Saldo al 30 de junio de 2022				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	Clientes	% Participación	TTP
Departamento	302.098.556	2	40,80%	2,45%
Entidades	282.971.062	38	38,21%	1,15%
Municipios	155.418.054	56	20,99%	0,30%
Total, General	\$ 740.487.672	96	100%	3,90%

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 junio de 2022 fue de \$82.202.760, y presentan una disminución del (7,3%) frente al 30 de junio de 2021.

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 \$303.941, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$889.376, Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de \$5.129, deducciones de nómina a los empleados por \$113.827, retenciones en la fuente e Ica por \$1.228.689 e Impuesto a las ventas por \$91.773 y otros acreedores por valor \$ 54.999.

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 junio 30 de 2022 de los beneficios a empleados:

Descripción	Saldo a junio 30 2022
Cesantías	1.235.877
Intereses Sobre cesantías	44.649
Vacaciones	468.918
Bonificaciones	22.492
Prima De Vacaciones	392.754
Prima De Servicios	303.431
Prima De Navidad	399.256
Otros Salarios Boni Esp Recreación	47.598
Provisión Bonificación Servicios Prestados	119.134
Aportes A Riesgos Laborales	10.612
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	58.056
Aportes A Seguridad Social- Empleador	178.426
Aportes Caja De Compensación	47.478
Total	3.328.681

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 30 de junio del 2022 este valor asciende a \$18.821.736 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 junio 30 de 2022 es de \$863.580. 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 \$20.623. 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 \$1.588.853 y Estampillas departamentales \$1.613.023.

Provisión para litigios y Diversas: para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos sobre las demandas en contra del Instituto y sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por existir fallos en contra en primera instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal, este valor ascienda a \$ 1.090.667 también se tiene en cuenta el cálculo de las provisiones de los gastos ejecutados en el mes y no facturados, ascendiendo a \$5.310.559.

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

- venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a \$7.512.000, según promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

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

La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

- ✓ Precio de venta: \$12.520.000
- ✓ Anticipo: \$2.504.000 consignado al IDEA en el mes de noviembre de 2018, 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.

Patrimonio a junio 30 de 2022 el mismo ascendió a \$557.240.621, frente a \$529.914.346 Junio de 2021, lo cual representa un aumento del 19,7%.

Descripción	jun-22	Participación
Reservas	395.315.993	70,94%
Capital Fiscal	98.525.299	17,68%
Resultados ejercicios anteriores	51.070.242	9,16%
Excedentes del ejercicio 2021	17.393.002	3,12%
Superávit por método de participación patrimonial	-5.499.470	-0,99%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	435.555	0,00%
Total, Patrimonio Junio	557.240.621	100%

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
0000000000004429 ^a	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts ²	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
0000000000004429 ^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 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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
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 cumplieran con las características para ser clasificado como activo según el nuevo marco normativo, motivo por el cual fueron cancelados.

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

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 2021 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera una disminución de \$894.045, el cual se detalla a continuación:

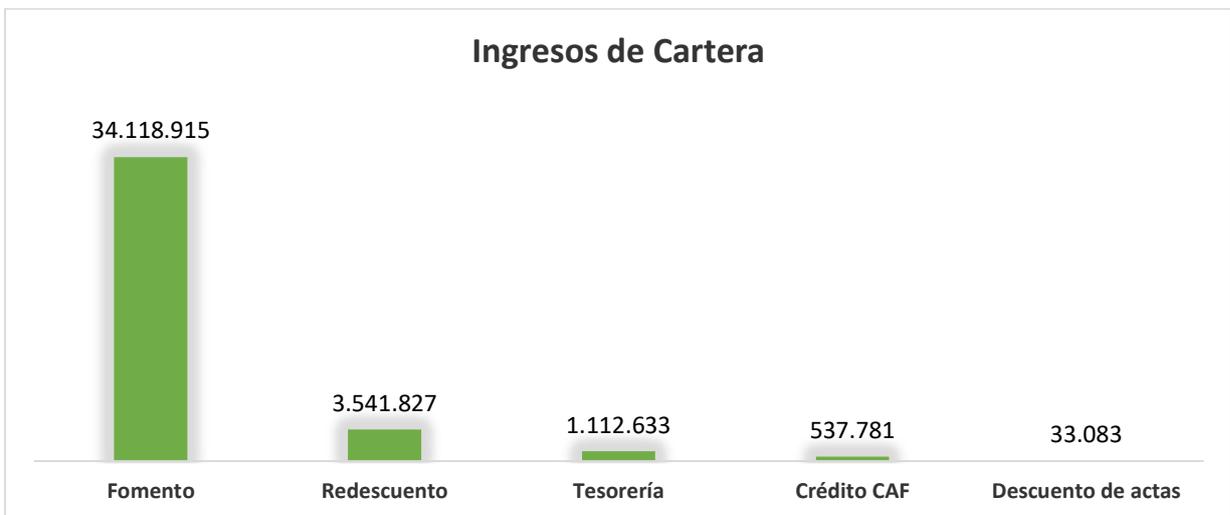
Entidad	2021	2020	Variación
Fiducial	6.061.885	5.964.732	97.153
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	-12.918.863	-12.004.175	-914.688
Generadora Santa Rita E.S. P	465.194	465.194	0
Gen +. S.A E.S. P	-1.367.976	-1.367.724	-252
Renting De Antioquia S.A.S	-307.996	-287.369	-20.627
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S. P	-8.796.994	-8.801.298	4.304
Valor + S.A.S	10.548	10.548	0
Generadora La Cascada	403.041	403.041	0
Teleantioquia	3.648.392	3.780.492	-132.100
Frigoríficos Ganaderos De Colombia	288.517	288.816	-299
Promotora Ferrocarril De Antioquia	-1.498.528	-1.395.043	-103.485
Plaza Mayor Medellín Convenciones	8.513.310	8.337.361	175.949
Total	-5.499.470	-4.605.425	-894.045

Estado de Resultados: La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 30 de junio de 2022 arroja un excedente neto acumulado de \$17.393.002; y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 30 de junio del 2022, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$62.759.061 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	39.344.241	62,69%
Comisiones	684.886	1,09%
Rendimientos financieros	14.351.864	22,87%
Flujos Futuros y Valoración del Portafolio	8.378.070	13,35%
Total	62.759.061	100%

1. Los ingresos de cartera representan el 62,69% 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 30 de junio de 2022 a \$22.179.889.



Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$19.703.442, 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 \$2.476.446, 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.

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	0,89	2,97	1,9
Febrero	1,09	3,78	2,28
Marzo	1,26	5,04	2,67
Abril	1,56	5,42	2,95
Mayo	0,9	6,19	1,150
Junio	2,14	7,41	3,9

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 \$40.579.172, 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 \$20.558.167, 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 30 de junio de 2022, ascienden a \$20.021.005 y se presentan de manera comparativa con junio de 2021 así:

Descripción	2022	2021
Cifras expresadas en miles de pesos		
Servicios personales		
Sueldos, salarios, provisión de prestaciones sociales (1)	9.190.710	7.903.036
Contribuciones imputadas (2)	617.094	729.689
Contribuciones efectivas (3)	1.354.639	1.330.202
Aporte de nómina (4)	282.814	268.950
Total, servicios personales	11.445.257	10.231.877
Generales		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (5)	1.327.976	1.100.000
Impuestos, contribuciones y tasas (6)	2.046.157	1.708.202
Comisiones, honorarios y servicios (7)	945.702	579.931
Vigilancia	479.040	483.663
Materiales y suministros	46.773	89.975
Servicios públicos	351.274	244.780
Servicios de aseo y cafetería	135.624	172.936
Mantenimiento (8)	1.074.666	726.363
Seguros (9)	613.547	456.929
Arrendamiento (10)	914.477	531.478
Gastos Legales	256.233	2.804
Comunicaciones y transporte	35.000	16.000
Combustibles y lubricantes	34.721	19.150
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	31.700	9.450
Intangibles	0	0
Eventos varios (11)	282.857	30.000
Total, Generales	8.575.748	6.171.661
Total, Gastos Operacionales	20.021.005	16.403.538

(1) Incluye: sueldos del personal (\$4.447.248), prestaciones sociales (\$2.769.930) Viáticos (\$18.658), gastos de viaje (\$13.242), remuneración Servicios prestados (\$1.204.787), y estimaciones del plan de bienestar institucional (\$736.845).

(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades (\$17.094), amortización cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes (\$600.000).

(3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada (\$1.089.178) así como también, aportes a caja de compensación (\$226.213) y riesgos profesionales (\$39.249).

(4) Incluye los aportes de al Instituto Colombiano de bienestar familiar (\$169.677) y aportes a Sena (\$113.136).

(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. (\$1.327.976).

(6) Los gastos más representativos corresponden a las amortizaciones y pagos de impuesto predial de los bienes inmuebles propiedad del Instituto por valor de (\$602.604), Impuestos sobre vehículos automotores (\$5.000), cuota de fiscalización y auditaje por (\$554.362) industria y comercio por valor de (\$852.093).

(7) Este rubro lo compone las estimaciones de:

DESCRIPCIÓN	PROVISION	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	jun-22	2022-6	2022-6
Revisoría Fiscal	8.500	28.900	37.400
Olimpia IT S.A.S	71.566	47.711	119.277
Mesa de Ayuda Valor +	59.763	54.329	114.092
Calculo actuarial	12.000	0	12.000
3 miembros de junta	7.000	5.000	12.000
Fitch Ratings Colombia S.A Soc. Calificadora	0	29.750	29.750
ICONTEC	0	4.138	4.138
Buro Jurídico Consultores S.A.S	0	62.834	62.834
Estimaciones Personas Naturales	6.200	2.944	9.144
Estimaciones Personas Jurídicas	300.096	234.045	534.141
Empresa de Parques y Eventos de Antioquia-ACTIVA	6.363	4.563	10.926
Total, Comisiones	471.488	474.214	945.702

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

Descripción	ESTIMACIÓN	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	jun-22	2022-6	2022-6
Fundación ferrocarril de Antioquia	160.575	80.286	240.861
Autoamerica S.A	10.120	1.850	11.970
Ascensores Schindler de Colombia S.A.S	2.130	1.814	3.944
Soluciones eléctricas y de control S.A.S	1.232	6.701	7.933
IOIP SAS	36.075	36.076	72.151
Estimaciones	440.852	204.382	645.234
SIPCO SAS	31.428	0	31.428
Somos Gestión Positiva SAS	0	51404	51.404
American INSAP Ingeniería y Servicios SAS	0	8.193	8.193
Diego López S.A.S	0	1.548	1.548
Total, Mantenimiento	\$ 682.412	\$ 392.254	\$ 1.074.666

(9) Las pólizas de seguros son:

Descripción	PROVISION	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	jun-22	2022-6	2022-6
Seguro De Responsabilidad Civil	230.327	0	230.327
Infidelidad Y Riesgos Financieros	59.426	38.052	97.478
Manejo Global Para Entidades Oficiales	4.785	3.273	8.058
Responsabilidad Civil Extracontractual	58.362	133.926	192.288
Incendio Colectiva Deudores	338	613	951
Colectiva De Seguro De Automóviles	17.611	30.755	48.366
Todo Riesgo Daños Materiales	21.668	14.411	36.079
Total, Seguros	392.517	221.030	613.547

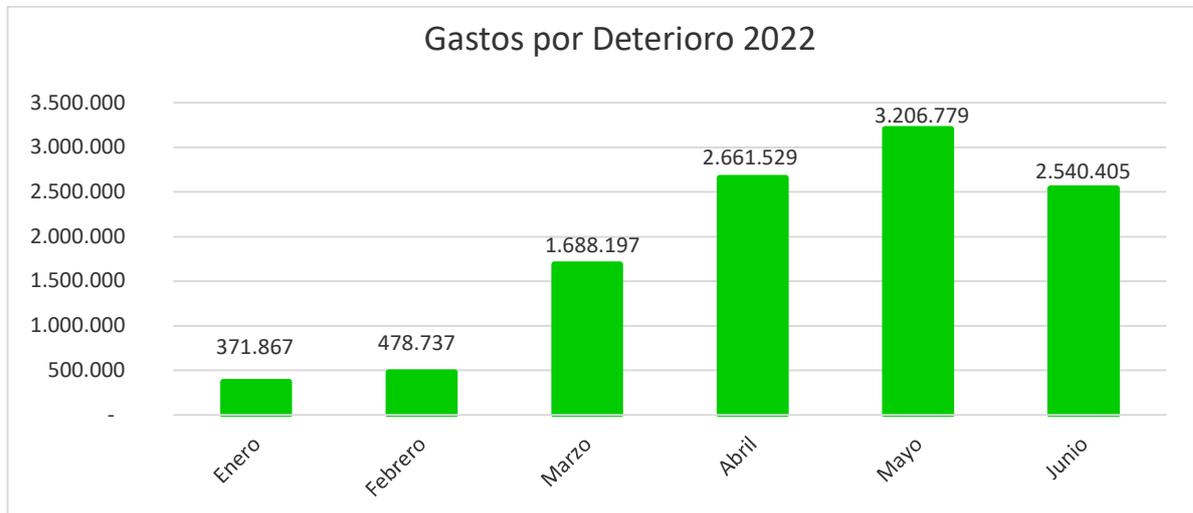
(10) En este rubro los gastos más representativos son:

Descripción	PROVISION	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	jun-22	2022-6	2022-6
Plaza de la libertad PH	162.992	165.573	328.565
Sistemas GyG s.a.	35.994	32.576	68.570
Xenco S. A	16.257	17.664	33.921
Servisoft s.a.	20.087	13.892	33.979
Estimaciones	341.711	79.873	421.584
Gran Imagen SAS	15.280	3.511	18.791
GRM Colombia SAS	0	9.067	9.067
Total, Arrendamientos	592.321	322.156	914.477

(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.

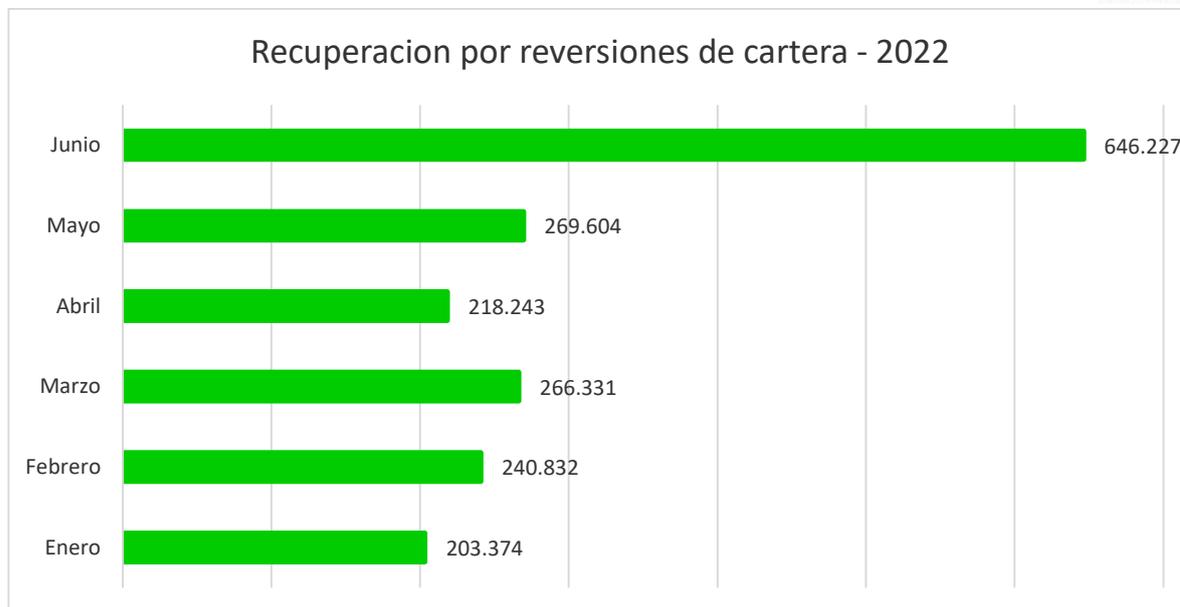
El resultado operacional antes de deterioro, depreciaciones asciende a junio 30 2022 a \$20.558.167 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, una 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.

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 junio 2022 el gasto por deterioro registrado ascendió a \$2.540.405, depreciación y amortización \$1.288.732.



Una vez descontados el deterioro y depreciaciones a los excedentes brutos, se observa un **excedente operacional** de \$16.729.030.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a junio 2022 ascienden a \$5.432.149, detallados así: intereses de créditos a empleados y exempleados \$117.707, intereses venta lote San Diego y Sabaneta \$197.507, ganancia por cobertura de mercado por valor de \$261.625, arrendamientos por valor de \$1.614.790, sentencias a favor de la entidad por valor de \$862.486 y diversos por valor de \$2.378.034.



Los **otros gastos** ascendían al 30 junio 2022 a \$4.768.176 con un aumento con relación a junio de 2021 del **2,7%**

El rubro más representativo son los siguiente:

\$762.705 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones, Desarrollo Comunitario por valor de \$1.093.922, provisión de deudores por valor de \$1.377.899, pérdida por baja de activos por valor de \$96.763 y otros gastos por valor de \$1.436.888.

Adicionalmente se destaca en este rubro por concepto de Multas y Sanciones un valor de \$1.349.619 que corresponde a una sanción por parte de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales por presentación extemporánea de la declaración de Ingresos y Patrimonio del Instituto.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA JUNIO

Indicadores de Capital	Formula	2022-6	2022-6
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	331,51%	279,24%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	76,83%	73,63%
Patrimonio Técnico	N/A	564.133.040	490.129.313
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	30,09%	30,18%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula	2022-6	2022-6
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	31,90%	45,14%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	56,37%	31,86%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	49,34%	58,62%
Indicadores de Rentabilidad	Formula	2022-6	2022-6
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	0,72%	0,65%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	3,12%	2,45%
Rentabilidad de la Cartera	Ingresos Netos de Intereses / Cartera	3,62%	2,97%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	17.164.352	17.874.201
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	32,76%	31,86%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	26,66%	24,44%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	27,71%	35,76%
NIM		122,02%	120,75%