



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

| | Mayo 2020 | Mayo 2019 | Variación \$ | Variación % |
|--|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|
| ACTIVO | | | | |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo | 158.252.506 | 129.172.173 | 29.080.333 | 22,5% |
| Caja | 1.756 | 1.656 | 99 | 6,0% |
| Depósitos en instituciones financieras | 158.121.224 | 85.168.887 | 72.952.337 | 85,7% |
| Inversiones equivalentes al efectivo | 129.526 | 44.001.630 | -43.872.103 | -99,7% |
| Efectivo de Uso restringido | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Inversiones Patrimoniales | 283.078.168 | 313.636.862 | -30.558.694 | -9,7% |
| Administración de liquidez en títulos | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| En entidades asociadas y al costo | 66.947.026 | 67.057.878 | -110.852 | -0,2% |
| En entidades controladas | 216.408.516 | 246.856.359 | -30.447.843 | -12,3% |
| En entidades en liquidación | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Menos: Deterioro | -277.375 | -277.375 | 0 | 0,0% |
| Cuentas y Prestamos por cobrar | 1.179.844.935 | 1.200.248.232 | -20.403.298 | -1,7% |
| Préstamos de Fomento y Desarrollo | 952.175.378 | 921.582.119 | 30.593.259 | 3,3% |
| Fomento | 780.993.020 | 725.126.677 | 55.866.343 | 7,7% |
| Tesorería | 142.956.125 | 143.468.383 | -512.258 | -0,4% |
| Redescuento | 77.683.036 | 106.944.400 | -29.261.364 | -27,4% |
| Descuento de Actas | 902.251 | 723.571 | 178.680 | 24,7% |
| Crédito fondo del agua | 2.047.070 | 2.863.332 | -816.262 | -28,5% |
| Crédito CAF | 19.870.998 | 16.578.305 | 3.292.693 | 19,9% |
| Rendimientos prestamos concedidos | 14.520.431 | 15.075.653 | -555.222 | -3,7% |
| Menos: Deterioro de cartera | -86.797.553 | -89.198.202 | 2.400.649 | -2,7% |
| Operaciones a futuro | 202.950.568 | 203.898.952 | -948.385 | -0,5% |
| Créditos a empleados y Exempleados | 10.403.906 | 11.777.660 | -1.373.755 | -11,7% |
| Rendimientos prestamos Exempleados | 11.059 | 219.710 | -208.651 | -95,0% |
| Recursos entregados en administración | 0 | 38.055.115 | -38.055.115 | -100,0% |
| Cuentas por cobrar | 14.804.065 | 25.214.716 | -10.410.651 | -41,3% |
| Menos: Deterioro otros deudores | -500.041 | -500.041 | 0 | 0,0% |
| Propiedades de Inversión, planta y equipo | 253.351.969 | 267.709.684 | -14.357.714 | -5,4% |
| Inventarios | 11.747.920 | 11.747.920 | 0 | 0,0% |
| Otros Activos | 27.071.968 | 2.519.761 | 24.552.207 | 974,4% |
| Intangibles | 1.089.556 | 1.166.124 | -76.568 | -6,6% |
| Recursos entregados en Admón. | 25.118.234 | 0 | 25.118.234 | 0,0% |
| Avances y anticipos entregados | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Otros | 864.179 | 1.353.638 | -489.459 | -36,2% |
| TOTAL ACTIVO | 1.913.347.466 | 1.925.034.632 | -11.687.166 | -0,6% |
| PASIVO | | | | |
| Depósitos y exigibilidades | 1.266.966.194 | 1.215.080.058 | 51.886.136 | 4,3% |
| A la vista | 437.363.192 | 450.320.905 | -12.957.714 | -2,9% |
| A término | 148.188.845 | 162.571.189 | -14.382.344 | -8,8% |
| Int por pagar Dep a termino | 1.036.951 | 1.212.618 | -175.667 | -14,5% |
| En administración | 680.377.206 | 600.975.346 | 79.401.860 | 13,2% |
| Operaciones de Financiamiento | 81.724.092 | 115.093.422 | -33.369.330 | -29,0% |
| Créditos de tesorería | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Créditos de Redescuento | 76.877.827 | 106.306.430 | -29.428.603 | -27,7% |
| Crédito CAF | 4.846.266 | 8.786.992 | -3.940.727 | -44,8% |
| Cuentas por pagar | 5.617.336 | 33.753.860 | -28.136.524 | -83,4% |
| Beneficios a empleados | 26.230.885 | 22.671.604 | 3.559.280 | 15,7% |
| Otros pasivos | 8.647.141 | 12.286.662 | -3.639.521 | -29,6% |
| Recaudos a favor de terceros | 2.279.076 | 8.708.365 | -6.429.289 | -73,8% |
| Avances y Anticipos recibidos | 5.008.000 | 2.504.000 | 2.504.000 | 100,0% |
| Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Provisión para Litigios y Diversas | 1.360.065 | 1.074.297 | 285.768 | 26,6% |
| TOTAL PASIVO | 1.389.185.647 | 1.398.885.606 | -9.699.959 | -0,7% |
| PATRIMONIO (Ver estado adjunto) | 524.161.819 | 526.149.027 | -1.987.208 | -0,4% |
| Capital Fiscal | 98.525.299 | 98.525.299 | 0 | 0,0% |
| Reservas | 331.481.433 | 344.314.252 | -12.832.819 | -3,7% |
| Impactos por transición al nuevo marco regulac | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Superávit por met participación patrim | 1.777.212 | 2.445.409 | -668.197 | -27,3% |
| Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados | -3.123.664 | -1.699.402 | -1.424.262 | 83,8% |
| Resultados ejercicios anteriores | 79.069.902 | 58.111.663 | 20.958.238 | 36,1% |
| Excedentes del ejercicio | 16.431.637 | 24.451.804 | -8.020.168 | -32,8% |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 1.913.347.466 | 1.925.034.632 | -11.687.166 | -0,6% |


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 SEPARADO
Enero 01 a Mayo 31 de 2020 y 2019
 (Cifras en miles de pesos)

| | Mayo 2020 | Mayo 2019 | Variación \$ | Variación % |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|----------------|
| Ingresos de actividades ordinarias | 43.996.711 | 45.821.442 | (1.824.731) | -4,0% |
| Fomento | 26.180.404 | 24.766.170 | 1.414.234 | 5,7% |
| Tesorería | 5.569.382 | 7.442.939 | -1.873.557 | -25,2% |
| Redescuento | 2.342.154 | 3.515.095 | -1.172.942 | -33,4% |
| Descuento de facturas | 43.198 | 0 | 43.198 | 0,0% |
| Crédito CAF | 393.208 | 4.832 | 388.376 | 8037,7% |
| Comisiones | 322.328 | 388.901 | -66.573 | -17,1% |
| Rendimientos financieros | 2.836.875 | 3.484.486 | -647.611 | -18,6% |
| Valoración del Portafolio y Flujos Futuros | 6.309.162 | 6.219.019 | 90.143 | 1,4% |
| Costo de los servicios financieros | (17.103.337) | (18.591.448) | -1.488.111 | -8,0% |
| Int sobre depósitos y exig | (15.500.280) | (16.271.100) | -770.819 | -4,7% |
| Int Crédito CAF | (100.901) | (178.772) | -77.871 | -43,6% |
| Int Crédito Redescuento | (1.502.156) | (2.141.576) | -639.420 | -29,9% |
| Excedente bruto por servicios financieros | 26.893.374 | 27.229.994 | -336.620 | -1,2% |
| Gastos operacionales de admón. | | | | |
| Servicios personales | (6.907.435) | (8.703.190) | (1.795.755) | -20,6% |
| Generales | (2.880.325) | (4.393.428) | (1.513.103) | -34,4% |
| | (9.787.761) | (13.096.618) | (3.308.857) | -25,3% |
| Excedente operacional antes de deterioro, depreciaciones y amortizaciones | 17.105.613 | 14.133.376 | 2.972.237 | 21,0% |
| Deterioro, depreciaciones y amortizaciones | | | | |
| Deterioro Prestamos Concedidos | (2.532.655) | (5.220.244) | -2.687.589 | -51,5% |
| Depreciación | (543.331) | (598.175) | -54.844 | -9,2% |
| | (3.075.986) | (5.818.419) | -2.742.433 | -47,1% |
| Déficit/Excedente operacional | 14.029.627 | 8.314.957 | 5.714.670 | 68,7% |
| Otros Ingresos | | | | |
| Financieros | 696.142 | 1.112.439 | -416.296 | -37,4% |
| Dividendos | 197 | 228 | -31 | -13,4% |
| Arrendamientos | 826.899 | 951.342 | -124.443 | -13,1% |
| Diversos | 2.048.643 | 14.566.024 | -12.517.381 | -85,9% |
| | 3.571.882 | 16.630.033 | -13.058.151 | -78,5% |
| Otros Gastos | | | | |
| Financieros | (6.431) | (6.811) | -380 | -5,6% |
| Diferencia en cambio | (925.023) | (234.573) | 690.450 | 294,3% |
| Aportes Interinstitucionales | (605) | (200.000) | -199.395 | -99,7% |
| Otras subvenciones urbanísticas | (148.608) | - | 148.608 | 100,0% |
| Perdida por Baja de activos | - | (50.110) | -50.110 | -100,0% |
| Diversos | (89.205) | (1.691) | 87.514 | 5174,4% |
| | (1.169.872) | (493.185) | 676.687 | 137,21% |
| Déficit/Excedente neto | 16.431.637 | 24.451.804 | -8.020.168 | -32,8% |

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

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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



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

| | |
|---|---------------------------|
| Saldo del Patrimonio a Mayo 31 de 2019 | 526.149.027 |
| Variaciones Patrimoniales | <u>-1.987.208</u> |
| Saldo del Patrimonio a Mayo 31 de 2020 | <u>524.161.819</u> |

| Detalle de las variaciones patrimoniales | 2020 | 2019 | -1.987.208 |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Incrementos | 428.760.184 | 429.323.129 | -562.945 |
| Resultados ejercicios anteriores | 79.069.902 | 58.111.663 | 20.958.238 |
| Reservas | 331.481.433 | 344.314.252 | -12.832.819 |
| Superávit por met participación patrim | 1.777.212 | 2.445.409 | -668.197 |
| Déficit /Excedentes del ejercicio | 16.431.637 | 24.451.804 | -8.020.168 |
| Disminuciones | -3.123.664 | -1.699.402 | -1.424.262 |
| Impactos por transición al nuevo marco regulación | 0 | 0 | 0 |
| Ganancias o perdidas Beneficios a empleados | -3.123.664 | -1.699.402 | -1.424.262 |
| 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 - MÉTODO DIRECTO SEPARADO
Mayo 01 a 31 de 2020-2019
 (Cifras en miles de pesos)

| | Mayo 2020 | Mayo 2019 | Variación \$ | Variación % |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS | | | | |
| Depósitos a la Vista | 37.559.877 | 74.722.475 | -37.162.598 | -49,7% |
| Depósitos Recursos en Administración | 8.926.815 | 31.636.097 | -22.709.281 | -71,8% |
| Depósitos a Término | 63.702.014 | 93.724.017 | -30.022.003 | -32,0% |
| Recaudo de Cartera Caja y bancos | 21.194.998 | 40.626.920 | -19.431.922 | -47,8% |
| Recaudo por arrendamientos | 28.799 | 147.047 | -118.249 | -80,4% |
| Recaudo por operaciones a futuro (peajes) | 1.683.337 | 0 | 1.683.337 | 0,0% |
| Rendimientos Financieros | 500.503 | 488.533 | 11.970 | 2,5% |
| Otros ingresos de caja y bancos | 2.147.268 | 3.449.021 | -1.301.753 | -37,7% |
| Retiros y pagos depósitos a la Vista | -27.519.156 | -111.713.874 | 84.194.718 | -75,4% |
| Retiros y pagos depósitos recursos en administración | -19.628.552 | -24.238.218 | 4.609.666 | -19,0% |
| Retiros y pagos depósitos a término | -36.680.922 | -65.082.926 | 28.402.004 | -43,6% |
| Desembolsos de Cartera (bancos) | -4.423.999 | -11.603.691 | 7.179.691 | -61,9% |
| Consignaciones pendientes por identificar | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Pagos a Proveedores | -332.298 | -1.648.751 | 1.316.452 | -79,8% |
| Gastos Generales | -910.402 | -31.181.795 | 30.271.393 | -97,1% |
| Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA | -2.863.410 | -3.190.193 | 326.783 | -10,2% |
| Gastos Financieros | -31 | -610 | 579 | -95,0% |
| Otros gastos de operación | -373.998 | -21.290 | -352.708 | 1656,7% |
| TOTAL FLUJO DE OPERACION | 43.010.843 | -3.887.237 | 46.898.080 | -1206,5% |
| Capitalización Inversiones | -308.774 | -2.993.580 | 2.684.806 | -89,7% |
| 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 | 146.149 | -146.149 | -100,0% |
| 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 | -308.774 | -2.847.431 | 2.538.657 | -89,2% |
| FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN | 42.702.069 | -6.734.668 | 49.436.736 | -734,1% |
| Nuevos prestamos Findeter | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Pagos Findeter | -258.708 | -615.607 | 356.898 | -58,0% |
| Pagos CAF | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACION | -258.708 | -615.607 | 356.898 | -58,0% |
| FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN | 42.443.360 | -7.350.275 | 49.793.635 | -677,4% |
| FLUJO NETO DEL PERIODO | 42.443.360 | -7.350.275 | 49.793.635 | -677,4% |
| MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS | 115.807.389 | 136.520.792 | -20.713.402 | -15,2% |
| SALDO FINAL DEPÓSITOS EN INST FINANCIERAS | 158.250.750 | 129.170.517 | 29.080.232 | 22,5% |

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
C.C 71.222.928

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

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.

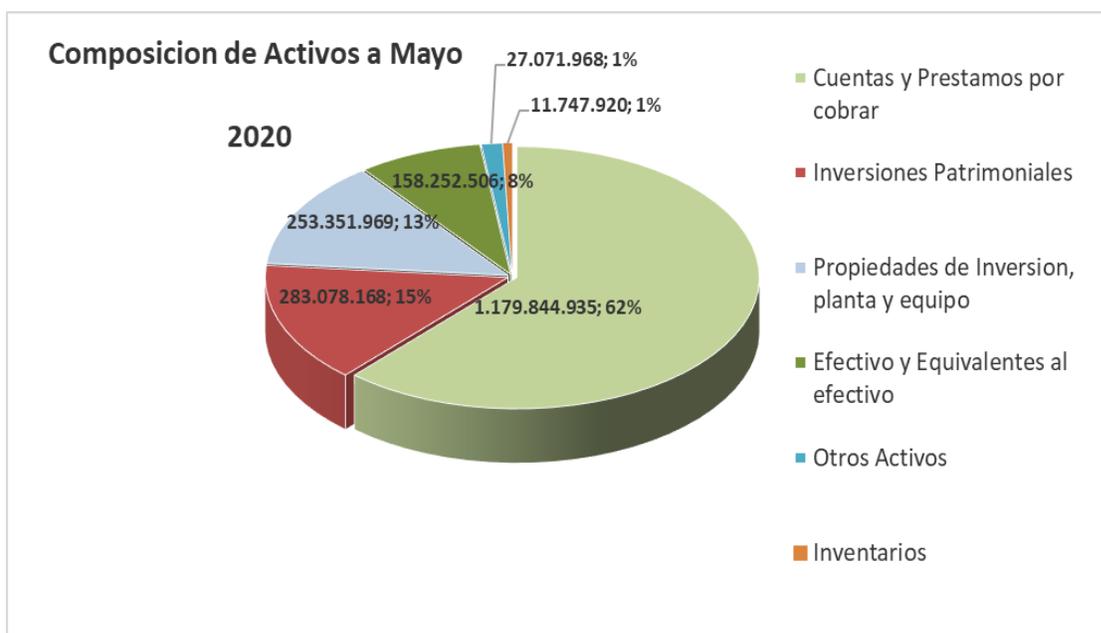
Explicación de los Estados Financieros a mayo 31 de 2020

Cifras expresadas en miles de pesos

Activo: Al cierre del 31 de mayo de 2020 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$1.913.347.466, con una disminución del 0.6% con relación al mismo periodo del año anterior.

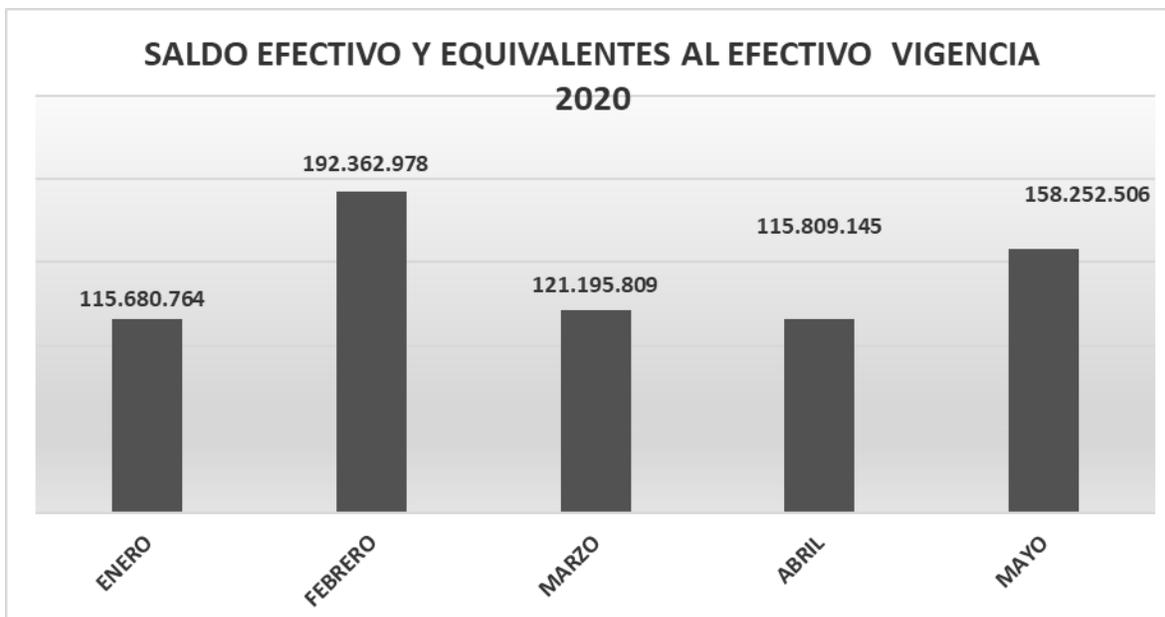
El total de los activos al 31 de mayo de 2020 está compuesto de la siguiente manera:

| Descripción | Mayo 2020 | participación |
|---|----------------------|----------------|
| Cuentas y Prestamos por cobrar | 1.179.844.935 | 61,66% |
| Inversiones Patrimoniales | 283.078.168 | 14,79% |
| Propiedades de inversión, planta y equipo | 253.351.969 | 13,24% |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo | 158.252.506 | 8,27% |
| Otros Activos | 27.071.968 | 1,41% |
| Inventarios | 11.747.920 | 0,61% |
| Total activos | 1.913.347.466 | 100,00% |



1. Efectivo y equivalentes al efectivo: Al realizar un comparativo con corte a mayo de 2020 y 2019, se observa un saldo en este rubro de \$158.252.506 con un aumento del 22.5% frente a mayo de 2019. Gracias al aumento los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una adecuada capacidad de respuesta frente a sus depósitos, pues el nivel de activos líquidos permite minimizar el riesgo de exigibilidad de corto plazo.

A continuación, se muestra el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo durante la vigencia 2020:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de mayo 2020 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$2.093.853 y en cuentas de ahorro a \$156.027.371

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

| | | |
|----------------|--------------------|-------------|
| COLPATRIA | 66.568.900 | 42,10% |
| BBVA | 48.523.662 | 30,69% |
| POPULAR | 10.235.354 | 6,47% |
| DAVIVIENDA | 3.318.301 | 2,10% |
| FINANDINA | 2.997.143 | 1,90% |
| OCCIDENTE | 4.273.218 | 2,70% |
| BANCOLOMBIA | 1.680.517 | 1,06% |
| BOGOTÁ | 5.353 | 0,00% |
| CORPBANCA | 3.859.548 | 2,44% |
| SUDAMERIS | 16.645.859 | 10,53% |
| AGRARIO | 13.369 | 0,01% |
| TOTALES | 158.121.224 | 100% |

Los rendimientos financieros que generaron las cuentas en las entidades bancarias durante el mes de mayo de 2020 ascendieron a \$500.503 con una tasa promedio ponderada del 4,43%. Los rendimientos financieros acumulados entre el 01 de enero y 31 de mayo por este concepto ascienden a \$2.836.875

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

| Periodo | Tasa | |
|---------|------|------|
| | 2020 | 2019 |
| Enero | 4,86 | 4,84 |
| Febrero | 4,63 | 4,84 |
| Marzo | 4,63 | 4,36 |
| Abril | 4,51 | 4,77 |
| Mayo | 4,43 | 4,68 |

En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$129.526, distribuidas así:

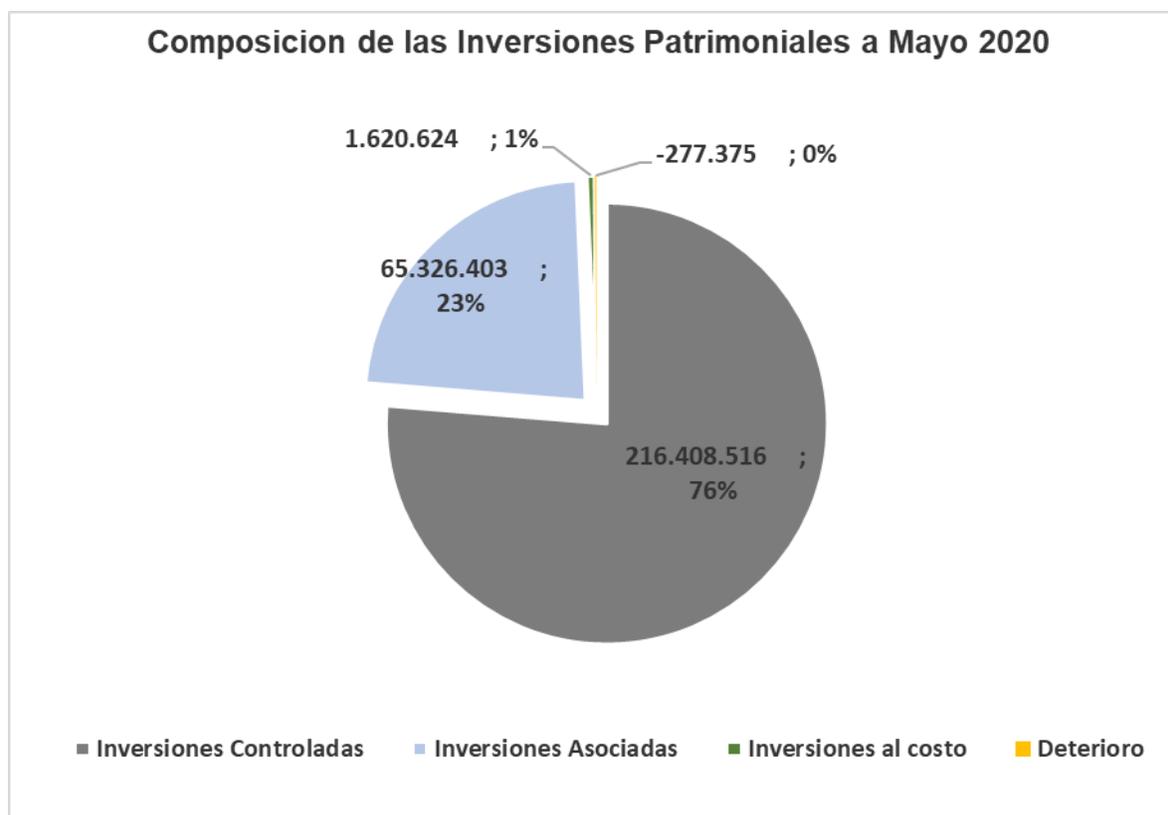
| TIPO DE INVERSION | CALIFICACION DE RIESGO | PLAZO | NIT DEL EMISOR | NOMBRE DEL EMISOR | TASA PROMEDIO POND | % DE PART | SALDO |
|------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|---------------------------------------|--------------------|-----------|----------------|
| Fondo de Inversión Colectiva | AAA | Sin pacto de permanencia | 900.382.213 | FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO" | 2.70% | 1,23% | 71.406 |
| Fondo de Inversión Colectiva | AAA | Sin pacto de permanencia | 900.277.289 | BBVA PAIS | 0.57% | 0,58% | 25.025 |
| Fondo de Inversión Colectiva | AAA | Sin pacto de permanencia | 900.633.774 | FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL | -9.25% | 0,77% | 33.095 |
| TOTAL | | | | | | | 129.526 |

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de mayo de \$1.146 y un acumulado entre enero y mayo de 2020 de \$143.495.

2. Inversiones Patrimoniales: están representadas en inversiones en asociadas, al costo, controladas y en liquidación, de conformidad con la Resolución 414 de 2014 expedida por la Contaduría General de la Nación. En la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 31 de mayo de 2020 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$40.430.760, Plaza Mayor \$13.611.230, Teleantioquia \$8.934.404, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$2.350.009.

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

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales disminuyeron alrededor de un 12.3% frente al mismo periodo del año 2019, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2019 del método de participación patrimonial y la devolución del reglamento 15 del 2017 de la empresa de generación y promoción de energía de Antioquia S.A. E.S.P según el acta N° 27 del 3 de marzo de 2020 por un valor de \$34.926.506. El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$46.689.419, Hidroeléctrica del Rio Arma \$78.864.282, Hidroituango \$25.498.441, Fiduciaria Central \$19.688.768, Renting de Antioquia \$16.834.009, Valor + S.A.S \$5.961.714, Generadora Santa Rita \$5.817.870 y Generadora la Cascada \$16.776.638.



3. Cuentas y prestamos por cobrar: este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de mayo de 2020 este rubro ascendió a \$1.179.844.935; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 61.66%, 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 mayo de 2020 de la **cartera de créditos** ascendió a \$1.024, con una variación de \$28.192.610, que equivale a un aumento del 2.789% con relación al cierre de mayo de 2019. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos suman el valor de \$14.520.431. El deterioro de la cartera de créditos ascendió a \$86.797.553.

Entre el 01 de enero y 31 mayo de 2020, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA-desembolsó por concepto de cartera de créditos el valor de \$37.763.1, detallado así:

| Mes | Valor | Tipo de cliente | Valor | Participación |
|--------------|-------------------|-----------------|-------------------|---------------|
| Enero | 512.318 | Departamento | 4.943.779 | 11.72% |
| Febrero | 1.766.934 | Municipios | 5.211.906 | 12.35% |
| Marzo | 27.676.546 | Entidades* | 32.031.433 | 75.93% |
| Abril | 7.807.321 | Total | 42.187.119 | 100% |
| Mayo | 4.423.999 | | | |
| Total | 42.187.119 | | | |

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

| CARTERA POR ALTURA DE MORA-MAYO 2020 | | |
|--------------------------------------|----------------------|----------------|
| CALIF. | SALDO CAPITAL | PORCENTAJE |
| A | 978.570.224 | 95,00% |
| B | 11.903.669 | 1,16% |
| C | 290.284 | 0,03% |
| D | 3.936 | 0,00% |
| E | 39.256.831 | 3,81% |
| Total general | 1.030.024.945 | 100,00% |

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

| CARTERA POR TIPO DE CLIENTE -MAYO 2020 | | |
|--|----------------------|----------------|
| TIPO DE CLIENTE | SALDO CAPITAL | PORCENTAJE |
| ENTIDADES PRIVADAS | 433.902.463 | 42,13% |
| ENTIDADES PUBLICAS | 147.335.577 | 14,30% |
| EXEMPLEADO | 5.572.445 | 0,54% |
| MUNICIPIOS DE ANTIOQUIA | 297.324.668 | 28,87% |
| MUNICIPIOS FUERA DE ANTIOQUIA | 8.905.177 | 0,86% |
| OPERACIÓN ESTRUCTURADA FLA | 136.984.614 | 13,30% |
| Total general | 1.030.024.945 | 100,00% |

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

| CARTERA POR LINEA DE CRÉDITO -MAYO 2020 | | |
|--|----------------------|-------------------|
| TIPO DE CLIENTE | SALDO CAPITAL | PORCENTAJE |
| CAF ENTIDADES | 19.870.998 | 1,93% |
| DESCTO ACT MUNI VENCI FON ESPE | 902.251 | 0,09% |
| FOMENTO DEPARTAMENTO EXCEDENTE DE LIQUIDEZ | 48.724.068 | 4,73% |
| FOMENTO ENTIDADES EXCEDENTES DE LIQUIDEZ | 342.427.573 | 33,24% |
| FOMENTO ENTIDADES FONDO ESPECI | 89.454.060 | 8,68% |
| FOMENTO MUNICIPIOS EXCEDE LIQU | 34.816.555 | 3,38% |
| FOMENTO MUNICIPIOS FOND ESPECI | 265.570.763 | 25,78% |
| FONDO DEL AGUA FOMENTO MPIO | 2.047.070 | 0,20% |
| REDESCUENTO ENTIDADES FINDETER | 75.657.857 | 7,35% |
| REDESCUENTO MUNICIPIO FINDETER | 2.025.179 | 0,20% |
| TESORERIA ENTIDADES EXCE LIQUI | 90.756.251 | 8,81% |
| TESORERIA ENTIDADES FOND ESPE | 51.331.846 | 4,98% |
| TESORERIA MUNICIPIOS EXCE LIQU | 139.670 | 0,01% |
| TESORERIA MUNICIPIOS FOND ESPE | 728.358 | 0,07% |
| VIVIENDA EXEMPLEADOS | 5.572.445 | 0,54% |
| Total general | 1.030.024.945 | 100,00% |

La tasa promedio ponderada de la colocación de créditos fue:

| Periodo | 2020 | 2019 |
|----------------|-------------|-------------|
| Enero | 8,80 | 8,61 |
| Febrero | 8,80 | 8,70 |
| Marzo | 8,60 | 8,70 |
| Abril | 8,60 | 8,72 |
| Mayo | 8,60 | 8,70 |

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 mayo de 2020 se muestra en la siguiente tabla:

| Entidades, Municipios y exmpleados | | |
|---|----------------------------|-------------------|
| CALIFICADOS DE RIESGO | VALOR DEL DETERIORO | PORCENTAJE |
| A | 9.323.542 | 10,75% |
| B | 137.139 | 0,16% |
| C | 651.005 | 0,75% |
| D | 4.405.194 | 5,08% |
| E | 72.180.568 | 83,26% |
| Total general | 86.697.448 | 100,00% |

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

Los saldos de los contratos a mayo 31 de 2020 son:

| TIPO DE CLIENTE | SALDO ACTUAL | N° CLIENTES | % PARTICIP | TASA EFPP |
|-----------------------|--------------------|-------------|----------------|--------------|
| PANDEQUESO 5 | 5.337.157 | 1 | 2,64% | 7,25% |
| TUNEL DE ORIENTE | 141.907.142 | 1 | 70,20% | 9,00% |
| CONVENIO CONECTIVIDAD | 26.067.962 | 1 | 12,90% | 7,54% |
| CONVENIO JUAN GARCÍA | 25.516.407 | 1 | 12,62% | 8,88% |
| PCH CASCADA | 2.091.911 | 1 | 1,03% | 8,82% |
| PCH GENSARIT | 1.226.060 | 1 | 0,61% | 8,78% |
| Total general | 202.146.640 | 6 | 100,00% | 8,75% |

De manera general el valor de las **cuentas por cobrar** a mayo de 2020 es:

- Dentro de esta categoría se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de \$508.370 por concepto de cobros realizados por reconocimiento de las costas procesales del laudo arbitral proferido por la Cámara de Comercio de Medellín a MOLINA ARANGO RAFAEL IGNACIO, SERIE INGENIEROS S.A.S, INGENIERIA TOTAL S.A.S, INGOMON S.A.S, CONSTRUCTORA PRECOMPRESOS, TRAINCO S.A., EXPLANAN S.A, RAMIREZ Y CIA S.A, ZAPATA LOPERA S.A., ENGICO LTDA., MAQUINARIA Y CONSTRUCCIONES S.A, COBACO S.A, VIAS S.A, EXCARVAR S.A.S, entre otros y según información de la Jurídica, estos valores serán cancelados en el transcurso de este año.
- Este grupo contiene los valores por concepto de costos legales, jurídicos, dependencias judiciales de los créditos que se encuentran en cobro jurídico. Estos valores ascendían aproximadamente a \$529.617
- Se hallan cuentas por cobrar adjudicadas al IDEA en la liquidación de la entidad Parque Manantiales cobrados a las siguientes entidades: Ecoluz sas \$ 139.005, Laboratorio electromecánico \$ 249.735 y la Dian \$92.521
- En este rubro está registrada la cuenta por cobrar a la entidad Tenoevolucion por valor de \$2.427.572 por pagos realizados en la ejecución de contrato 0283 de 2013 cuyo objeto era “Adquirir e implementar un sistema de información integrado que apoye y soporte los procesos financieros del Instituto y que en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 0589-16 del 19 de septiembre de 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia. IDEA declara el incumplimiento a dicho contrato.
- Cuotas partes por valor de \$292.477, Comisiones por administración de proyectos \$118.094, arrendamientos por \$68.613 e Incapacidades por \$ 23.317
- Cuenta por cobrar por venta del Lote San Diego por \$10.129.583 discriminado en capital \$9.938.234 e intereses \$191.348. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

- ✓ Precio de venta: \$49.691.172
 - ✓ Anticipo: \$9.938.234 consignado al IDEA en el mes de marzo 2017 como garantía de seriedad.
 - ✓ Plazo: 48 meses
 - ✓ Valor capital de cada anualidad: \$9.938.234.
 - ✓ Interés: DTF+1 efectivo anual calculado según la usanza del sector financiero colombiano. Los intereses se liquidarán teniendo como base el valor del total adeudado.
- Cuenta por cobrar por venta del Lote Sabaneta por \$205.559. Este lote no se ha entregado por lo tanto el Instituto aún continúa con los riesgos y control. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:
 - ✓ Precio de venta: \$12.520.000
 - ✓ Anticipo: \$2.504.000 consignado al IDEA en el mes de noviembre de 2018 como garantía de seriedad.
 - ✓ Plazo 48 meses
 - ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
 - ✓ Interés: DTF+1 aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.

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

4. Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión al 31 de mayo de 2020 ascienden a \$253.351.969.

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

| DESCRIPCION | FECHA | VALOR |
|--|----------|------------|
| LOTE FUNDACION FERROCARRIL DE ANTIOQUIA | 19971230 | 15.342.561 |
| LOTE DE RESERVA N.6 LOTE 1(PAGO OBLIGACION ADQUIRI | 20150619 | 1.229.163 |
| LOTE TERRENO FINCA "SANTA TERESA" VEREDA STA ELENA | 20161126 | 954.000 |
| LOTE "A" 336 HAS CON 7.900 M2 HACIENDA MONTENEGRO | 20161229 | 12.913.748 |
| LOTE "A" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20160602 | 2.322.197 |
| LOTE "B" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20160920 | 1.366.161 |
| LOTE "D" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20160602 | 538.752 |
| LOTE "F1" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 14.08 H | 20160602 | 3.164.582 |
| LOTE "T" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20160920 | 1.506.273 |
| LOTE "S" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 56.34 H | 20160602 | 755.825 |

| | | |
|--|----------|------------|
| LOTE "R" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20161216 | 940.641 |
| LOTE "U" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20160920 | 1.497.041 |
| LOTE "Z" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 45.0432 H | 20160602 | 732.915 |
| LOTE "V" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20160920 | 1.180.899 |
| LOTE "Y" (93,405%) HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA | 20160920 | 185.489 |
| LOTE "17" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 15.536 H | 20160602 | 852.926 |
| 93,4051% DE LOTE BLOQUE 45 HACIENDA MONTENEGRO | 20160920 | 237.900 |
| 93,4051% DE LOTE BLOQUE 13,15,16 MONTENEGRO | 20160920 | 2.282.326 |
| LOTE "C" 76 HAS CON 6.733 M2 HACIENDA MONTENEGRO | 20161229 | 4.065.702 |
| LOTE "4" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20160920 | 62.798 |
| LOTE FUNDADORES 13 HAS. LIQUIDACION FOGANSA | 20170601 | 166.000 |
| LOTE FUNDADORES 26 HAS. LIQUIDACION FOGANSA | 20170601 | 321.209 |
| LOTE DE TERRENO EN AMAGA VIA VEREDA LA FERRERIA | 20111230 | 1.662.736 |
| LOTE FUNDADORES 2.188 HAS. LIQUIDACION FOGANSA | 20180201 | 31.362.050 |
| LOTE 52 METROS MATRICULA 51451 015-51451 | 20180201 | 18.876 |
| LOTE 453 METROS MATRICULA 050-43470 | 20180201 | 164.438 |
| LOTE CON MATRICULA 028-24657 RECIBIDO POR | 20180801 | 96.940 |
| LOTE CON MATRICULA 028-23692 CON FUNDACION | 20180801 | 72.800 |
| LOTE(A) TERRENO PARAJE LAS PALMAS(LIQU MANANTIAL | 20170928 | 8.006.454 |
| LOTE C TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL | 20170928 | 7.701.815 |
| LOTE D TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL | 20170928 | 1.999.225 |
| LOTE I TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL | 20170928 | 7.367.085 |
| LOTE 54 TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIAL | 20170928 | 341.809 |
| LOTE VENDIBLE EUGENIO MANATIALES ESCRITURA 303 DEL | 20170928 | 5.648.800 |
| LOTE 16 MANATIALES 4469.49 M2 ESCRITURA 1759 DE | 20170928 | 2.982.064 |
| LOTE 17 MANATIALES 3581.74 M2 ESCRITURA 1759 DE | 20170928 | 2.389.753 |
| LOTE 18 MANATIALES 3441.41 M2 ESCRITURA 1759 DE | 20170928 | 2.296.124 |
| LOTE 19 MANATIALES 4314.25 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 2.878.487 |
| LOTE 20 MANATIALES 5010.08 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 3.342.748 |
| LOTE 21 MANATIALES 3669.21 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 2.448.113 |
| LOTE 22 MANANTIALES 3377.19 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 2.253.276 |
| LOTE 23 MANATIALES 3332.37 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 2.223.372 |
| LOTE 24 MANANTIALES 4314.25 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 2.229.664 |
| LOTE 25 MANATIALES 3534.44 M2 ESCRITURA 1759 DEL 3 | 20170928 | 2.358.194 |
| LOTE 26 MANANTIALES 5173.75 M2 ESCRITURA DEL | 20170928 | 3.451.949 |
| LOTE 28 MANATIALES 19059.98 M2 ESCRITURA 1759 | 20170928 | 12.716.904 |
| LOTE 29 MANATIALES 3901.95 M2 ESCRITURA DEL | 20170928 | 2.603.398 |
| LOTE 30 MANANTIALES 2863.07 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 1.910.253 |
| LOTE 31 MANATIALES 2597.93 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 1.733.350 |
| LOTE 32 MANATIALES 3586.82 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 2.393.142 |

| | | |
|--|----------|--------------------|
| LOTE 33 MANANTIALES 4257.92 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 2.840.903 |
| LOTE 34 MANTIALES 2480.53 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 1.655.021 |
| LOTE 35 MANANTIALES 5504.07 M2 ESCRITURA 1759 DE | 20170928 | 3.672.340 |
| LOTE 36 MANANTIALES 7496.33 M2 ESCRITURA 1759 DEL | 20170928 | 5.001.585 |
| EDIFICACION DE RESERVA N.6 LOTE 1(PAGO OBLIGACION | 20150619 | 7.836.346 |
| EDIFICACION FUNDACION FERROCARRIL DE ANTIOQUIA | 20150101 | 8.150.599 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 53 A 42 - 145 F.COMPRA | 20150101 | 16.173.548 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CALL 44 42 - 31 F. COMPRA | 20150101 | 1.537.335 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 42 F.COMPRA 28/ | 20150101 | 625.636 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 54 F.COMPRA 28/ | 20150101 | 632.159 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 56 F.COMPRA 28/ | 20150101 | 675.261 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 108 F.COMPRA 28 | 20150101 | 738.593 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 120 F.COMPRA 28 | 20150101 | 644.462 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 130 F.COMPRA 28 | 20150101 | 694.335 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 140 F.COMPRA 28 | 20150101 | 701.436 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 90 (102 F.COMP | 20150101 | 612.220 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 90 (205)F.COMPR | 20150101 | 1.022.108 |
| PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 42 - 90 (206)F.COMPR | 20150101 | 277.106 |
| EDIFICACION LOTE FINCA "SANTA TERESA" VEREDA STA | 20161126 | 220.000 |
| EDIFICACION LOTE "A" 336 HAS CON 7.900 M2 H, MONTE | 20161229 | 299.748 |
| EDIFICACION LOTE "B" H MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20160920 | 172.575 |
| EDIFICACION LOTE "U" H MONTENEGRO MPIO LA PINTADA | 20160920 | 8.765 |
| EDIFICACION LOTE 2.188 HAS. LIQUIDACION FOGANSA | 20180201 | 359.295 |
| CONSTRUCCION DE 123 METROS EN LOTE 015-13238 | 20180201 | 106.808 |
| CASA CAMPESINA ENTREGADA POR FUNDACION FUNSANSE | 20180801 | 19.855 |
| EDIFICACION EUGENIO MANATIALES EXCRITURA 3036 | 20170801 | 582.792 |
| CANCELA CONSTRUCCIONES EN CURSO Y REPORTE AL MEMO | 20170930 | 3.534.345 |
| VUELO FORESTAL RIA | | 614.000 |
| TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN | | 226.682.102 |
| DEPRECIACION PROPIEDADES DE INVERSIÓN | | -2.294.597 |
| DETERIORO LOTE DE TERRENO EN AMAGA | | -3.760.027 |
| TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN NETO | | 220.627.478 |

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

| Descripción | Saldo a mayo 31 2020 |
|-----------------------------|----------------------|
| Terrenos | 25.707.438 |
| Edificaciones- oficinas | 5.514.773 |
| Otras maquinarias y equipos | 5.375.611 |
| Muebles y enseres | 135.692 |

| | |
|---|-------------------|
| Equipos y máquinas de oficina | 1.417 |
| Equipos de comunicación | 102.951 |
| Equipos de computación | 312.608 |
| Equipo de Transporte Terrestre | 837.974 |
| Bienes de arte y cultura | 929.972 |
| Depreciación edificaciones | - 387.944 |
| Depreciación maquinaria y equipo | - 2.585.374 |
| Depreciación muebles y enseres | - 74.638 |
| Depreciación equipo de oficina | - 959 |
| Depreciación equipo de computación | - 284.872 |
| Depreciación equipo de comunicación | - 81.559 |
| Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación | - 346.444 |
| Deterioro Sede IDEA | - 2.432.155 |
| TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NETO | 32.724.492 |

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

| N° ACTIVO EN SISTEMA DE INF | DESCRIPCION | FECHA DE COMPRA | VALOR |
|-----------------------------|------------------------------------|-----------------|-------------------|
| 1095936 | lote a1 Municipio de Sabaneta 2144 | 20111230 | 1.404.802 |
| 1095937 | Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144 | 20111230 | 1.492.242 |
| 1095938 | Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144 | 20111230 | 1.755.214 |
| 1095939 | Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144 | 20111230 | 1.738.894 |
| 1095940 | Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144 | 20111230 | 1.230.974 |
| 1095941 | Lote a6 vía Municipio de Sabaneta | 20111230 | 1.833.922 |
| 1095942 | Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144 | 20111230 | 2.291.871 |
| | | | 11.747.920 |

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

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

- ✓ \$17.532.983 correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de 2017, suscrito entre el IDEA e Indesportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica, administrativa, financiera y jurídica para la construcción del proyecto ciclorutas de Antioquia.

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

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

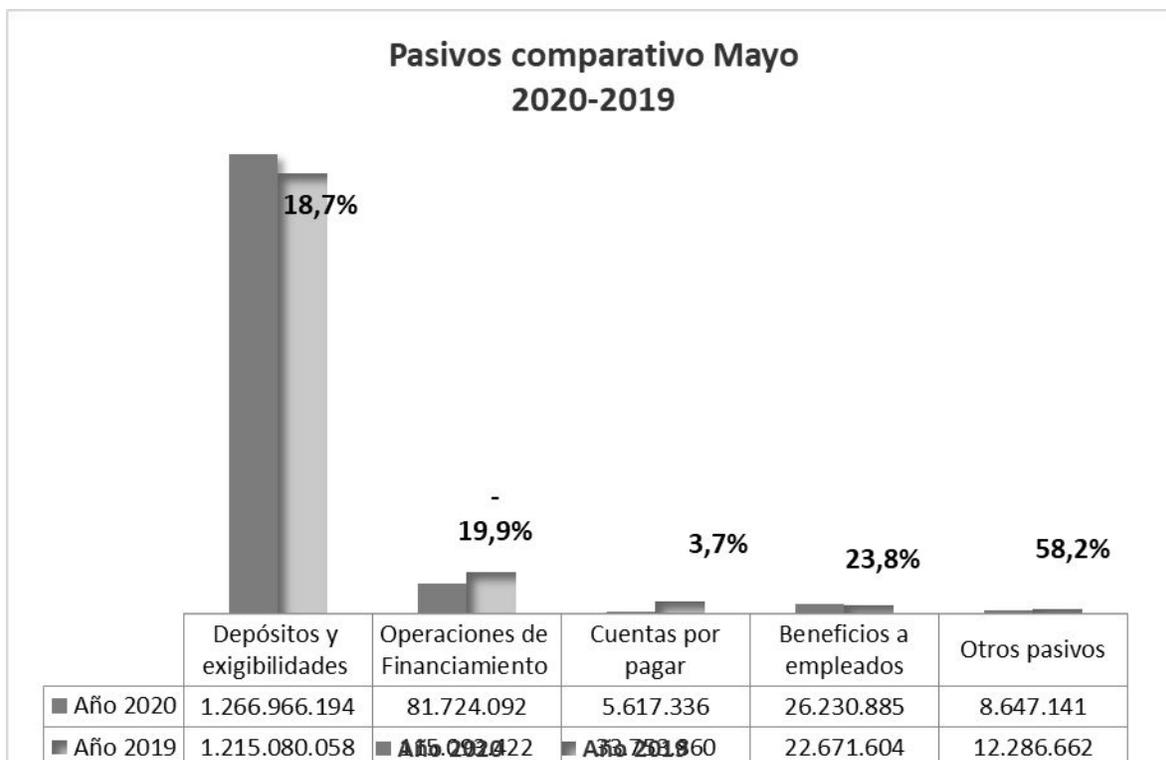
Ahora bien, en diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual ascendió a \$30.000.000.

- ✓ \$6.455.649 como financiación del Fondo para el Banco de Gente.
- ✓ \$1.129.602 como financiación del Fondo Rotatorio del Banco de las Oportunidades para Antioquia creado mediante Resolución 0631-13. Durante el año 2017 y 2018 se realizó la devolución de recursos al IDEA del Proyecto Banco de las Oportunidades, tal como consta en el Acta N°22 del Comité Directivo Convenio N°0262 del 6 de julio de 2017.

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de mayo de 2020 ascendieron a la suma de \$1.389.185.647 con una disminución del 0.7% con relación al mismo periodo del año anterior.

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

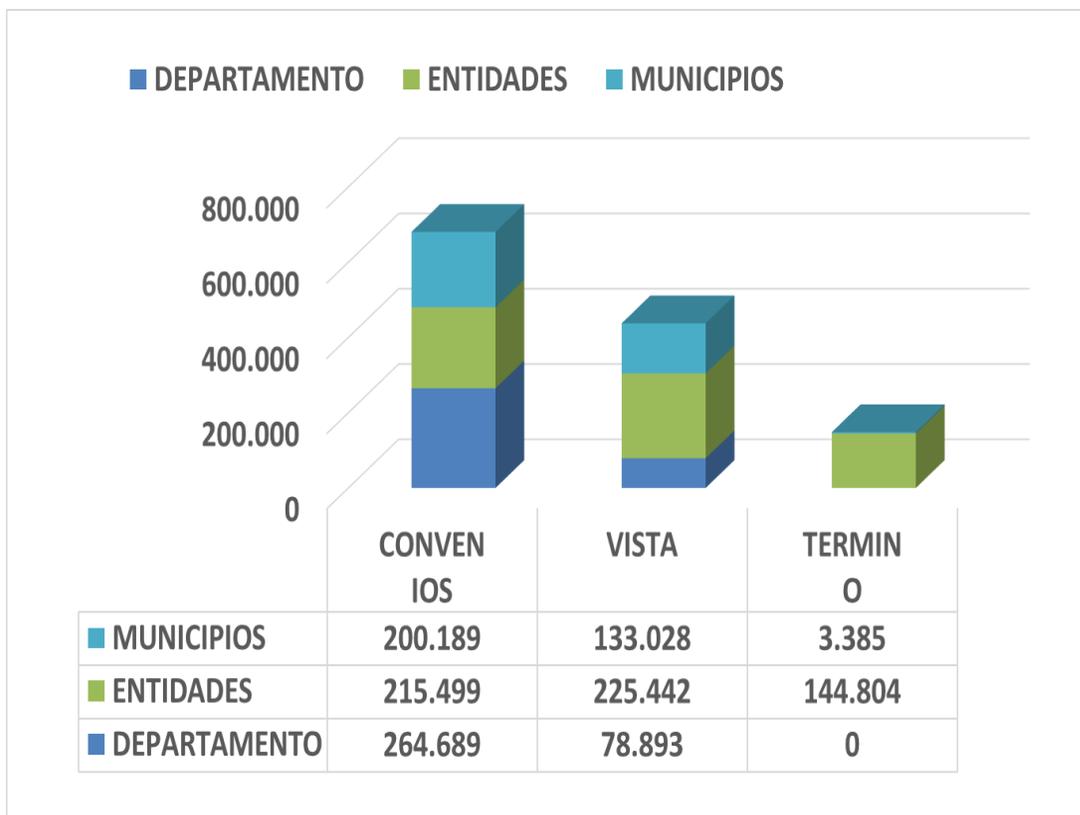
| Descripción | Mayo 2020 | Participación |
|-------------------------------|----------------------|----------------|
| Depósitos y exigibilidades | 1.266.966.194 | 91,20% |
| Operaciones de Financiamiento | 81.724.092 | 5,88% |
| Cuentas por pagar | 5.617.336 | 0,40% |
| Beneficios a empleados | 26.230.885 | 1,89% |
| Otros pasivos | 8.647.141 | 0,62% |
| Total Pasivo | 1.389.185.647 | 100,00% |



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

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

La conformación de los depósitos al cierre de mayo de 2020 es la que se muestra a continuación:



Los depósitos en la modalidad a la Vista son depósitos efectuados con disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF, a mayo de 2020 están compuestos así:

| Depósitos Vista- saldo al 31 de mayo de 2020 | | | | |
|--|----------------------|-------------|-------------|--------------|
| TIPO DE CLIENTE | SALDO ACTUAL | N° CLIENTES | % PARTICIP | TPP |
| DEPARTAMENTO | 78.893.214 | 2 | 18,04% | 1,54% |
| ENTIDADES | 225.442.374 | 144 | 51,55% | 2,08% |
| MUNICIPIOS | 133.027.603 | 170 | 30,42% | 1,47% |
| Total general | \$437.363.192 | 316 | 100% | 1,80% |

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 mayo de 2020 se muestra a continuación:

| Depósitos a Termino- saldo al 31 de mayo de 2020 | | | | |
|---|---------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| TIPO DE CLIENTE | SALDO ACTUAL | N° CLIENTES | % PARTICIP | TPP |
| DEPARTAMENTO | - | 0 | 0,00% | 0,00% |
| ENTIDADES | 144.803.878 | 12 | 97,72% | 5,03% |
| MUNICIPIOS | 3.384.967 | 5 | 2,28% | 4,62% |
| Total general | 148.188.845 | 17 | 100% | 5,02% |

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de mayo de 2020 así:

| DEPOSITOS CONVENIOS | 680.377.206 | 297 | 0,82% | 2,83% |
|----------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| TIPO DE CLIENTE | SALDO ACTUAL | N° CLIENTES | % PARTICIP | TPP |
| DEPARTAMENTO | 264.688.761 | 1 | 38,90% | 3,58% |
| ENTIDADES | 215.499.350 | 223 | 31,67% | 1,26% |
| MUNICIPIOS | 200.189.095 | 73 | 29,42% | 3,54% |
| Total general | 680.377.206 | 297 | 100% | 2,83% |

8. Las obligaciones de financiamiento la conforman los créditos que el IDEA tiene con FINDETER, por las operaciones de redescuento, y con la CAF por créditos de Fomento, con sus respectivos intereses por pagar. El saldo a mayo de 2020 fue de \$81.724.092, y presentan una disminución del 29.0% frente al 31 de mayo de 2019.

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

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

El 09 de junio de 2009 se celebró el contrato de préstamo número 0001, con un plazo de 12 años, incluido el periodo de gracia de tres años. Las amortizaciones se efectuarán mediante el pago de 18 cuotas semestrales de capital: El primer pago se realizó a los 48 meses siguientes de la suscripción del contrato del préstamo y así sucesivamente en periodicidades semestrales.

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

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

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

9. Cuentas por pagar: este rubro está representado en su mayoría por la cuenta por pagar al Municipio de Envigado por concepto de Obligaciones Urbanísticas del proyecto Parque tecnológico Manantiales según resolución 7390 del 16 de agosto del año 2019; la cual asciende a un valor de \$2.972.166.

En este concepto también existen obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos por \$983.245, deducciones de nómina a los empleados por \$66.331, parafiscales \$ 37.789 retenciones en la fuente e Ica por \$441.748 e Impuesto a las ventas por \$12.403.

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

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

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

| DESCRIPCIÓN | Saldo a mayo 31 2020 |
|---|----------------------|
| CESANTIAS | 1.145.375 |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS | 30.248 |
| VACACIONES | 436.880 |
| PRIMA DE VACACIONES | 356.600 |
| PRIMA DE SERVICIOS | 263.405 |
| PRIMA DE NAVIDAD | 293.175 |
| BONIFICACION | 285.032 |
| OTROS SALARIOS BONI ESP RECREACION | 42.770 |
| PROVISION BONIFICACION SERV PRESTADOS | 132.129 |
| APORTES A RIESGOS LABORALES | 6.015 |
| APORTES A FONDOS PENSIONALES- EMPLEADOR | 90.415 |
| APORTES A SEGURIDAD SOCIAL- EMPLEADOR | 64.072 |
| APORTES CAJA DE COMPENSACION | 30.223 |
| TOTAL | 3.176.375 |

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

El valor del cálculo de cuotas partes a \$5.323.063 y el cálculo actuarial de pensiones es de \$17.731.446.

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

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

Bonos Tipo A, Modalidad 1..... 11 personas
 Bonos Tipo A, Modalidad 1 retirados..... 5 personas
 Bonos Tipo A, Modalidad 2..... 22 personas
 Bonos Tipo A, Modalidad 2, retirados..... 15 personas
 Bonos Prima Media -transición..... 4 personas

Bonos Prima media no transición..... 4 personas
 Bonos prima media perdida de transición..... 6 personas
 Bonos prima media retirados no transición 142 personas
 Bonos Tipo C Modalidad 2..... 1 personas

11. **Recaudos a favor de terceros** corresponden a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “Convenio Fondo del Agua”, celebrado con el Departamento de Antioquia cuyo saldo a abril de 2020 es de \$2.011.385.

En este concepto se registran las notas crédito, de las cuales se tenían identificados los terceros que realizaron la consignación, pero que a la fecha de cierre no se tenía el soporte para su debido registro contable, las cuales ascienden a \$189.351.

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 \$1.473y Estampillas departamentales \$76.866

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

13. Los **Avances y anticipos recibidos** corresponden al anticipo recibido por la venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a \$5.008.000, según promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

| N° ACTIVO EN SISTEMA DE INF | DESCRIPCION |
|-----------------------------|------------------------------------|
| 1095936 | lote a1 Municipio de Sabaneta 2144 |
| 1095937 | Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144 |
| 1095938 | Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144 |
| 1095939 | Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144 |
| 1095940 | Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144 |
| 1095941 | Lote a6 vía Municipio de Sabaneta |
| 1095942 | Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144 |

La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

- ✓ Precio de venta: \$12.520.000
- ✓ Anticipo: \$2.504.000 consignado al IDEA en el mes de noviembre de 2018 y 2019 como garantía de seriedad.

- ✓ Plazo 48 meses
- ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
- ✓ Interés: DTF+1 aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.

14. **Patrimonio** a mayo 31 de 2020 el mismo ascendió a \$524.161.819, frente a \$526.149.027 de mayo de 2019, lo cual representa una disminución del 0.6%.

| Descripción | mayo-20 | Participación |
|---|-------------|---------------|
| Reservas | 331.481.433 | 63,24% |
| Capital Fiscal | 98.525.299 | 18,80% |
| Resultados ejercicios anteriores | 79.069.902 | 15,09% |
| Excedentes del ejercicio 2020 | 16.431.637 | 3,13% |
| Superávit por método de participación patrimonial | 1.777.212 | 0,34% |
| Impactos por transición | 0 | 0,00% |
| Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados | -3.123.664 | -0,60% |

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 TRANSICION NUEVO MARCO DE REGULACION | |
|---|-------------------|
| INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS (1) | 3.437.736 |
| PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO (2) | 24.028.578 |
| ACTIVOS INTANGIBLES (3) | -7.686.565 |
| PROPIEDADES DE INVERSION (4) | 54.322.975 |
| OTROS ACTIVOS | -5.777 |
| OTROS IMPACTOS POR TRANSICION (5) | 620.520 |
| TOTAL IMPACTO | 74.717.466 |

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

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

| N° ACTIVO EN SISTEMA | DESCRIPCIÓN | FECHA DE COMPRA | VLR RAZONABLE PARA ESFA | VLR MARCO NORMATIVO PRECEDENTE | VRL REGISTRADO EN IMPACTO |
|----------------------|--|-----------------|-------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| 545 | Lote sede edificio principal | 19961119 | 11.306.131 | 844.062 | 10.462.069 |
| 6961 | Lote sede edificio principal | 19971204 | 14.401.307 | 2.017.742 | 12.383.565 |
| 6960 | Ed. oficinas sede principal f. compra 1998/06/30 | 19980630 | 6.083.178 | 4.900.234 | 1.182.944 |
| | TOTAL | | 31.790.616 | 7.762.038 | 24.028.578 |

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

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

| N° ACTIVO EN SISTEMA | DESCRIPCIÓN | FECHA DE COMPRA | VLR RAZONABLE PARA ESFA | VLR MARCO NORMATIVO PRECEDENTE | VRL REGISTRADO EN IMPACTO |
|----------------------|---|-----------------|-------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| matricula 530685 | Lote fundación ferrocarril de Antioquia | 19971230 | 15.342.561 | 0 | 15.342.561 |
| matricula -530685 | Edificación fundación ferrocarril de Antioquia | 19971230 | 8.150.599 | 5.909.986 | 2.240.613 |
| 000000000004429a | lote 1 san diego matricula 001-0156248 6,400 mts2 | 20091216 | 21.358.470 | 7.572.006 | 13.786.464 * |
| 000000000004429b | lote 2 san diego matricula 001-0179958 10,000 mts2 | 20091216 | 33.397.070 | 11.843.394 | 21.553.676 * |
| 000mi-033-0008078 | lote de terreno en amaga vía vereda la Ferrería | 20111230 | 1.662.736 | 770.484 | 892.252 |
| 1926 | lote Funorie la ceja 32.69% | 20080513 | 388.483 | 388.483 | 0 |
| 2144 | lotes (7) en sabaneta | 20111230 | 11.747.920 | 11.747.920 | 0 |

| | | | | | |
|--------------------------------|---|----------|--------------------|--------------------|-------------------|
| matricula-1090187 a 1090697 | Plaza de la libertad. parqueaderos 464 | 20121228 | 16.173.548 | 17.378.573 | -1.205.025 |
| matricula-1090710 | plaza de la libertad calle 44 ñ 53 a - 31 | 20121228 | 1.537.335 | 1.852.121 | -314.786 |
| matricula-1090711 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 42 | 20121228 | 625.636 | 790.734 | -165.098 |
| matricula-1090712 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 54 | 20121228 | 632.159 | 629.365 | 2.794 |
| matricula-1090713 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 56 | 20121228 | 675.261 | 672.258 | 3.003 |
| matricula-1090715 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 108 | 20121228 | 738.593 | 735.023 | 3.569 |
| matricula-1090716 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 120 | 20121228 | 644.462 | 641.563 | 2.900 |
| matricula-1090717 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 130 | 20121228 | 694.335 | 691.037 | 3.298 |
| matricula-1090718 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 140 | 20121228 | 701.436 | 792.122 | -90.686 |
| matricula-1090719 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (103) | 20121228 | 612.220 | 686.164 | -73.944 |
| matricula-1090723 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (205) | 20121228 | 1.022.108 | 1.648.560 | -626.452 |
| matricula-1090724 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (206) | 20121228 | 277.106 | 441.000 | -163.894 |
| matricula-1090765 | plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (101) Losa | 20121228 | 8.764.491 | 5.632.762 | 3.131.729 |
| | TOTAL | | 212.880.714 | 158.557.740 | 54.322.974 |

*En la vigencia 2018, este rubro tuvo una variación de \$35.340.141 por la aplicación del concepto por parte de la Contaduría General de la Nación radicado en el IDEA bajo el número 2018000033801 del 09-07-2018, dicho concepto concluye que: “el efecto acumulado en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN no surge de la actividad normal del periodo sino de los ajustes producto del cambio de las bases de reconocimiento y medición, que solo ocurre por aplicar el nuevo

marco normativo, y, por ende, existe una restricción en cuanto a su distribución o disposición, lo que da lugar a una clasificación específica dentro del patrimonio de la entidad.

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

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

La Junta Directiva decide trasladar el valor de \$35.340.140 correspondiente al ajuste por transición del lote de San Diego registrado en la cuenta impactos por la transición al nuevo marco de regulación a la cuenta de reserva y crear una reserva específica denominada “Ciclorutas”; así mismo se decide que a medida que se ejecuten los recursos entregados en la vigencia 2017 por \$30.000.000 y registrados en la cuenta “recursos en administración”, estos afectarán la cuenta específica de las reservas, lo anterior con el fin de mitigar el efecto sobre los resultados del Instituto.

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

Adicionalmente, los saldos de valorización de Inversiones y Propiedad, Planta y Equipo a diciembre de 2014, se les realizó el ajuste contable para eliminarlos, afectando la cuenta de Superávit por Valorizaciones reconocida previamente en el patrimonio, según las indicaciones del instructivo 002 de 2014 mediante el cual la Contaduría General de la

Nación dio las pautas para la elaboración del Estado de Situación Financiera de Apertura – ESFA-, por \$89.407.984.

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

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

Estado de Resultados:

La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de mayo de 2020 arroja un excedente neto acumulado de \$16.431.637; y cada grupo se detalla a continuación:

15. El estado de resultados arroja al 31 de mayo de 2020, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$43.996.711, discriminados así:

| Descripción | Valor | Participación |
|--|-------------------|---------------|
| Ingresos de cartera | 34.528.346 | 78,5% |
| Comisiones | 322.328 | 0,7% |
| Rendimientos financieros | 2.836.875 | 6,4% |
| Valoración del Portafolio y Flujos Futuros | 6.309.162 | 14,3% |
| total | 43.996.711 | 100,0% |

Los ingresos de cartera representan el 78.5% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:

16. Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 31 de mayo de 2020 a \$17.103.337.

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$15.500.280, 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 \$1.502.156, corresponde a los intereses que debe pagar el IDEA por la actividad de intermediación de operaciones crediticias realizadas entre el Instituto y la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter. Este rubro esta impactado por la negociación de Bonos de Agua y el crédito a Savia Salud, los cuales se realizaron con recursos de Findeter y con tasas pactadas en IPC.
- Y un total de \$100.901 por las operaciones de la Línea CAF.

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

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

| Periodo | Depósitos a la vista | Depósitos a termino | Recursos en Administración |
|----------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Enero-20 | 2.72 | 5.16 | 3.09 |
| Febrero-20 | 2.38 | 5.15 | 2.95 |
| Marzo -20 | 2,41 | 5,06 | 3.01 |
| Abril-20 | 1,96 | 5,06 | 3,13 |
| Mayo-20 | 1,80 | 5,02 | 2,83 |

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 \$26.893.374, 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 \$14.029.627, lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

17. Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 31 de mayo de 2020, ascienden a \$9.787.761 y se presentan de manera comparativa con mayo de 2019 así:

| DESCRIPCIÓN | 2020 | 2019 |
|---|------------------|-------------------|
| Cifras expresadas en miles de pesos | | |
| Servicios personales | | |
| Sueldos, salarios, provisión de prestaciones sociales (1) | 5.414.406 | 5.569.546 |
| Contribuciones imputadas (2) | 334.847 | 2.015.895 |
| Contribuciones efectivas (3) | 964.837 | 938.366 |
| Aportes sobre la nómina (4) | 193.345 | 179.383 |
| Total servicios personales | 6.907.435 | 8.703.190 |
| Generales | | |
| Publicidad, propaganda, promoción y divulgación | 118.593 | 666.116 |
| Impuestos, contribuciones y tasas | 637.628 | 948.932 |
| Comisiones, honorarios y servicios | 27.002 | 485.741 |
| Vigilancia | 397.822 | 417.850 |
| Materiales y suministros | 0 | 76.789 |
| Servicios públicos | 188.035 | 202.288 |
| Servicios de aseo y cafetería | 140.892 | 116.590 |
| Mantenimiento | 283.448 | 288.601 |
| Seguros | 315.581 | 349.945 |
| Arrendamiento | 398.812 | 360.240 |
| Gastos legales | 2.692 | 85.331 |
| Comunicaciones y transporte | 6.630 | 8.327 |
| Combustibles y lubricantes | 22.314 | 25.472 |
| Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones | 16.833 | 19.600 |
| Intangibles | 266.744 | 136.273 |
| Atención -Capacitación Cliente Externo | 0 | 205.332 |
| Eventos varios | 57.300 | 0 |
| Total Generales | 2.242.697 | 4.393.428 |
| Total Gastos Operacionales | 9.787.761 | 13.096.619 |

(1) Incluye: sueldos del personal (\$3.758.665), prestaciones sociales (\$1.538.377) Viáticos (\$29.890), gastos de viaje (\$12.934) remuneración de servicios técnicos (\$74.540).

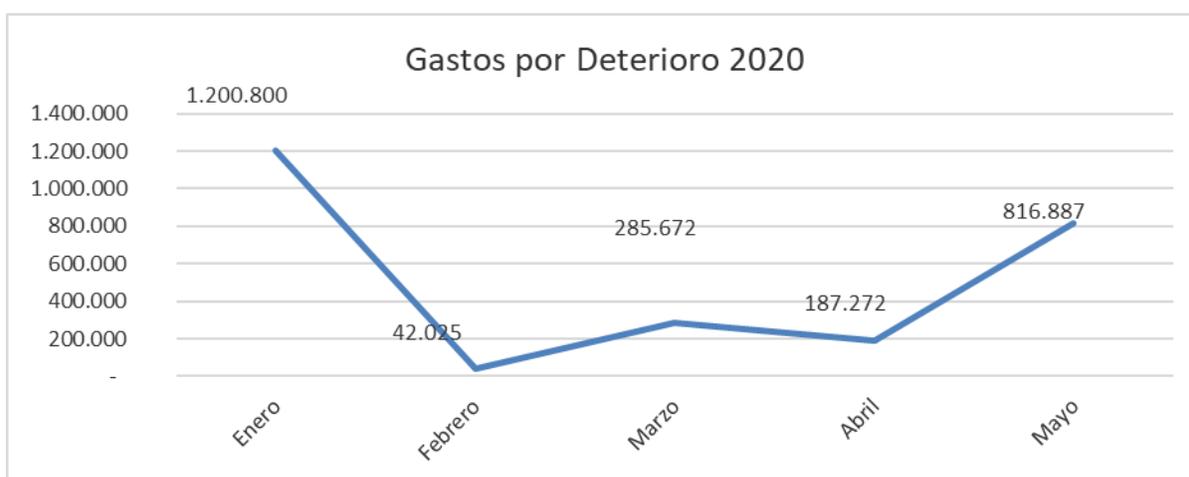
(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades (\$9.180), pensiones de jubilación (\$121.564), cuotas partes (\$87.224), cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes (\$116.879).

(3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada (\$779.865), así como también, aportes a caja de compensación (\$154.634), riesgos profesionales (\$30.339).

(4) Gastos por aportes parafiscales al Instituto Colombiano de Bienestar familiar (\$116.000) y aportes la SENA (\$77.345).

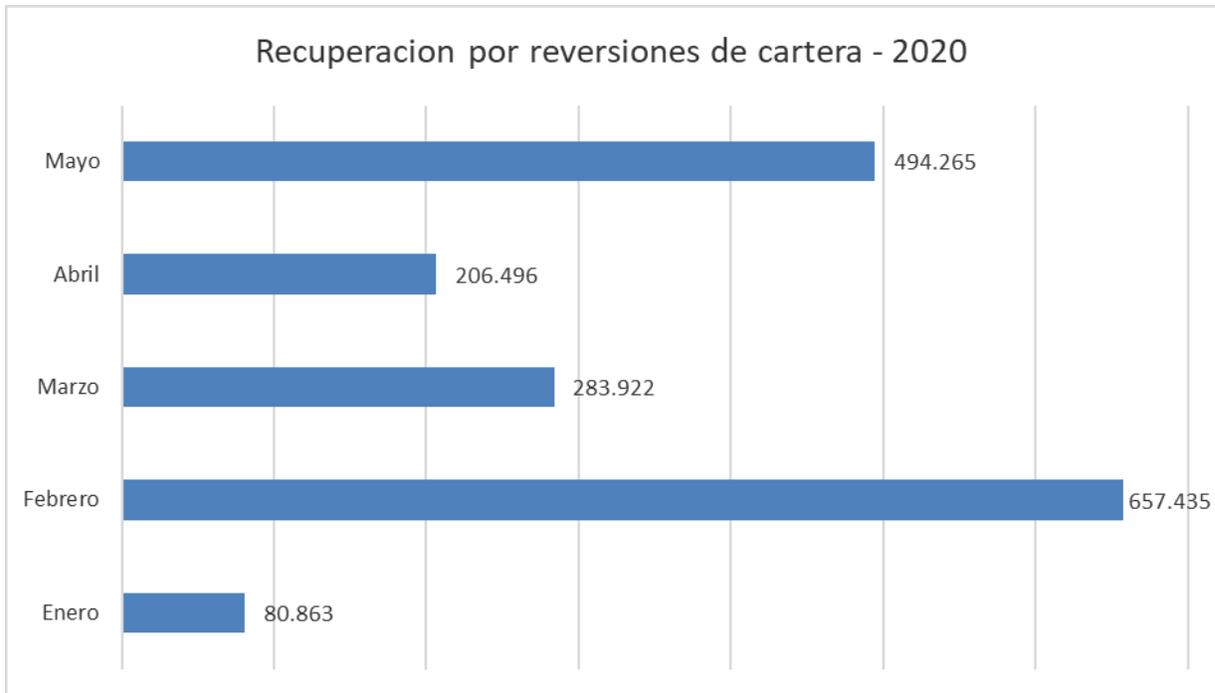
El resultado operacional antes de deterioro, depreciaciones asciende al 31 de mayo de 2020 a \$17.105.613 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, una política de seguimiento del gasto, y revisión permanente de las tasas de captación y colocación garantizando la competitividad en el mercado y una mejora en el margen de intermediación de la entidad; lo anterior con el fin de lograr una estructura financiera más eficiente, eficaz y sostenible.

18. El **gasto de deterioro** lo compone básicamente la probabilidad del incumplimiento de pago y exposición al riesgo del crédito de los créditos se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC). En el mes de mayo de 2020 el gasto por deterioro registrado ascendió a \$2.532.655 principalmente por los desembolsos realizados durante el mes.



Una vez descontados el deterioro y depreciaciones a los excedentes brutos, se observa un **excedente operacional** de \$14.029.627.

19. Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a mayo 31 de 2020 ascienden a \$3.571.882, detallados así: intereses de créditos a empleados y exempleados \$134.140, intereses venta lote San Diego y Sabaneta \$562.002, ingresos que generan los contratos de arrendamiento de bienes inmuebles por valor de \$826.899, Ajuste por diferencia en cambio \$0, e ingresos diversos por \$1.989.062 donde se destaca la recuperación del Deterioro de Cartera por \$1.722.980, la cual se explica por los pagos realizados durante la vigencia 2020 de los desembolsos y que generaron gasto por deterioro en su desembolso en la vigencia 2019.



20. Los **otros gastos** ascendían al 31 de mayo de 2020 a \$1.169.872 con un aumento con relación a mayo de 2019 del 137.21%.

El rubro más representativo es el siguiente:

- Ajuste por diferencia en cambio en la medición posterior del crédito con la CAF, el cual está pactado en dólares y el gasto de debe al incremento en la Tasa Representativa del Mercado TRM.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA

| Indicadores de Capital | Formula | Mayo 2020 | Mayo 2019 |
|---|--|-------------|-------------|
| Apalancamiento | Total Pasivo / Total Patrimonio | 265,0% | 265,9% |
| Nivel de Endeudamiento | Total Pasivo / Total Activo | 72,6% | 72,7% |
| Patrimonio Técnico | | 493.382.489 | 481.804.607 |
| Índice de Solvencia | Total patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo | 28,2% | 26,9% |
| | | | |
| Indicadores de Eficiencia Administrativa | Formula | | |
| Eficiencia Operacional | Total Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales | 22,2% | 28,6% |
| Cubrimiento Financiero | Total Gastos intereses/Total Ingresos Intereses | 49,5% | 52,0% |
| Calidad de la Admon | Gastos admon / Margen Fro Bruto | 36,4% | 48,1% |
| | | | |
| Indicadores de Rentabilidad | Formula | | |
| Rentabilidad del Activo (ROA) | Resultado Neto / Total Activo | 0,9% | 1,27% |
| Rentabilidad del Patrimonio (ROE) | Resultado Neto / Total Patrimonio | 3,1% | 4,6% |
| Rentabilidad de la Cartera | Ingresos Netos de Intereses / Cartera | 3,4% | 3,6% |
| Margen Neto de Intereses | Ingresos Cartera/ Costo de servicios | 17.381.811 | 17.137.589 |
| Margen Operativo antes de deterioro y Dep | Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales | 38,9% | 30,8% |
| Margen Operativo después de deterioro y Dep | Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales | 31,9% | 18,1% |
| Margen Neto | Resultado Neto/ Ingresos Operacionales | 37,3% | 53,4% |
| NIM | | 118,7% | 123,8% |