INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO

Comparativo Marzo 2022 - Marzo 2021

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2022 3	2021 3	Variación $	Variación %
Activo				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	**584.290.152**	**409.333.068**	**174.957.085**	**42,7%**
Caja	2.000	1.817	183	10,1%
Depósitos en Instituciones Financieras	500.507.633	364.147.169	136.360.464	37,4%
Inversiones Equivalentes al Efectivo	22.377	745.483	(723.106)	-97,0%
Inversiones en Administración de Liquidez	83.758.143	44.438.599	39.319.544	88,5%
Inversiones Patrimoniales	**284.676.166**	**281.567.508**	**3.108.658**	**1,1%**
En Entidades Asociadas y al Costo	58.294.082	59.989.982	(1.695.900)	-2,8%
En Entidades Controladas	226.382.084	221.577.526	4.804.558	2,2%
Deterioro	0	0	0	0,0%
Cuentas y Préstamos por Cobrar	**1.204.939.794**	**1.061.903.530**	**143.036.265**	**13,5%**
Préstamos de Fomento y Desarrollo	1.062.699.510	921.432.807	141.266.703	15,3%
Créditos a Empleados y Exempleados	7.848.664	9.405.767	(1.557.103)	-16,6%
Operaciones a Futuro	209.225.118	206.231.563	2.993.554	1,5%
Otras Cuentas por Cobrar	5.575.107	4.661.915	913.192	19,6%
Deterioro de Cartera	(80.408.604)	(79.828.523)	(580.081)	0,7%
Propiedades de Inversión, Planta y Equipo	**273.499.688**	**260.194.800**	**13.304.888**	**5,1%**
Propiedad Planta y Equipo	34.689.906	34.380.209	309.697	0,9%
Propiedades de Inversión	238.809.782	225.814.591	12.995.191	5,8%
Inventarios	**11.747.920**	**11.747.920**	**0**	**0,0%**
Otros Activos	**20.849.245**	**17.983.272**	**2.865.973**	**15,9%**
Intangibles	3.083.290	1.532.858	1.550.432	101,1%
Recursos Entregados en Administración	9.757.311	10.183.977	(426.666)	-4,2%
Otros	420.642	214.044	206.598	96,5%
Total Activos	**2.380.002.966**	**2.044.262.955**	**335.740.011**	**16,4%**
Pasivo				
Depósitos y Exigibilidades	**1.709.449.731**	**1.386.881.719**	**322.568.012**	**23,3%**
Depósitos a la Vista	727.759.121	522.911.578	204.847.544	39,2%
Depósitos a Término	173.025.374	122.916.650	50.108.724	40,8%
En Administración	808.665.236	741.053.492	67.611.744	9,1%
Operaciones de Financiamiento	**81.658.132**	**90.345.059**	**(8.686.927)**	**-9,6%**
Crédito - CAF	0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento	9.399.115	21.156.867	(11.757.752)	-55,6%
Operaciones de Financiamiento Largo Plazo	72.259.017	69.188.192	3.070.825	4,4%
Cuentas por Pagar	**6.095.078**	**3.612.135**	**2.482.943**	**68,7%**
Beneficios a Empleados	**21.688.510**	**25.765.985**	**(4.077.475)**	**-15,8%**
Otros Pasivos	**12.906.171**	**11.955.182**	**950.989**	**8,0%**
Recaudos a Favor de Terceros	4.106.570	4.350.631	(244.061)	-5,6%
Provisiones Diversas	1.287.601	894.486	(697.553)	-78,0%
Avances y Anticipos Recibidos	7.512.000	5.708.000	1.804.000	31,6%
Total Pasivos	**1.831.797.623**	**1.518.560.080**	**313.237.542**	**20,6%**
Patrimonio				
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas	358.363.083	345.774.476	12.588.607	3,6%
Superávit por Método de Particip. Patrimonial	(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%
Excedentes Acumulados	88.023.151	79.582.540	8.440.611	10,6%
Excedentes del Ejercicio	8.357.724	8.782.022	(424.297)	-4,8%
Total Patrimonio	**548.205.343**	**525.702.874**	**22.502.469**	**4,3%**
Total Pasivo y Patrimonio	**2.380.002.966**	**2.044.262.955**	**335.740.011**	**16,4%**

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Comparativo Marzo 2022 - Marzo 2021
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2022 3	2021 3	Variación $	Variación %
Ingresos de Actividades Ordinarias	**26.210.954**	**20.054.765**	**6.156.189**	**30,7%**
Fomento	14.233.480	13.763.065	470.415	3,4%
Tesorería	451.326	118.254	333.073	281,7%
Redescuento	1.547.196	1.131.815	415.381	36,7%
Descuento de Facturas	14.110	11.007	3.104	28,2%
Crédito CAF	250.309	0	250.309	100,0%
Comisiones	270.754	203.533	67.221	33,0%
Rendimientos Financieros y Valoración del Portafol	5.814.970	2.255.107	3.559.862	157,9%
Flujos Futuros	3.628.810	2.571.984	1.056.826	41,1%
Costo de los Servicios Financieros	**8.745.865**	**4.441.174**	**4.304.690**	**96,9%**
Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades	7.712.204	3.749.400	3.962.804	105,7%
Intereses Crédito CAF	0	38.372	(38.372)	-100,0%
Intereses Crédito Redescuento	1.033.660	653.402	380.258	58,2%
Excedente Bruto por Servicios Financieros	**17.465.089**	**15.613.591**	**1.851.498**	**11,9%**
Gastos Operacionales de Administración	**8.764.330**	**7.938.809**	**825.521**	**10,4%**
Servicios Personales	5.495.621	4.879.927	615.695	12,6%
Generales	3.268.709	3.058.882	209.826	6,9%
EBITDA	**8.700.759**	**7.674.782**	**1.025.977**	**13,4%**
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones	**2.322.466**	**1.577.640**	**744.826**	**47,2%**
Depreciación	464.415	404.399	60.016	14,8%
Amortización	169.855	153.825	16.030	10,4%
Déficit/Excedente operacional	**6.378.293**	**6.097.142**	**281.151**	**4,6%**
Otros Ingresos	**2.940.889**	**6.446.356**	**(3.505.468)**	**-54,4%**
Financieros	351.441	190.989	160.453	84,0%
Arrendamientos	757.049	530.985	226.063	42,6%
Sentencias a Favor de la Entidad	862.486	0	862.486	100,0%
Diversos	969.914	5.724.382	(4.754.469)	-83,1%
Otros Gastos	**961.458**	**3.761.477**	**(2.800.019)**	**-74,4%**
Financieros	589.004	1.269	587.735	46296,7%
Diferencia en cambio	0	134.104	(134.104)	-100,0%
Aportes Interinstitucionales	307.955	538.136	(230.182)	-42,8%
Provisión de Deudores	8.857	0	8.857	100,0%
Perdida por Baja de activos	49.380	3.087.958	(3.038.578)	-98,4%
Diversos	6.261	9	6.253	70632,9%
Déficit/Excedente No Operacional	**1.979.431**	**2.684.879**	**(705.448)**	**-26,3%**
Déficit/Excedente neto	**8.357.724**	**8.782.022**	**(424.297)**	**-4,8%**

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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

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

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
A Marzo 31 de 2021 y 2022
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Marzo 31 de 2021	525.702.874
Variaciones Patrimoniales	22.502.469
Saldo del Patrimonio a Marzo 31 de 2022	**548.205.343**

Detalle de las variaciones patrimoniales	**2022**	**2021**	**22.502.469**
Incrementos	**449.244.488**	**429.533.613**	**19.710.875**
Resultados ejercicios anteriores	88.023.151	79.582.540	8.440.611
Reservas	358.363.083	345.774.476	12.588.607
Superávit por met participación patrim	-5.499.470	-4.605.425	-894.045
Déficit /Excedentes del ejercicio	8.357.724	8.782.022	-424.297
Disminuciones	**435.555**	**-2.356.038**	**2.791.593**
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o perdidas 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 Situación Financiera 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
Marzo 01 a 31 de 2022-2021
(Cifras en miles de pesos)

	2022 3	2021 3	Variacion $	Variacion %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	92.864.925	54.448.478	38.416.447	-173,2%
Depósitos Recursos en Administración	7.426.300	4.580.003	2.846.296	-12,8%
Depósitos a Término	84.582.526	71.628.785	12.953.741	-58,4%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	18.796.696	11.658.216	7.138.480	-32,2%
Recuado por arrendamientos	278.377	132.311	146.065	-0,7%
Recaudo por operaciones a futuro (peajes)	0	0	0	0,0%
Rendimientos Financieros	958.122	612.021	346.100	-1,6%
Otros ingresos de caja y bancos	863.054	41.936	821.118	-3,7%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-111.964.299	-51.406.299	-60.558.000	273,0%
Retiros y pagos depositos recursos en administraciór	-58.599.804	-27.211.658	-31.388.147	141,5%
Retiros y pagos depósitos a término	-87.415.843	-77.307.361	-10.108.482	45,6%
Desemblosos de Cartera (bancos)	-16.178.309	-34.523.175	18.344.865	-82,7%
Consignaciones pendientes por identificar	0	0	0	0,0%
Pagos a Proveedores	-1.300.854	-1.799.389	498.535	-2,2%
Gastos Generales	-1.266.940	-1.122.397	-144.543	0,7%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-4.778.854	-3.453.248	-1.325.606	6,0%
Gastos Financieros	-349	-236	-113	0,0%
Otros gastos de operación	-749.856	-580.428	-169.428	0,8%
TOTAL FLUJO DE OPERACION	**-76.485.110**	**-54.302.441**	**-22.182.669**	**100,0%**
Capitalizacion Inversiones	0	0	0	0,0%
Inversion Flujos futuros	100.000	0	100.000	-0,5%
Liquidacion -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitucion de Inversiones (cartera cole	0	0	0	0,0%
Constitucion de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	0	0	0,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSION	**100.000**	**0**	**100.000**	**100,0%**
FLUJO DESPUES DE INVERSION	**-76.385.110**	**-54.302.441**	**-22.082.669**	**-12,6%**
Nuevos prestamos Findeter	569.085	0	569.085	10,9%
Pagos Findeter	-577.897	-2.834.587	2.256.690	43,1%
Pagos CAF	0	-2.409.798	2.409.798	-10,9%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACION	**-8.813**	**-5.244.386**	**5.235.573**	**3,0%**
FLUJO DESPUES DE FINANCIACION	-76.393.923	-59.546.827	-16.847.096	-9,6%
FLUJO NETO DEL PERIODO	-76.393.923	-59.546.827	-16.847.096	-9,6%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	661.397.364	468.878.077	192.519.287	109,6%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	**585.003.441**	**409.331.251**	**175.672.191**	**42,9%**

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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

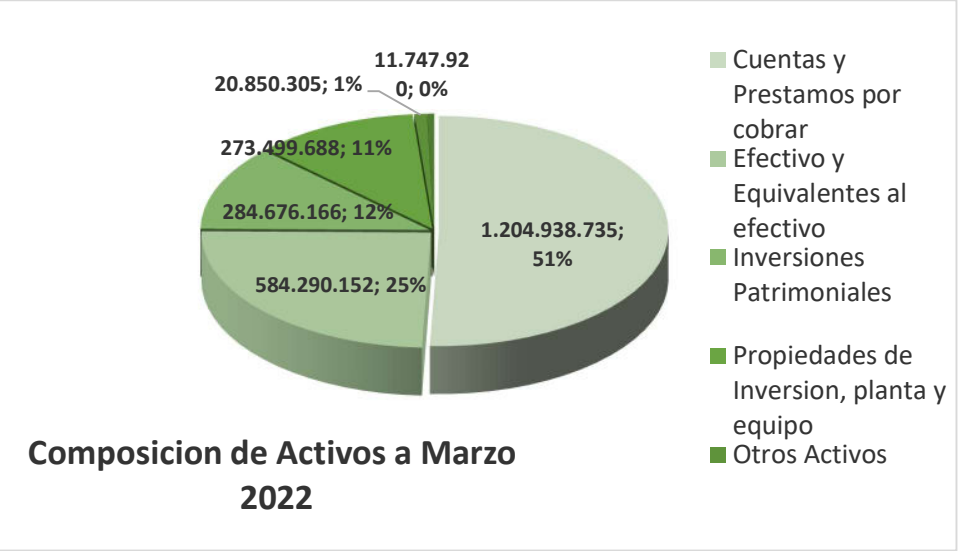
El Estado de Flujos de Efectivo fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014.

Explicación de los Estados Financieros a marzo 31 de 2022
Cifras expresadas en miles de pesos

Activo: Al cierre del 31 de marzo de 2022 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de $2.380.002.966 con un aumento del 16,4% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total de los activos al 31 de marzo de 2022 está compuesto de la siguiente manera:

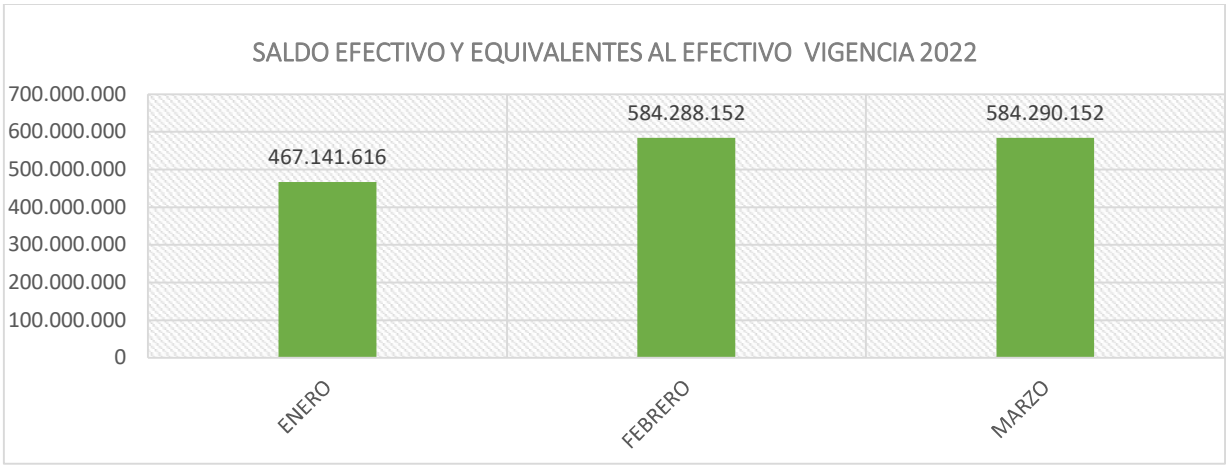
Descripción	2022	2021	Variación
Efectivo y Equivalentes al efectivo (1)	584.290.152	409.333.068	174.957.084
Cuentas y Prestamos por cobrar (2)	1.204.938.735	1.061.903.184	143.035.551
Inversiones Patrimoniales (3)	284.676.166	281.567.508	3.108.658
Propiedades de Inversión, planta y equipo (4)	273.499.688	260.194.800	13.304.888
Otros Activos (5)	20.850.305	19.516.435	1.333.870
Inventarios (6)	11.747.920	11.747.920	0
Total, activos	**2.380.002.966**	**2.044.262.915**	**335.740.051**



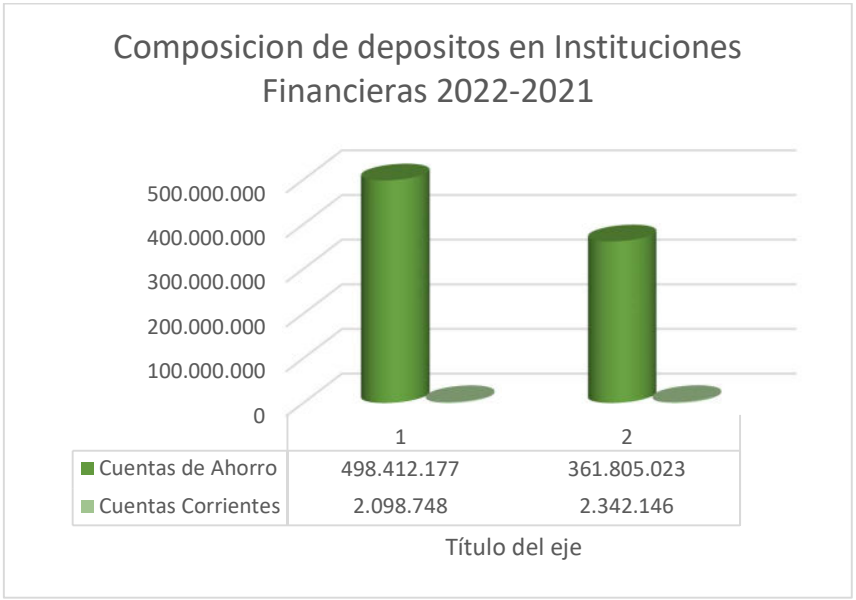
1. **Efectivo y equivalentes al efectivo**: Al realizar un comparativo con corte a marzo de 2022 y 2021, se observa un saldo en este rubro de $584.290.152 con un aumento del 42,7% frente a marzo de 2021. Los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una 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 marzo 2022 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a $2.098.748 y en cuentas de ahorro a $498.412.177.



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

Entidad	Saldo	Participación
Agrario	27.368	0,01%
Bancolombia	2.287.367	0,46%
BBVA	3.060.359	0,61%
Banco W	4.056.577	0,81%
Bogotá	106	0,00%
Colpatria	306.375.175	61,21%
CorpBanca	124.463.638	24,87%
Davivienda	3.031.834	0,61%
Finandina	6.014.526	1,20%
Falabella	19.538	0,00%
Occidente	2.263.509	0,45%
Popular	21.693.418	4,33%
Sudameris	2.508.871	0,50%
Bancoomeva	24.708.639	4,94%
TOTALES	**500.510.925**	**100,00%**

Los rendimientos financieros que generaron las cuentas en las entidades bancarias durante el mes de marzo ascendieron a $**1.941.413** con una tasa promedio ponderada del 4,45%
La tasa promedio ponderada reconocida por las diferentes entidades bancarias a los recursos que el IDEA tuvo depositados durante el mes de febrero 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

En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a $22.377 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	0,72	16%	3.545
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	0,02	1%	132
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	0,21	5%	1.043

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	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	2,88	78%	17.461
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	901.346.166	FONDO ABIERTO 1525 FC2 FIDUCEN	0,03	1%	194
Total							**22.377**

Los rendimientos de esta inversión generaron un ingreso durante el mes de Marzo de $68.

En el rubro del efectivo se encuentran también las **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en CDTs, los cuales ascienden a $**84.585.422**, distribuidas así:

Entidad	Saldo ($)
Bancoomeva	3.036.437
Popular	20.620.667
Falabella	55.032.055
Mi Banco	5.896.263
Totales	**84.585.422**

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de marzo de **$363.785**.

En el mes de marzo la empresa Credicorp Capital la cual genero los siguientes valores.

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31-03-2022	Diferencia $ Mercado Vs Lineal
Popular	20.620.667	20.041.600	-579.067
Falabella	20.391.874	20.380.650	-11.224
Falabella	13.402.713	13.371.336	-31.377
Mi Banco	5.896.264	5.883.752	-12.512
Falabella	13.122.711	12.947.610	-175.101
Falabella	8.114.757	8.106.088	-8.669
Bancoomeva	3.036.437	3.027.106	-9.331
	84.585.422	**83.758.143**	**-827.280**

2. **Cuentas y prestamos por cobrar:** este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de marzo de 2022 este rubro ascendió a $1.204.938.735; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 50,63%, 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 marzo de 2022 de la **cartera de créditos** ascendió a $1.204.938.735, con una variación de $21.471.993 que equivale a un aumento del 1,8% con relación al cierre de marzo de 2021. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos suman el valor de $14.015.029, el deterioro de la cartera de créditos ascendió a $71.888.804 y el deterioro de los intereses calculados hasta marzo 31 de 2022 fueron $7.417.095, teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general ascendió a $10.531.966

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

Cartera Por Altura De Mora- marzo 2022		
calificación.	**Saldo Capital**	**Porcentaje**
A	1.019.082.846	96,67%
B	811.804	0,08%
C	-	0,00%
D	21.817	0,002%
E	34.254.609	3,25%
Total, general	**1.054.171.075**	**100%**

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

Cartera Por Tipo De Cliente - marzo 2022		
Tipo De Cliente	**Saldo Capital**	**Porcentaje**
Entidades Privadas	402.416.681	38,17%
Entidades Publicas	100.584.790	9,54%
Exempleado	5.513.312	0,52%
Municipios De Antioquia	537.142.719	50,95%
Municipios Fuera De Antioquia	8.513.574	0,81%
Total, general	**1.054.171.075**	**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%

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 marzo de 2022 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados		
Calificados De Riesgo	**Valor Del Deterioro ($)**	**Porcentaje**
A	958.172.175	90,89%
B	21.227.523	2,01%
C	7.414.773	0,70%
D	12.079.030	1,15%
E	55.277.574	5,24%
Total, general	**1.054.171.075**	**100%**

El **Deterioro de intereses corrientes y moratorios en cuentas por cobrar** al 31 de marzo 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-atlántico	1.326	0	2%	27	0
B	Municipio de san Pelayo Córdoba	7.467	0	2%	149	0
B	Clínica pajonal limitada	6.316	0	2%	126	0
B	Esp la cimarrona emp. Serv públicos de el Carmen de	21	0	2%	0	0
B	Cuerpo de bomberos voluntarios sabaneta	767	0	2%	15	0
B	Municipio de Dabeiba	814	0	2%	16	0
B	Municipio de Montebello	1.547	0	2%	31	0
B	Municipio de Liborina	2.545	0	2%	51	0
B	Municipio de san pedro de Urabá	5.273	0	2%	105	0
B	Municipio de Necoclí	7.458	0	2%	149	0
B	Municipio de puerto triunfo	10.203	0	2%	204	0
B	Municipio de taraza	2.071	0	2%	41	0
B	Municipio de Nechi	13.978	0	2%	280	0
C	patino Aristizábal Hernando Fabio	209	61	21%	44	13
C	fideicomisos - fiduciaria central	14.437	0	21%	3.032	0
C	fideicomisos - fiduciaria central	5.713	0	21%	1.200	0
C	Municipio de turbo	32.320	533	21%	6.787	112
C	Municipio de Nariño	0	0	21%	0	0
D	fideicomisos - fiduciaria central	885	0	51%	451	0
D	Municipio de caramanta	19.563	32	51%	9.977	16
D	energía limpia y sostenible S.A. Esp	17.434	0	51%	8.891	0
E	Municipio de Manati-Atlantico	34.556	1.373	100%	34.556	1.373
E	Municipio de margarita-Bolívar	12.698	6.376	100%	12.698	6.376
E	Municipio de san bernardo del viento-Córdoba	141.698	39.587	100%	141.698	39.587
E	Corporación educativa de caldas Antioquia ciro	5.850	4.087	100%	5.850	4.087
E	ballet folclórico de Antioquia	31.530	2.697	100%	31.530	2.697
E	Municipio de regidor -Bolívar	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	830	0	100%	830	0
E	Hospital Atrato medio antioqueno	0	1.203	100%	0	1.203
E	Coambiental Esp. s.a.	218	249	100%	218	249
E	Ips humana salud Ltda.	106.556	945	100%	106.556	945
E	patino Angulo José Javier	70	0	100%	70	0
E	fideicomisos - fiduciaria central	933.052	602.236	100%	933.052	602.236
E	Municipio de calamar - Bolívar	1.640	1	100%	1.640	1

Riesgo Calificación	Cliente	Suma de Interés corriente	Suma de Intereses moratorio	Tarifa	Valor provisión Intereses Corriente	Valor provisión Intereses Mora
E	Municipio de Chigorodó	2.961	0	100%	2.961	0
E	ese Hosp.San Rafael-angostura	606	0	100%	606	0
E	Municipio de Urumita	2.151	0	100%	2.151	0
E	Municipio de san Onofre - sucre	87.648	17.479	100%	87.648	17.479
E	fundación san Sebastián de Urabá – Funsasen	29.970	20.438	100%	29.970	20.438
E	Generamos energía s.a. Esp.	597.643	0	100%	597.643	0
E	Madera de café s.a.	4.305.302	0	100%	4.305.302	0
E	Corporación puente solidario "en liquidación"	95.418	52.982	100%	95.418	52.982
E	Medina Arango juan Manuel	90	124	100%	90	124
	Total, general	**6.764.609**	**771.741**		**6.645.838**	**771.256**

Cuentas por Cobrar

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

Descripción	2022	2021	Variación
Cifras expresadas en miles de pesos			
Operaciones A Futuro (a)	209.225.118	206.231.563	2.993.555
Cuentas Por Cobrar (b)	5.782.146	5.161.916	620.230
Deterioro Otros Deudores (c)	-207.037	-500.041	293.004
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	**214.255.300**	**220.690.652**	**-6.435.352**

(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	159.941.392	149.908.206
Convenio Conectividad	22.010.928	25.766.118
Convenio PCH Juan García	21.392.507	24.818.171
Convenio PCH la Cascada	3.832.673	3.473.956
Convenio Gensarit	2.047.618	1.932.482
Total	**209.225.118**	**205.898.933**

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

Descripción	2022	2021
Cifras expresadas en miles de pesos		
Capital e Intereses venta inmuebles (1)	108.187	78.272
Sentencias, laudos y conciliaciones (2)	4.256.216	0
Otras cuentas por cobrar (3)	601.624	4.329.955
Cuotas partes de pensiones	313.188	297.121
Comisiones Admón. de Proyectos (4)	149.567	171.707
Incapacidades	4.409	29.227
Arrendamientos	347.893	255.367
Anticipos	1	0
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	1.061	306
Total	**5.782.146**	**5.161.955**

(1**) Capital e intereses venta de inmuebles**: En saldo de este rubro se encuentra la cuenta por cobrar por valor de $108.187 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 con los siguientes saldos y terceros; 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 $1.316.685.

(3) Este rubro asciende a $601.624, saldo que pertenece a diferentes terceros que se encuentran en proceso de conciliación de saldos y cobros.

Cliente	Valor
Eco luz S.A.S (3.1)	139.005
Laboratorio Electromecánico Qtest S.A.S	249.735
Menor cuantía	212.884
Total	**601.624**

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) **Comisiones por cobrar** 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, Departamento de Antioquia e Instituto Tecnológico Metropolitano por un valor que asciende a $149.567.

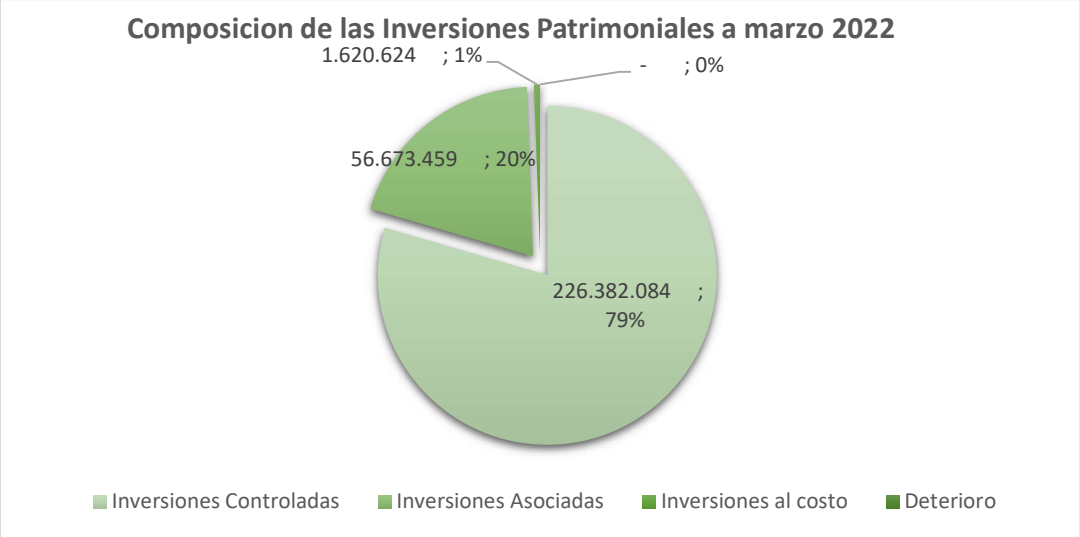
(c) **El deterioro de Otros deudores** El saldo de la cuenta $207.037 corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de reconocimiento y ajustes aprobados en el acta de Comité de sostenibilidad #4: un deterioro anual del 20% a la cuenta Sentencias, laudos y conciliaciones, excluyendo 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 31 de marzo de 2022 ascienden a $273.499.688.

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de marzo 31 2022:

Descripción	Fecha	Valor
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidación Foganza	20180201	31.362.050
Plaza De La Libertad CRA 53 A 4 42 - 145 Compra	20150101	16.173.548
Lote Fundación Ferrocarril De Antioquia	19971230	15.342.561
Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 Hacienda Montenegro	20161229	12.913.748
Lote 28 Manantiales 19059.98 M2 Escritura 1759	20170928	12.716.904
Edificación Fundación Ferrocarril De Antioquia	20150101	8.150.599
Lote(A) Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	8.006.454
Edificación De Reserva N.6 Lote 1(Pago obligación	20150619	7.836.346
Lote C Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.701.815
Lote I Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.367.085
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	7.149.017
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	7.149.017

Descripción	Fecha	Valor
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 # 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 # 42 - 90 (205) F. Compra	20150101	1.022.108
Lote Terreno Finca "Santa Teresa" Vereda Santa Elena	20161126	954.000
Lote "R" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20161216	940.641
Lote "17" Hacienda Montenegro La Pintada 15.536 H	20160602	852.926
Lote "S" Hacienda Montenegro La Pintada 56.34 H	20160602	755.825
Plaza De La Libertad CRA 55 # 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

Descripción	Fecha	Valor
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 Matricula51451 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		**245.162.962**
Depreciación Propiedades De Inversión		-3.169.719
Deterioro		-3.183.461
Total, Propiedades De Inversión Neto		**238.809.782**

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

Descripción	Saldo marzo 31 2022
Terrenos	25.707.437
Edificaciones- oficinas	5.514.772
Otras maquinarias y equipos	5.152.534
Muebles y enseres	141.460
Equipos y máquinas de oficina	1.417
Equipos de comunicación	234.910
Equipos de computación	2.188.613
Equipo de Transporte Terrestre	837.974
Bienes de arte y cultura	929.972
Depreciación edificaciones	-519.248
Depreciación maquinaria y equipo	-3.306.928

Descripción	Saldo marzo 31 2022
Depreciación muebles y enseres	-102.201
Depreciación equipo de oficina	-1.219
Depreciación equipo de computación	-519.883
Depreciación equipo de comunicación	-138.936
Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación	-653.702
Deterioro Sede IDEA	-777.066
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	**34.689.906**

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

6. **Otros activos** valor que asciende al 31 de marzo del 2022 3n $17.765.955 los cuales están representados en: Recursos entregados en administración $9.757.311, Gastos pagados por anticipado (pólizas de seguros e impuestos prediales) $420.616, e intangibles (Licencias de Microsoft, Oracle,) $3.083.290, y otros por valor de $26.

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.

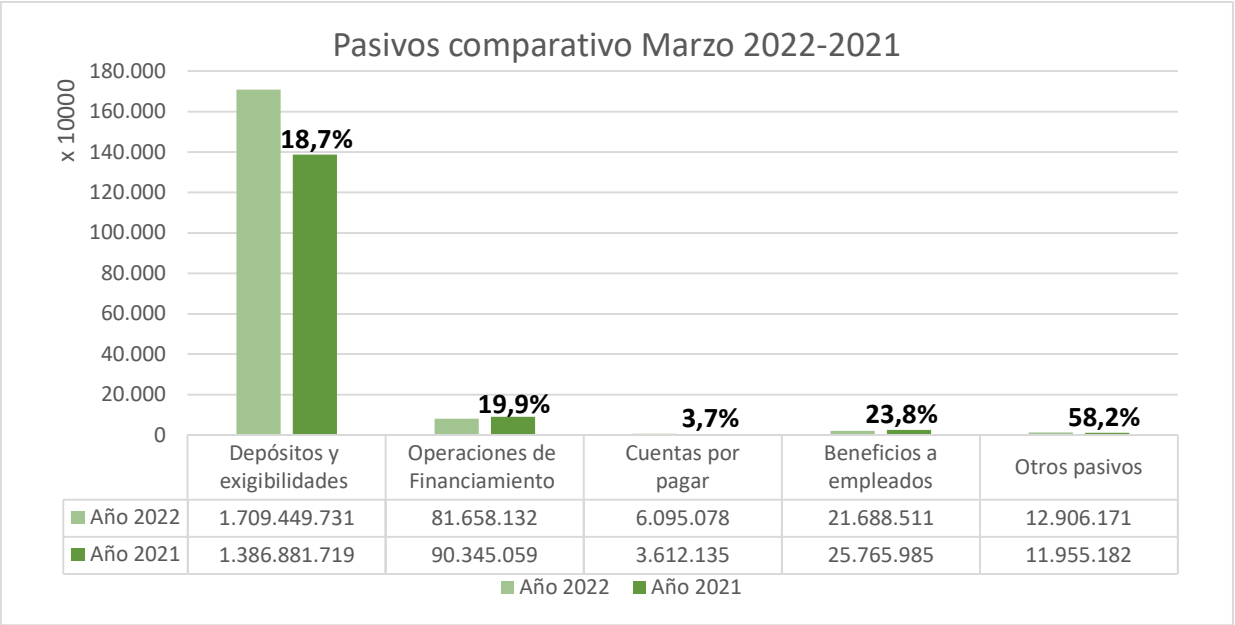
Ahora bien, en diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual ascendió a $30.000.000.

- ✓ $363.078 correspondientes al contrato "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"
- ✓ $73.894 correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de marzo 2022 ascendieron a la suma de $1.831.797.623 con un aumento del 20,6% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a marzo 31 de 2022 está compuesto así:

Descripción	2022	2021
Depósitos y exigibilidades (7)	1.709.449.731	1.386.881.719
Operaciones de Financiamiento (8)	81.658.132	90.345.095
Cuentas por pagar (9)	6.095.078	3.612.135
Beneficios a empleados (10)	21.688.511	25.765.985
Otros pasivos (11)	12.906.171	11.955.182
Total, Pasivo	**1.831.797.623**	**1.518.560.040**



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 marzo 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 marzo de 2022 están compuestos así:

Depósitos Vista- saldo al 31 de marzo 2022				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No Clientes	% Participación	TPP
Departamento	81.941.549	2	11,26%	1,39%
Entidades	282.683.168	153	38,84%	1,28%
Municipios	363.134.404	170	49,90%	1,21%
Total, General	**$ 727.759.121**	**325**	**100%**	**1,26%**

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 marzo 2022 se muestra a continuación:

Depósitos a Termino- saldo al 31 marzo 2022				
Tipo De Cliente	**Saldo Actual**	**Clientes**	**% Participación**	**TTP**
Departamento	0	0	0,00%	0,00%
Entidades	170.041.439	10	98,82%	5,07%
Municipios	2.033.613	3	1,18%	2,25%
Total, General	**$ 172.075.052**	**13**	**100%**	**5,04%**

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

Depósitos Recibidos Para administración- Saldo al 31 de marzo de 2022				
Tipo De Cliente	**Saldo Actual**	**Clientes**	**% Participación**	**TTP**
Departamento	249.301.239	1	30,83%	3,72%
Entidades	289.264.378	229	35,77%	2,03%
Municipios	270.103.875	92	33,40%	2,38%
Total, General	**$ 808.669.491**	**322**	**100%**	**2,67%**

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 marzo de 2022 fue de $81.658.132, y presentan una disminución del (51,1%) frente al 31 de marzo 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.

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.

El día 5 de marzo de 2021, se realizó el pago total del crédito con la CAF por la suma de USD 662.032,55 (monetizado a una tasa de COP 3.640/USD, lo que equivale a COP 2.409.798).

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 $2.043.407, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por $528.663, deducciones de nómina a los empleados por $70.924, retenciones en la fuente e Ica por $1.108.091 e Impuesto a las ventas por $45.914 y otros acreedores por valor $ 2.298.079

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 marzo 31 de 2022 de los beneficios a empleados:

Descripción	Saldo a marzo 31 2022
Cesantías	719.833
Intereses Sobre cesantías	21.637
Vacaciones	483.842
Prima De Vacaciones	426.300
Prima De Servicios	208.675
Prima De Navidad	200.176
Otros Salarios Boni Esp Recreación	50.571
Provisión Bonificación Servicios Prestados	314.169
Aportes A Riesgos Laborales	5.748
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	40.740
Aportes A Seguridad Social- Empleador	125.768
Aportes Caja De Compensación	31.855
Total	**2.629.314**

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 31 de marzo del 2022 este valor asciende a $19.059.196 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 marzo de 2022 es de $978.095.
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 $14.215.
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 $ 1.551.581 y Estampillas departamentales $1.562.640.

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 $196.933.

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 marzo 31 de 2022 el mismo ascendió a $548.205.343, frente a $525.702.874 Marzo de 2021, lo cual representa un aumento del 4,3%.

Descripción	mar-22	Participación
Reservas	358.363.083	65,37%
Capital Fiscal	98.525.299	17,97%
Resultados ejercicios anteriores	88.023.151	16,06%
Excedentes del ejercicio 2021	8.357.724	1,52%
Superávit por método de participación patrimonial	-5.499.470	-1,00%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	435.555	0,08%

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

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

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

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

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

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Vlr Razonable Para Esfa	Vlr Marco Normativo Precedente	Vrl Registrado En Impacto
matricula 530685	Lote fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	15.342.561	0	15.342.561
matricula -530685	Edificación fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	8.150.599	5.909.986	2.240.613
0000000000004429[a]	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts2	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
0000000000004429 b	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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Vlr Razonable Para Esfa	Vlr Marco Normativo Precedente	Vrl Registrado En Impacto
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 especifica 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 especifica de las reservas, lo anterior con el fin de mitigar el efecto sobre los resultados del Instituto.

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

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

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

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

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

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

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

Ganancias por aplicación del método de participación patrimonial: Al aplicar el método de participación en diciembre de 2021 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera una disminución de $894.045, el cual se detalla a continuación:

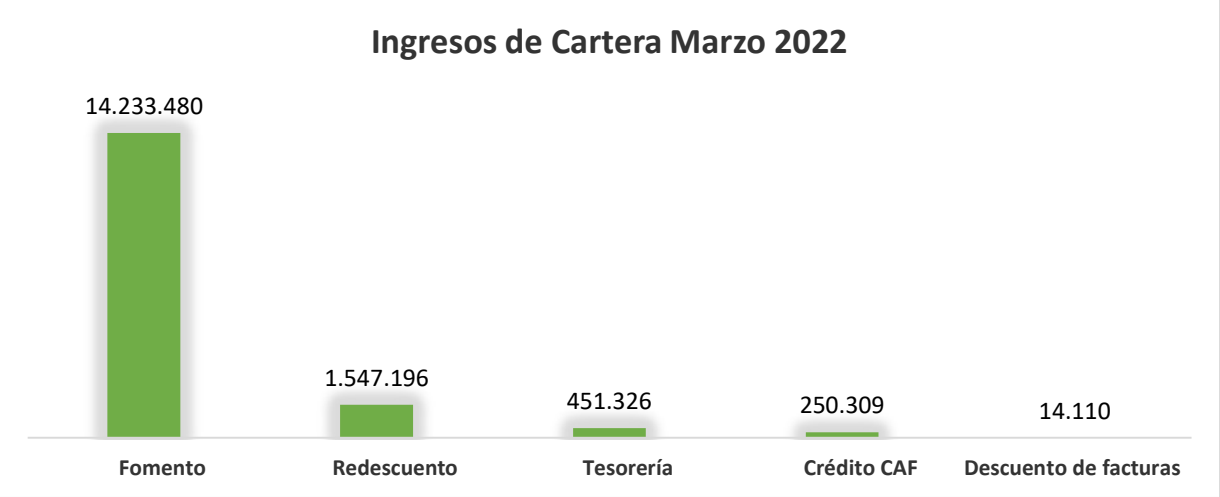
Entidad	2021	2020	Variación
Fiducentral	6.061.885	5.964.732	97.153
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	-12.918.863	-12.004.175	-914.688
Generadora Santa Rita E.S. P	465.194	465.194	0
Gen +. S.A E.S. P	-1.367.976	-1.367.724	-252
Renting De Antioquia S.A.S	-307.996	-287.369	-20.627
Hidroeléctrica Del Río 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 31 de marzo de 2022 arroja un excedente neto acumulado de $8.357.724; y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 31 de marzo del 2022, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de $26.210.954 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	16.496.421	62,94%
Comisiones	270.754	1,03%
Rendimientos financieros	5.814.970	22,19%
Flujos Futuros y Valoración del Portafolio	3.628.810	13,84%
Total	**26.210.954**	**100,00%**

1. Los ingresos de cartera representan el 62.94% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:



Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 31 de marzo de 2022 a $8.745.865 Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de $7.712.204, suma que corresponde a los dineros cancelados por el IDEA a cada uno de los clientes a los cuales les captó recursos.
- De igual manera la suma de $1.033660. 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

Es importante indicar, que la situación financiera del Instituto se ve influenciada de manera directa por los ingresos operacionales generados por los rendimientos obtenidos en el giro normal del negocio, los rendimientos financieros en las colocaciones de excedentes de liquidez, las comisiones y las indexaciones de las operaciones de descuentos de flujos.

Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de $17.465.089, 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 $8.700.759, lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2022, ascienden a $8.764.330 y se presentan de manera comparativa con marzo de 2021 así:

Descripción	2022	2021
Cifras expresadas en miles de pesos		
Servicios personales		
Sueldos, salarios, provisión de prestaciones sociales (1)	4.404.022	3.771.414
Contribuciones imputadas (2)	308.415	365.795
Contribuciones efectivas (3)	644.095	616.708
Aporte de nómina (4)	139.090	126.011
Total, servicios personales	**5.495.622**	**4.879.928**
Generales		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (5)	558.333	550.000
Impuestos, contribuciones y tasas (6)	752.431	831.925
Comisiones, honorarios y servicios (7)	305.600	297.450
Vigilancia	228.811	246.312
Materiales y suministros	15.023	44.987
Servicios públicos	132.542	137.615
Servicios de aseo y cafetería	84.586	92.086
Mantenimiento (8)	433.160	368.934
Seguros (9)	332.878	132.638
Arrendamiento (10)	356.995	294.514
Gastos Legales	0	1.081
Comunicaciones y transporte	3.750	8.000
Combustibles y lubricantes	8.983	9.616
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	10.616	4.725

Descripción	2022	2021
Intangibles	0	-
Eventos varios (11)	45.000	39.000
Total, Generales	**3.268.708**	**3.058.883**
Total, Gastos Operacionales	**8.764.330**	**7.938.811**

(1) Incluye: sueldos del personal ($2.275.101), prestaciones sociales ($1.275.005) Viáticos ($6.578), gastos de viaje ($1.012), y estimaciones del plan de bienestar institucional ($330.178).
(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades ($8.415), amortización cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes ($300.000).
(3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada ($515.184), así como también, aportes a caja de compensación ($111.252) y riesgos profesionales ($17.659).
(4) Incluye los aportes de al Instituto Colombiano de bienestar familiar ($83.448) y aportes a Sena ($55.642).
(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. ($370.833).
(6) Los gastos más representativos corresponden a las amortizaciones y pagos de impuesto predial de los bienes inmuebles propiedad del Instituto por valor de ($300.000), Impuestos sobre vehículos automotores ($2.500), cuota de fiscalización y auditaje por ($195.148) industria y comercio por valor de ($254.784).

(7) Este rubro lo compone las estimaciones de:

DESCRIPCIÓN	PROVISION	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	mar-22	2022-3	2022-3
Revisoría Fiscal	10.200	5.100	15.300
Olimpia IT S.A.S	0	47.711	47.711
Mesa de Ayuda Valor +	21.238	21.238	42.476
Calculo actuarial	0	12.000	12.000
3 miembros de junta	3.000	2.000	5.000
Estimaciones Personas Naturales	3.477	750	4.227
Estimaciones Personas Jurídicas	152.951	25.934	178.885
Total, Comisiones	**190.866**	**114.733**	**305.599**

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

Descripción	ESTIMACIÓN	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	mar-22	2022-3	2022-3
Fundación ferrocarril de Antioquia	80.287	40.144	120.431
Autoamerica S.A	3.940	6.180	10.120
Ascensores Schindler de Colombia S.A.S	0	906	906
Soluciones eléctricas y de control S.A.S	1.231	0	1.231
IOIP SAS	0	18.038	18.038
Estimaciones	194.967	78.393	273.360
SIPCO SAS	9.074	0	9.074
Total, Mantenimiento	**$ 289.499**	**$ 143.661**	**$ 433.160**

(9) Las pólizas de seguros son:

Descripción	PROVISION	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	mar-22	2022-3	2022-3
Seguro De Responsabilidad Civil	184.262	46.065	230.327
Infidelidad Y Riesgos Financieros	30.797	9.602	40.399
Manejo Global Para Entidades Oficiales	2.388	760	3.148
Responsabilidad Civil Extracontractual	20.796	10.398	31.194
Responsabilidad Civil Extracontractual	1.636	532	2.168
Incendio Colectiva Deudores	0	31	31
Colectiva De Seguro De Automóviles	6.184	4.963	11.147
Todo Riesgo Daños Materiales	10.784	3.680	14.464
Total, Seguros	**256.847**	**76.031**	**332.878**

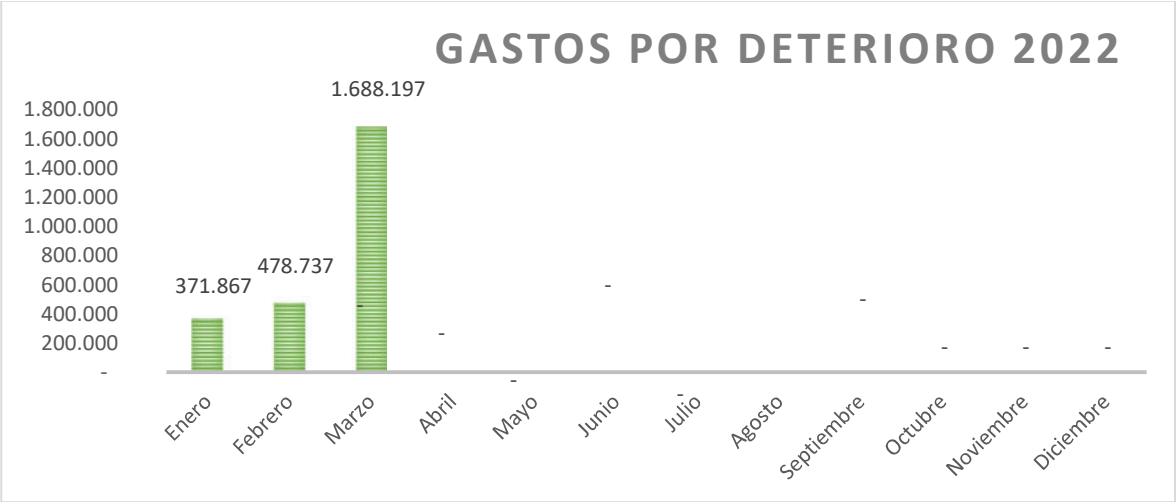
(10) En este rubro los gastos más representativos son:

Descripción	PROVISION	EJECUTADO	TOTAL, PROVISION
	mar-22	2022-3	2022-3
Plaza de la libertad PH	108.661	54.331	162.992
Sistemas GyG s.a.	12.205	8.995	21.200
Xenco S. A	0	6.962	6.962
Servisoft s.a.	10.049	4.972	15.021
Estimaciones	139.225	2.672	141.897
Gran Imagen SAS	0	8.922	8.922
Total, Arrendamientos	**270.140**	**86.855**	**356.995**

(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.

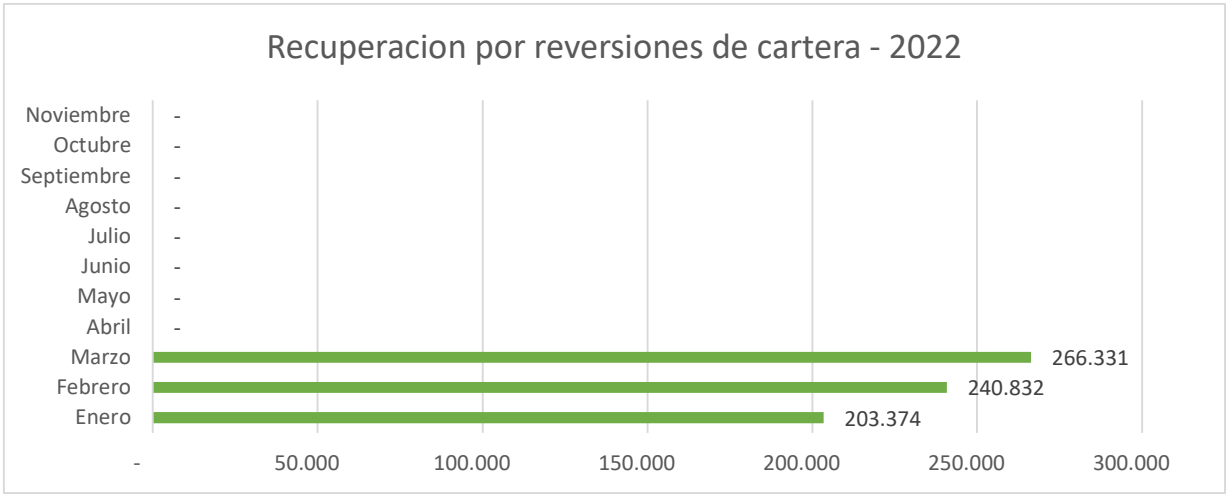
El resultado operacional antes de deterioro, depreciaciones asciende a marzo 31 2022 a $8.700.759 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, una 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 marzo 2022 el gasto por deterioro registrado ascendió a $1.688.197, depreciación y amortización $634.269.



Una vez descontados el deterioro y depreciaciones a los excedentes brutos, se observa un **excedente operacional** de $6.378.293.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a marzo 2022 ascienden a $2.940.889, detallados así: intereses de créditos a empleados y exempleados $88.685, intereses venta lote San Diego y Sabaneta $84.044, ganancia por cobertura de mercado por valor de $208.712, arrendamientos por valor de $757.049, sentencias a favor de la entidad por valor de $862.486 y diversos por valor de $969.914.



Los **otros gastos** ascendían al 31 marzo 2022 a $961.458 con una disminución con relación a marzo de 2021 del **(-74,4%)**

El rubro más representativo son los siguiente:

$589.004 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones y Desarrollo Comunitario por valor de $307.955, provisión de deudores por valor de $8.857, pérdida por baja de activos por valor de $49.380 y otros gastos por valor de $6.261.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA MARZO

Indicadores de Capital	Formula	2022 3	2021 3
Apalancamiento	*Total, Pasivo / Total Patrimonio*	334,14%	288,86%
Nivel de Endeudamiento	*Total, Pasivo / Total Activo*	76,97%	74,28%
Patrimonio Técnico	*N/A*	536.899.503	484.502.487
Índice de Solvencia	*Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo*	29,81%	29,56%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	**Formula**	**2022 3**	**2021 3**
Eficiencia Operacional	*Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales*	33,44%	39,59%
Cubrimiento Financiero	*Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses*	53,02%	29,56%
Calidad de la Admón.	*Gastos admón. / Margen Fro Bruto*	50,18%	50,85%
Indicadores de Rentabilidad	**Formula**	**2022 3**	**2021 3**
Rentabilidad del Activo (ROA)	*Resultado Neto /Total Activo*	0,35%	0,43%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	*Resultado Neto / Total Patrimonio*	1,52%	1,67%

Indicadores de Capital	Formula	2022 3	2021 3
Rentabilidad de la Cartera	*Ingresos Netos de Intereses / Cartera*	1,57%	1,65%
Margen Neto de Intereses	*Ingresos Cartera - Costo de servicios*	7.750.556	10.582.966
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	*Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos O.*	33,20%	38,27%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	*Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales*	24,33%	30,40%
Margen Neto	*Resultado Neto/ Ingresos Operacionales*	31,89%	43,79%
NIM	*N/A*	127,79%	117,96%