INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO
A 30 de Noviembre 2019 y 2018
(Cifras en miles de pesos)

	Noviembre 2019	Noviembre 2018	Variacion $	Variacion %
ACTIVO				
Efectivo y Equivalentes al efectivo	**195.070.844**	**277.345.576**	**-82.274.732**	**-29,7%**
Caja	1.656	1.562	94	6,0%
Depósitos en instituciones financieras	188.061.825	223.581.838	-35.520.013	-15,9%
Inversiones equivalentes al efectivo	7.007.363	53.762.175	-46.754.813	-87,0%
Efectivo de Uso restringido	0	0	0	0,0%
Inversiones Patrimoniales	**314.140.074**	**278.003.328**	**36.136.746**	**13,0%**
En entidades asociadas y al costo	66.672.522	57.044.178	9.628.344	16,9%
En entidades controladas	247.744.927	221.236.525	26.508.402	12,0%
Menos: Deterioro	-277.375	-277.375	0	0,0%
Cuentas y Prestamos por cobrar	**1.157.112.388**	**890.720.089**	**266.392.298**	**29,9%**
Préstamos de Fomento y Desarrollo	**918.824.156**	**663.996.262**	**254.827.893**	**38,4%**
Fomento	770.509.163	606.574.930	163.934.233	27,0%
Tesorería	132.856.217	3.367.427	129.488.790	3845,3%
Redescuento	66.758.397	113.988.622	-47.230.225	-41,4%
Descuento de Actas	723.571	723.571	0	0,0%
Crédito fondo del agua	2.350.984	3.452.702	-1.101.719	-31,9%
Crédito CAF	16.537.076	16.620.954	-83.878	-0,5%
Rendimientos prestamos concedidos	15.831.786	14.610.655	1.221.131	8,4%
Menos: Deterioro de cartera	-86.743.038	-95.342.599	8.599.561	9,0%
Operaciones a futuro	201.170.884	179.008.156	22.162.728	12,4%
Creditos a empleados y Exempleados	11.103.085	12.176.046	-1.072.961	-8,8%
Rendimientos prestamos Exempleados	221.160	212.622	8.538	4,0%
Cuentas por cobrar	26.293.144	35.721.680	-9.428.536	-26,4%
Menos: Deterioro otros deudores	-500.041	-394.677	-105.363	-26,7%
Propiedades de Inversion, planta y equipo	**264.279.649**	**280.144.837**	**-15.865.188**	**-5,7%**
Inventarios	**11.747.920**	**0**	**11.747.920**	**100,0%**
Otros Activos	**34.204.384**	**39.688.055**	**-5.483.670**	**-13,8%**
Intangibles	1.155.053	1.041.926	113.127	10,9%
Recursos entregados en Admon	32.438.644	37.823.739	-5.385.095	-14,2%
Avances y anticipos entregados	548	112.577	-112.029	-99,5%
Otros	610.140	709.813	-99.674	-14,0%
TOTAL ACTIVO	**1.976.555.260**	**1.765.901.886**	**210.653.373**	**11,9%**
PASIVO				
Depósitos y exigibilidades	**1.271.583.494**	**1.051.130.758**	**220.452.736**	**21,0%**
A la vista	539.722.653	369.006.816	170.715.836	46,3%
A término	114.205.990	126.702.812	-12.496.823	-9,9%
Int por pagar Dep a termino	1.008.233	845.791	162.442	19,2%
En administración	616.646.619	554.575.338	62.071.281	11,2%
Operaciones de Financiamiento	**72.872.028**	**124.002.613**	**-51.130.585**	**-41,2%**
Créditos de Redescuento	66.001.190	113.421.454	-47.420.264	-41,8%
Crédito CAF	6.870.838	10.581.159	-3.710.321	-35,1%
Cuentas por pagar	**78.281.561**	**35.285.894**	**42.995.667**	**121,8%**
Beneficios a empleados	**25.151.274**	**20.819.003**	**4.332.272**	**20,8%**
Otros pasivos	**6.218.063**	**7.960.980**	**-1.742.916**	**-21,9%**
Recaudos a favor de terceros	2.639.767	4.940.539	-2.300.772	-46,6%
Avances y Anticipos recibidos	2.504.000	2.504.000	0	100,0%
Provision para Litigios y Diversas	1.074.297	516.440	557.856	108,0%
TOTAL PASIVO	**1.454.106.422**	**1.239.199.247**	**214.907.174**	**17,3%**
PATRIMONIO (Ver estado adjunto)	**522.448.838**	**526.702.639**	**-4.253.801**	**-0,8%**
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas	339.371.858	342.689.097	-3.317.239	-1,0%
Impactos por transicion al nuevo marco regulac	0	39.377.326	-39.377.326	-100,0%
Superavit por met participacion patrim	2.445.409	-8.672.406	11.117.816	-128,2%
Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	-1.699.402	-1.371.173	-328.228	-23,9%
Resultados ejercicios anteriores	58.111.663	44.630.670	13.480.993	30,2%
Excedentes del ejercicio 2019	25.694.010	11.523.826	14.170.184	123,0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**1.976.555.260**	**1.765.901.886**	**210.653.373**	**11,9%**

LIZ MARGARET ALVAREZ CALDERON
Gerente General
C.C N° 40.046.599

DORA CRISTINA LONDOÑO DURANGO
Subgerente Financiera
C.C 43.275.923

ADRIANA GUTIERREZ MORALES
Directora Contabilidad
T.P. N°. 82060-T
C.C N°. 43.620.525

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE RESULTADOS SEPARADO
Enero 01 a Noviembre 30 de 2019 y 2018
(Cifras en miles de pesos)

	Noviembre 2019	Noviembre 2018	Variacion $	Variacion %
Ingresos de actividades ordinarias	**95.261.464**	**80.943.092**	**14.318.372**	**17,7%**
Fomento	53.714.725	40.250.784	13.463.941	33,5%
Tesorería	12.399.555	6.581.284	5.818.271	88,4%
Redescuento	7.243.334	9.652.703	-2.409.368	-25,0%
Crédito CAF	8.050	18.507	-10.458	-56,5%
Comisiones	959.819	628.004	331.815	52,8%
Rendimientos financieros	6.979.600	8.408.010	-1.428.410	-17,0%
Valoracion del Portafolio y Flujos Futuros	13.956.381	15.403.800	-1.447.419	-9,4%
Costo de los servicios financieros	**(40.927.957)**	**(36.011.363)**	**4.916.594**	**13,7%**
Int sobre depositos y exig	(36.159.983)	(29.574.928)	6.585.055	22,3%
Int Credito CAF	(322.197)	(391.958)	-69.761	-17,8%
Int credito Redescuento	(4.445.777)	(6.044.477)	-1.598.700	-26,4%
Excedente bruto por servicios financieros	**54.333.507**	**44.931.728**	**9.401.778**	**20,9%**
Gastos operacionales de admón.				
Servicios personales	(19.976.811)	(19.385.389)	591.422	3,1%
Generales	(10.531.123)	(11.071.365)	(540.242)	-4,9%
	(30.507.934)	**(30.456.755)**	**51.179**	**0,2%**
Excedente operacional antes de deterioro, depreciaciones y amortizaciones	**23.825.572**	**14.474.974**	**9.350.599**	**64,6%**
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones				
Deterioro	(6.444.367)	(1.245.232)	5.199.135	417,5%
Deterioro Bienes Inmuebles	(4.009.867)	-	4.009.867	100,0%
Depreciación	(1.311.826)	(1.263.176)	48.650	3,9%
	(11.766.059)	**(2.508.408)**	**9.257.652**	**369,1%**
Deficit/Excedente operacional	**12.059.513**	**11.966.566**	**92.947**	**0,8%**
Otros Ingresos				
Financieros	2.115.625	2.072.330	43.295	2,1%
Dividendos	228	318	-90	-28,3%
Arrendamientos	2.235.298	2.076.982	158.316	7,6%
Diversos	19.557.194	4.065.153	15.492.041	381,1%
	23.908.344	**8.214.783**	**15.693.561**	**191,0%**
Otros Gastos				
Financieros	(9.858)	(21.352)	-11.494	-53,8%
Diferencia en cambio	(580.293)	(806.504)	-226.211	-28,0%
Aportes Interinstitucionales	(1.745.186)	(7.684.994)	-5.939.808	-77,3%
Otras subvenciones urbanisticas	(7.784.245)	-		
Perdida por Baja de activos	(152.029)	(134.093)	17.935	13,4%
Diversos	(2.237)	(10.580)	-8.343	-78,9%
	(10.273.847)	**(8.657.523)**	**(6.167.921)**	**-71,24%**
Deficit/Excedente neto	**25.694.010**	**11.523.826**	**14.170.184**	**123,0%**

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

LIZ MARGARET ALVAREZ CALDERON
Gerente General
C.C N° 40.046.599

DORA CRISTINA LONDOÑO DURANGO
Subgerente Financiera
C.C N° 43.275.923

ADRIANA GUTIERREZ MORALES
Directora Contabilidad
T.P. N°. 82060-T
C.C N° 43.620.525

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
A noviembre 30 de 2019 y 2018
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimionio a Noviembre 30 de 2018	526.702.639
Variaciones Patrimoniales	-4.253.801
Saldo del Patrimonio a Noviembre 30 de 2019	**522.448.838**

Detalle de las variaciones patrimoniales	**2019**	**2018**	**-4.253.801**
Incrementos	**425.622.941**	**390.171.186**	**35.451.754**
Resultados ejercicios anteriores	58.111.663	44.630.670	13.480.993
Reservas	339.371.858	342.689.097	-3.317.239
Superavit por met participacion patrim	2.445.409	-8.672.406	11.117.816
Deficit /Excedentes del ejercicio	25.694.010	11.523.826	14.170.184
Disminuciones	**-1.699.402**	**38.006.153**	**-39.705.555**
Impactos por transicion al nuevo marco regulacion	0	39.377.326	-39.377.326
Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	-1.699.402	-1.371.173	-328.228
Partidas sin variacion	**98.525.299**	**98.525.299**	**0**
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0

LIZ MARGARET ALVAREZ CALDERON
Gerente General
C.C Nº 40.046.599

DORA CRISTINA LONDOÑO DURANGO
Subgerente Financiera
C.C Nº 43.275.923

ADRIANA GUTIERREZ MORALES
Directora Contabilidad
T.P. Nº. 82060-T
C.C Nº 43.620.525

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO SEPARADO
Noviembre 01 a 30 de 2019 y 2018
(Cifras en miles de pesos)

	Noviembre 2019	Noviembre 2018	Variacion $	Variacion %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	173.696.014	39.682.271	134.013.743	337,7%
Depósitos Recursos en Administración	9.092.972	1.040.334	8.052.638	774,0%
Depósitos a Término	16.628.139	46.634.317	-30.006.178	-64,3%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	83.555.167	10.108.903	73.446.263	726,6%
Recuado por arrendamientos	193.746	242.606	-48.860	-20,1%
Rendimientos Financieros	523.109	983.887	-460.778	-46,8%
Otros ingresos de caja y bancos	157.871	931.016	-773.145	-83,0%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-37.577.392	-39.262.504	1.685.113	-4,3%
Retiros y pagos depositos recursos en administración	-22.968.189	-22.974.005	5.816	0,0%
Retiros y pagos depósitos a.término	-37.179.447	-38.182.238	1.002.792	-2,6%
Desemblosos de Cartera (bancos)	-108.787.862	-13.404.712	-95.383.150	711,6%
Desembolso por operaciones a futuro	0		0	0,0%
Pagos a Proveedores	-853.039	-2.193.546	1.340.507	-61,1%
Gastos Generales	-1.251.855	-2.353.309	1.101.454	-46,8%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-2.064.271	-2.023.583	-40.688	2,0%
Gastos Financieros	-459	-4.859	4.399	-90,5%
Otros gastos de operación	-306.266	-2.159	-304.107	14085,6%
TOTAL FLUJO DE OPERACION	**72.858.237**	**-20.777.581**	**93.635.818**	**-450,7%**
Capitalizacion Inversiones	-231.637	0	-231.637	100,0%
Liquidacion -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitucion de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Constitucion de Inversiones (cartera colectiva)	-577.733	0	-577.733	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	34.969	130.299	-95.330	-73,2%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSION	**-774.401**	**130.299**	**-904.700**	**-694,3%**
FLUJO DESPUES DE INVERSION	**72.083.836**	**-20.647.282**	**92.731.118**	**-449,1%**
Nuevos prestamos Findeter	13.136.528	0	13.136.528	0,0%
Pagos Findeter	-14.059.664	-388.984	-13.670.680	3514,5%
Pagos CAF	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACION	**-923.136**	**-388.984**	**-534.152**	**137,3%**
FLUJO DESPUES DE FINANCIACION	71.160.700	-21.036.267	92.196.967	-438,3%
FLUJO NETO DEL PERIODO	71.160.700	-21.036.267	92.196.967	-438,3%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	123.908.488	298.380.280	-174.471.792	-58,5%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	**195.069.188**	**277.344.013**	**-82.274.825**	**-29,7%**

LIZ MARGARET ALVAREZ CALDERON
Gerente General
C.C N° 40.046.599

DORA CRISTINA LONDOÑO DURANGO
Subgerente Financiera
C.C N° 43.275.923

ADRIANA GUTIERREZ MORALES
Directora Contabilidad
T.P. N°. 82060-T
C.C N°. 43.620.525

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1. Entidad Reportarte

Naturaleza Jurídica, Función Social, Actividades que Desarrolla

1.1. Ente Económico

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA, es un establecimiento público de carácter Departamental, descentralizado de Fomento y Desarrollo, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio independiente.

Creado por la ordenanza número 13 de 1964 emanada de la Asamblea Departamental de Antioquia, sus estatutos están contenidos en la resolución número 006 de junio 03 de 2014, emitida por la Honorable Junta Directiva.

Para todos los efectos legales el domicilio del IDEA es la ciudad de Medellín, Departamento de Antioquia, República de Colombia, en la dirección calle 42 N°52-259, sin embargo, la Junta Directiva podrá crear y suprimir dependencias fuera de su domicilio.

El IDEA tiene como objeto social, cooperar con el fomento económico, cultural y social, mediante la prestación de servicios de crédito y garantía, y eventualmente de otros, en favor de obras de servicio público que se adelanten en el país, de preferencia las de índole regional, las de interés común de varios municipios y las de carácter municipal. Así mismo, podrá prestar servicios de financiación, garantía y los demás servicios financieros a los Departamentos y sus entes descentralizados. El Instituto, por excepción, podrá extender sus servicios al fomento de obras en empresas públicas o privadas, que estén destinadas a la prestación de un servicio público, o tiendan a satisfacer una necesidad básica de la comunidad, que sea de especial importancia para el desarrollo de Antioquia.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA-, está bajo la tutela de la Secretaria de Hacienda Departamental. Dicha tutela tiene por objeto la articulación de sus actividades con la política y programas de la administración departamental, conservando su autonomía.

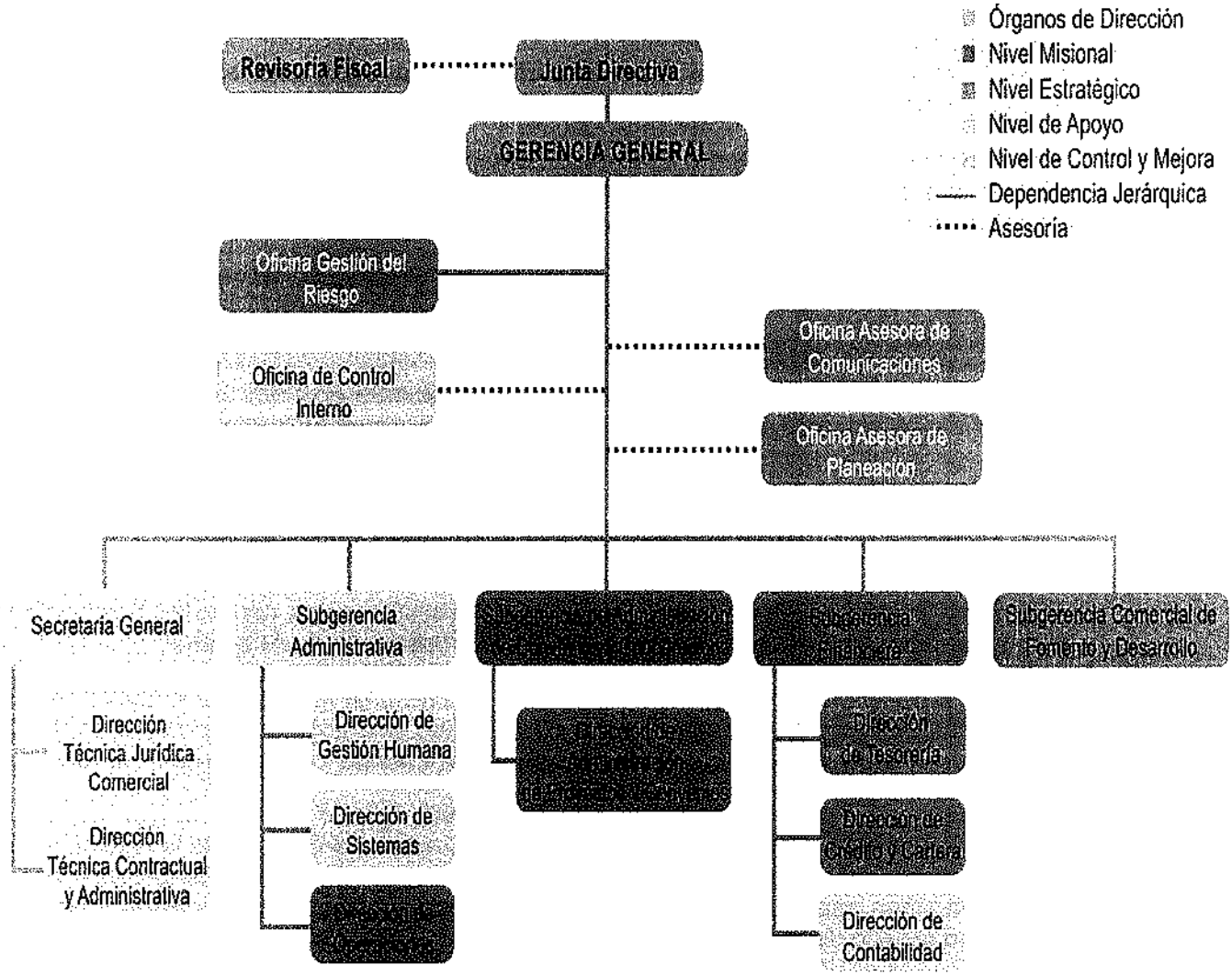
El Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA- está vigilado por la Contraloría General de Antioquia y regulado en materia contable por la Contaduría General de la Nación y con la vigilancia especial por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia para hacer parte del régimen especial de control y vigilancia, está en la obligación de tener Revisor Fiscal como órgano de control; para la vigencia 2019 fue la empresa Amézquita & Cía. S.A.

A continuación, se detalla la estructura orgánica del Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA- al cierre de la vigencia 2019:

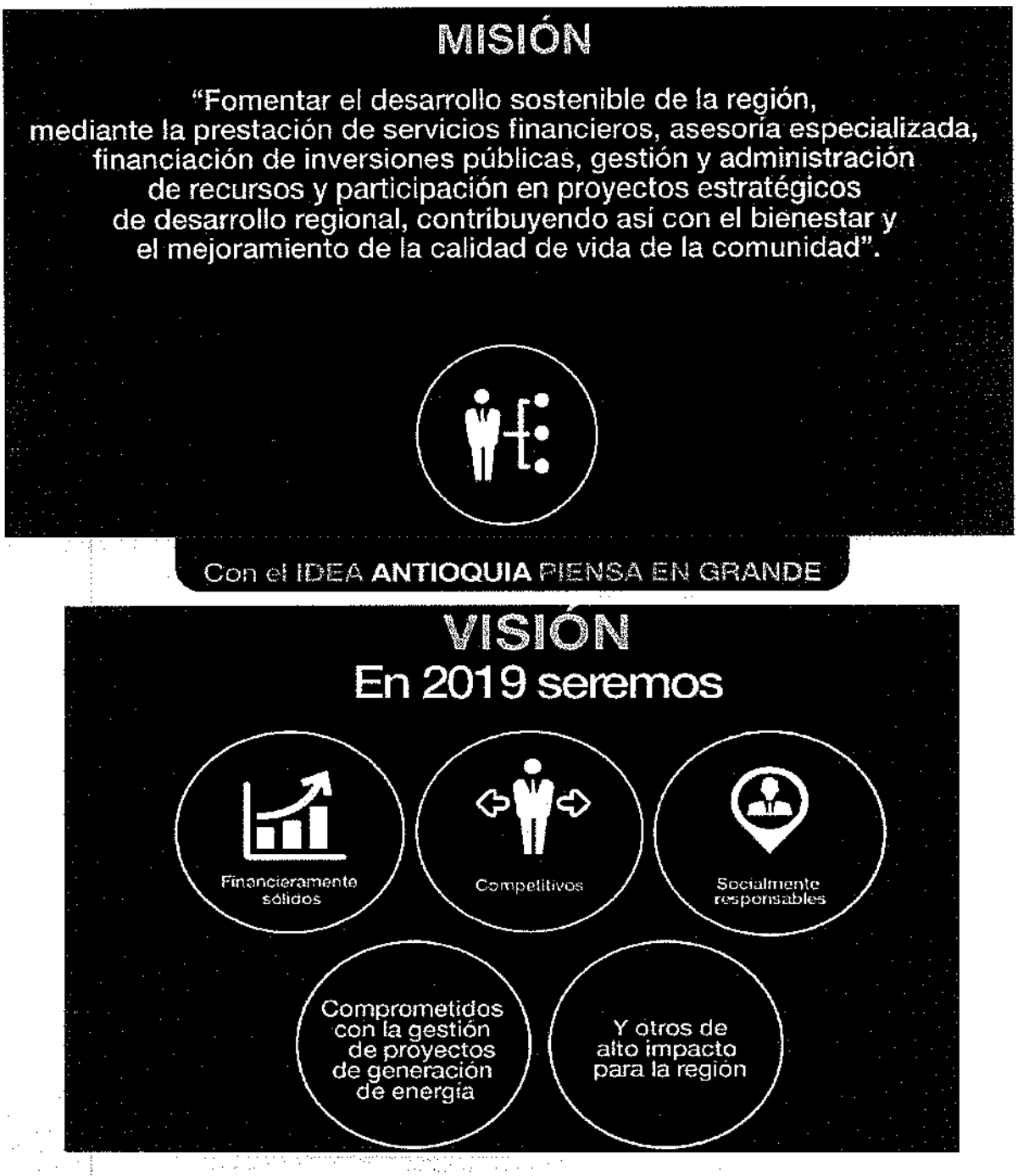
Composición Junta Directiva:

- Gobernador de Antioquia
- Secretario de Hacienda
- (3) Miembros Particulares

ORGANIGRAMA IDEA



El Plan Estratégico Institucional para el periodo 2016 a 2019 del Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA, es:



Los objetivos de la entidad se basan en el Plan de Desarrollo Departamental de Antioquia y están enfocados al cumplimiento y mejoramiento del objeto social de la entidad, con base en la estructuración de un negocio rentable. En este sentido, los objetivos estratégicos

2016-2019 del IDEA se fundamentan en cinco pilares: ser uno de los jugadores más importantes en la generación de energía limpia en Colombia, incrementar el valor de las inversiones patrimoniales, aumentar la financiación de entidades públicas, incrementar la efectividad en la gestión de los procesos y elevar la competitividad del Instituto.

El 13 de marzo de 2013 la firma Fitch Ratings Colombia S.A., sociedad calificadora de valores, asignó al Instituto para el Desarrollo de Antioquia la calificación AAA con perspectiva estable a la deuda de largo y F1+ a la deuda de corto plazo, lo que se constituye en la máxima calificación de la deuda a largo plazo obtenida por primera vez en la historia del IDEA.

Durante el mes de septiembre de 2019, se confirma por parte de Fitch Ratings la calificación AAA (col)' y 'F1+ (col)' respectivamente con perspectiva estable.

Estas ratificaciones se fundamentan en:

- La capacidad de cumplir al 100% con los objetivos respecto al apoyo del plan de cumplimiento del Departamento.
- La capitalización del Instituto es una de sus fortalezas, ya que sus niveles son superiores a los del sistema financiero colombiano. De esta forma, el capital es suficiente para permitir un crecimiento gradual de la cartera, sin afectar la solidez patrimonial.
- En junio de 2019 el instituto tenía una relación de solvencia estimada de 26.9% y un indicador de capital base según Fitch de 29.36% niveles superiores a sistema financiero colombiano.
- El fondeo se ha venido fortaleciendo, las captaciones evidenciaron un crecimiento del 58,8%, gracias al esfuerzo de la entidad por fortalecer las relaciones comerciales con los municipios del área metropolitana y demás municipios del Departamento.
- En cuanto a la liquidez, el disponible se encuentra en activos de liquidez alta y riesgo bajo, lo cual permite al Instituto contar con una buena cobertura frente a los depósitos de los entes territoriales.
- La contingencia presentada por el proyecto Hidroeléctrico Hidroituango no afecta las calificaciones ya que este se basa en soportes.

Es importante resaltar que con la entrada en vigor del Decreto 1117 de 2013, los Institutos de Fomento y Desarrollo de las Entidades Territoriales –INFIS- que pretendían administrar excedentes de liquidez deberían contar con la calificación de bajo riesgo crediticio y la autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia para hacer parte del régimen especial de control y vigilancia.
Mediante Comunicaciones No.2014059674-047-00 del 12 de noviembre de 2014 y 2014111788-016-000 del 11 de febrero de 2015, la Superintendencia Financiera autoriza al IDEA para que haga parte del Régimen Especial de Control y Vigilancia.

Al pertenecer a este Régimen Especial de Control y Vigilancia, el Instituto está en la capacidad de:

- Manejo de recursos del Sistema General de Participaciones.
- Manejo de recursos de Sistema General de Regalías.
- Fondos de EPM, Alcaldía de Medellín y otras entidades que exigen vigilancia de este organismo para realizar sus operaciones.

Durante los últimos años y, en especial, por la decisión de acogerse a las nuevas normas de supervisión y vigilancia especial para los Institutos de Fomento, el IDEA ha trabajado continuamente en fortalecer sus manuales de crédito y controles internos. Además, ha trabajado en adaptar la gestión de riesgos a las mejores prácticas de la industria.

Así mismo, se crearon los comités de riesgos y el de inversiones, que cuentan con la participación de algún miembro de la Junta Directiva. También se separaron las funciones de Front, Middle y Back Office y se definió el ambiente de control de riesgos para este tipo de entidades. Estos cambios se consideran positivos, puesto que la estructuración de dichos procesos permite mitigar riesgos operativos y de crédito, así como asignar roles y responsabilidades. Los resultados del establecimiento de políticas con estándares similares a los manejados por las entidades financieras privadas se reflejarán en el mediano plazo.

2. Bases de Preparación

2.1. Negocio en marcha

Los estados financieros del Instituto son preparados bajo la presunción que la actividad y objeto social del ente presentan la capacidad para continuar con su funcionamiento por tiempo indefinido conforme a la ley o acto de creación.
El Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- cuenta con un Plan Estratégico Institucional -PEI- que le ha permitido continuar con una sostenibilidad financiera mediante la generación de nuevos y mejores negocios, junto con la implementación de políticas de austeridad del gasto, seguimiento y control permanente a nuestras operaciones activas y pasivas que han permitido mantener el margen de intermediación positivo y así lograr unos resultados que han posibilitado al IDEA recuperar y mejorar su rumbo.

2.2. Criterio de importancia relativa o materialidad

Un hecho económico tiene importancia relativa cuando, debido a su naturaleza, cuantía y las circunstancias que lo rodean, su conocimiento o desconocimiento, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

Al preparar los estados financieros separados, la materialidad para propósitos de presentación se determinó aplicando un 5% con relación al activo total y al corriente, al pasivo total y al pasivo corriente, al capital de trabajo, al patrimonio y a los resultados del ejercicio, según corresponda.

2.3. Esencia sobre la forma
Las transacciones y otros hechos económicos del Instituto se reconocen atendiendo a su esencia económica, independientemente de la forma legal que les da origen.

2.4. Valuación
Revela las bases específicas de medición utilizadas por el Instituto, que le permitieron cuantificar las operaciones incorporadas en la información financiera separada; así como la conversión de las cifras en moneda extranjera a moneda nacional y los métodos para la estimación de deterioro de valor de activos y pasivos, contingencias, amortizaciones y depreciaciones, que de manera particular se informa en las notas referidas en cada una de las cuentas.

2.5. Efectos y cambios significativos en la información contable
Revelan los cambios en la aplicación de métodos o procedimientos contables; las razones y efectos derivados de los ajustes o correcciones realizadas, originadas en reclasificaciones y depuración de cifras y conciliaciones; así como la cuantía, el origen y efecto de los ajustes que incidieron significativamente en las cifras presentadas en los estados financieros.

2.6. Costo histórico
Para los activos del Instituto, el costo histórico será el valor del efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición.

Para los pasivos del Instituto, el costo histórico se registrará como el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.

2.7. Valor razonable
El Instituto reconocerá el valor razonable como el precio que sería intercambiado un activo o pagar un pasivo, en una transacción ordenada entre participantes del mercado es decir un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, en condiciones de independencia mutua en la fecha de la medición.

2.8. Características cualitativas
El Instituto en la elaboración de los estados financieros separados, aplicará las características cualitativas a la información financiera, con el fin de ser útil a los usuarios de la información, propiciando así la relevancia y representación fiel de los hechos económicos del Instituto.

2.9. Base de Contabilidad de Causación o devengo
El Instituto prepara sus estados financieros separados, excepto el estado de flujo de efectivo, usando la base de contabilidad de causación o devengo.

2.10 Moneda Funcional y Moneda de Presentación
La moneda funcional de Colombia es el peso colombiano, en consecuencia, las operaciones que realiza el Instituto en otras monedas se consideran nominadas en moneda

extranjera y se registran según los tipos de cambio vigentes en las fechas de las operaciones.

2.11 Cumplimiento del nuevo marco normativo
Para el proceso de reconocimiento, medición, preparación y revelación de los estados financieros separados a partir del año 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA, aplica el Marco normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, emitido por la Contaduría General de la Nación mediante Resolución 414 de 2014 y aquellas que la modifiquen, sus actualizaciones y las demás normas que le sean aplicables.

2.12 Fecha de preparación y presentación de los estados financieros separados
El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, prepara el conjunto de estados financieros separados al cierre de cada período contable en Colombia.

Conjunto de estados financieros:

- Estado de situación financiera separado
- Estado de resultado integral separado
- Estado de cambios en el patrimonio separado
- Estado de flujo de efectivo separado
- Notas a los estados financieros separados

2.13 Revelaciones en las notas a los estados financieros separados
Las revelaciones a los estados financieros separados se presentarán de manera trimestral y en forma ordenada, haciendo referencia a los antecedentes del Instituto, de conformidad al nuevo marco normativo, las partidas que poseen importancia relativa se presentarán individualmente, la naturaleza de sus operaciones y principales actividades y otra información que se considera relevante de describir por parte de la Gerencia del Instituto, por la relevancia de su impacto sobre los estados financieros separados.

2.14 Uso de Estimaciones, juicios y supuestos
Una estimación contable es mecanismo utilizado por la entidad para medir un hecho económico que, dada la incertidumbre inherente al mismo, no puede medirse con precisión, sino que solamente puede estimarse. Ello implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible y en técnicas o metodologías apropiadas.

Son estimaciones contables, entre otras, el deterioro del valor de los activos, el valor razonable de los activos financieros, el valor residual y la vida útil de los activos depreciables, y las obligaciones por garantías concedida y procesos judiciales.

El uso de estimaciones razonables constituyente una parte fundamental del proceso contable y no menoscaba la confiabilidad de la información contable. No obstante, si como consecuencia de obtener nueva información o de poseer más experiencia, se producen cambios en las circunstancias en que se basa la estimación, esta se revisará y, de ser necesario, se ajustará. Lo anterior, no aplica que esta se encuentre relacionada con

periodos anteriores ni tampoco que constituyan la corrección de un error, por lo cual aplicación es prospectiva.
Un cambio en una estimación contable es el resultado de una nueva información o nuevos acontecimientos que afecten, bien el valor en libros de un activo o de un pasivo, o bien el consumo periódico de un activo. Estos cambios se producen tras la evaluación de la situación actual del elemento, de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.
Los efectos que se deriven de un cambio en una estimación contable se aplicarán de manera prospectiva.

3. Principales Políticas Contables aplicables en el IDEA

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, está regido para efectos contables, por el Régimen de Contabilidad Pública, expedido por la Contaduría General de la Nación mediante las resoluciones números 354, 355, 356 del 5 de septiembre de 2007, así como la resolución 414 de 2014, sus actualizaciones, modificaciones y las demás normas que le sean aplicables.
Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de sus estados financieros, el Instituto aplica el marco conceptual, el manual de procedimientos y el catálogo General de Cuentas del Plan General de Contabilidad Pública, al nivel de documento fuente. Así mismo, las normas y procedimientos establecidos por la Contaduría General de la Nación en materia de registro oficial de los libros y preparación de los documentos soporte.

Mediante la resolución de Junta Directiva número 006 del 22 de diciembre de 2016 se aprueba el Manual de Políticas Contables, aplicando el nuevo Marco Normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores y que no captan ni administran ahorro del público, como es el caso del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA.
Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos adoptados por cada empresa para la elaboración y presentación de los estados financieros.

Tal como lo señala el anexo de la Resolución 193 de 2016, emitida por la Contaduría General de la Nación en los numerales 2.1.1 y 2.1.2, las políticas contables del Instituto se formalizaron mediante documento emitido por la máxima instancia administrativa de la entidad.

3.1 Efectivo, Equivalentes de Efectivo y Efectivo Restringido

Este rubro representa todos los saldos en efectivo y mantenidos en bancos, como dinero en efectivo, cheques, giros, entre otros, así como depósitos en instituciones financieras, y otros equivalentes de efectivo disponibles a requerimiento del Instituto. Por su naturaleza corresponden a partidas del activo disponible; sin embargo, algunas de ellas podrían estar sujetas a restricción en su disposición o uso.

Las consignaciones realizadas por terceros registradas en los extractos bancarios, independientemente de que se identifique el respectivo concepto y tercero, pasados dos (2) meses, deben registrarse en la contabilidad, reconociendo el recaudo en las cuentas bancarias y entre tanto se identifique el tercero que realizó la consignación se registrará un crédito en la subcuenta Recaudos por clasificar.
Al 31 de diciembre de cada vigencia y con el fin de registrar en los estados financieros la totalidad de las consignaciones sin identificar, estas se deberán registrar en la cuenta Recaudos por Clasificar.
Una vez se identifique el tercero que consigna, de acuerdo con los soportes de la transacción, se debita la subcuenta Recaudos por reclasificar y se acredita la cuenta respectiva.
Adelantadas todas las acciones de tipo administrativo necesarias para identificar el origen de los recursos consignados, y si ello no ha sido posible, transcurridos seis (6) meses es factible reconocer dichos valores como ingresos diversos.
No obstante, lo anterior si posterior a este registro se identifica el tercero que realizó la consignación, de acuerdo con los soportes de la transacción, se hará la afectación en las respectivas cuentas de gastos diversos.

3.2 Transacciones en Moneda Extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se efectúan de acuerdo con las normas legales vigentes y se registran a las tasas de cambio aplicables en la fecha de que ocurre. Los saldos denominados en moneda extranjera están expresados en pesos colombianos a las tasas representativas de cambio de: $3.522,48 al 30 de noviembre de 2019 y $3.240,02 al 30 de noviembre de 2018 por cada dólar (US$1). Las diferencias en cambio se imputan al activo o pasivo correspondiente y a resultados, ingresos o gastos, según corresponda.

3.3. Préstamos y cuentas por cobrar

Las NICSP 28 (Instrumentos Financieros - Presentación,) 29 (Instrumentos Financieros – Reconocimiento y Medición) y 30 (Instrumentos Financieros – Información a Revelar), establecen que las entidades públicas deben realizar sus procedimientos en el tema de reconocimiento y medición a sus Activos y Pasivos Financieros bajo la condición de Costo Amortizado teniendo en cuenta el manejo de productos con condiciones de mercado.

Siendo el IDEA una entidad pública de Fomento del sector de las Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público, que tiene por parte de la Superintendencia Financiera, una vigilancia especial a ciertos productos financieros y que sus productos financieros, no cuentan con un marco referencial de otra entidad similar en el Departamento de Antioquia que le permita determinar una tasa de mercado real que pueda establecer unos márgenes comparativos viables y con ello poder realizar la valoración de sus instrumentos financieros al costo amortizado, y después de analizar la interpretación de las NICSP 28,29 y 30, y de acuerdo a las consultas realizadas por varios INFIS con una actividad económica similar de otros departamentos del país, a la Contaduría General de la Nación y no encontrando semejanza en los manejos y productos, se llega a la conclusión, que la tasa a las cuales el IDEA otorga sus créditos es igual o superior a la tasa de mercado; por lo que no es necesario realizar la aplicación del costo

amortizado en la presentación, reconocimiento, medición y la información a revelar de los Instrumentos Financieros que a la fecha tiene el IDEA -, por lo que determina realizar este proceso aplicando el Valor razonable a todos sus instrumentos financieros.

Las líneas de créditos que ofrece el Instituto para el Desarrollo de Antioquia en sus diferentes modalidades están reglamentadas mediante la Resolución de Gerencia 0567 de noviembre de 2018.

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación al sistema de Riesgo de Crédito - SARC- modificado según acta de Junta Directiva N° 04 del 02 de abril de 2019. Dicho deterioro se constituye con cargo al estado de resultados cuando se establece la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables, y si en una medición posterior, las pérdidas por deterioro disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, se disminuirá el valor del deterioro acumulado y se afectará el resultado del periodo.

Para el cálculo del deterioro, los créditos son calificados previamente en las categorías de riesgo establecidas, principalmente con base en el vencimiento, así como también Incumplimiento de los pagos a cargo del deudor, Desmejoramiento de las condiciones crediticias, Reestructuraciones

Para proteger los estados financieros ante cambios negativos en la calidad crediticia de sus deudores, se tuvo en cuenta adicionalmente para el cálculo del deterioro lo siguiente:

- *Generales*

Equivalente como mínimo al uno por ciento (1%) sobre el saldo total de la cartera de créditos bruta, excepto en las posiciones de cartera en la que solo se actúa como operador o intermediario de los recursos.

- *Individuales*

Se mantendrá en todo momento un deterioro individual para cada deudor según su calificación periódica determinada por su calificación de riesgo. Los porcentajes de deterioro aplicados sobre el saldo del capital adeudado son los siguientes:

Calificación de Crédito	Porcentaje mínimo de Deterioro
A	0%
B	1%
C	20%
D	50%
E	99%

Por lo anterior, el Instituto deteriora el 100% del capital adeudado.

3.4 Inversiones en Controladas, Asociadas, Negocios y Acuerdos Conjuntos

El control sobre las entidades controladas se obtiene cuando el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA controla las actividades relevantes de la controlada, que generalmente son las actividades de operación y financiación, y está expuesta, o tiene el derecho, a los rendimientos variables de ésta. La medición inicial de estas inversiones será por el costo, y su medición posterior se hará por el método de participación patrimonial, al final del periodo contable.

Una asociada, es una entidad sobre la cual el Instituto para el Desarrollo de Antioquia posee influencia significativa sobre las decisiones de política financiera y de operación, sin llegar a tener control o control conjunto. Se presumirá de la existencia de influencia significativa cuando se posea, directa o indirectamente, una participación igual o superior al 20% del

poder de voto sobre la asociada y se cuente con un miembro en la Junta Directiva. La medición inicial de estas inversiones será por el costo, y su medición posterior se hará por el método de participación patrimonial, al final del periodo contable.

Un negocio conjunto, es un acuerdo conjunto que Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, controla de forma conjunta con otros participantes, donde estos mantienen un acuerdo contractual que establece el control conjunto y tienen derecho a los activos netos del acuerdo. El control conjunto es el reparto del control contractualmente decidido de un acuerdo, que existe cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren el consentimiento unánime de las partes que comparten el control. La medición inicial de estas inversiones será por el costo, y su medición posterior se hará por el método de participación patrimonial, al final del periodo contable.

Se reclasificarán como inversiones en entidades en liquidación, aquellas que se hayan clasificado con anterioridad como inversiones en controladas, en asociadas o en negocios conjuntos, cuando se ordene la liquidación de la entidad receptora de la inversión.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, analiza periódicamente o al finalizar la vigencia la existencia de indicadores de deterioro de valor y si es necesario reconoce pérdidas por deterioro de la inversión en la controlada, asociada o negocio conjunto. Las pérdidas de deterioro se reconocen en el resultado del período y se calculan como la diferencia entre el valor recuperable de la controlada, asociada o negocio conjunto.

3.5 Operaciones a Futuro (compra de flujos futuros)

Comprende operaciones de compra de flujos de caja a futuro, que consiste en realizar un descuento de recaudo a varios años descontado a valor presente, a una tasa de descuento negociada con el cliente. Esta operación se deriva de convenios interadministrativos suscritos entre el Instituto y otras entidades.

3.6 Propiedad, Planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipo, se miden al costo, menos de la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro de valor acumulado, si las hubiera. El costo incluye el precio de adquisición, los costos directamente atribuibles hasta que el activo se encuentre en condiciones de operación en la forma prevista por el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA capitaliza como mayor valor de los activos, las adiciones o mejoras que se hagan sobre los mismos, siempre que cumplan con las siguientes condiciones: i) Aumenten la vida útil, ii) Amplíen la capacidad operativa de los mismos y iii) Se evidencie una reducción de costos al Instituto. Todos los demás costos de reparación, mantenimiento se reconocen en el estado del resultado a medida en que se incurren, excepto cuando incrementan la vida útil del activo.

La depreciación inicia cuando el activo está disponible para su uso, y se calcula en forma lineal a lo largo de la vida útil estimada:

Activos depreciables	Años de Vida Útil
Edificios	100 años
Muebles, enseres, maquinarias y equipo y equipos de oficina	10 años
Equipos de computación y comunicación	5 años
Vehículos	5 años
Terrenos	No se deprecian

Las vidas útiles y métodos de depreciación de activos se revisan y ajustan prospectivamente en cada cierre del ejercicio, en caso de que sea requerido.

En el caso de las compras en conjunto, la administración tendrá la potestad de determinar si la depreciación se hará teniendo en cuenta la política de ACTIVOS DE MENORES CUANTIAS o se registraron de acuerdo con la política de ACTIVOS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

3.7 Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión son aquellas mantenidas para obtener alquileres y/o revalorizaciones. Las propiedades de inversión se miden al costo, menos el valor de la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro de valor acumulado, si las hubiera.

Activos depreciables	Años de Vida Útil
Edificios	100 años
Terrenos	No se deprecian

3.8 Gastos pagados por anticipado

Corresponden principalmente a erogaciones en que incurre el Instituto en el desarrollo de su actividad, cuyo beneficio se recibe en varios períodos, pueden ser recuperables y suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir. Son amortizados de acuerdo con el período en que se revertirán beneficios en el futuro. Las primas pagadas por los contratos de seguros representan los valores más significativos y se amortizan de acuerdo con la duración de los contratos y pólizas. El Instituto también podrá tratar como gasto pagado por anticipado de la vigencia el impuesto predial de los diferentes bienes inmuebles que posee.

3.9 Intangibles

Son activos intangibles aquellos bienes inmateriales, o sin apariencia física, que puedan identificarse, controlarse, de cuya utilización o explotación pueden obtenerse beneficios económicos futuros o un potencial de servicios, y su medición monetaria sea confiable. Un activo intangible produce beneficios económicos futuros para la entidad contable pública cuando está en la capacidad de generar ingresos, o cuando el potencial de servicios que posea genere una reducción de costos.
El Instituto para el Desarrollo de Antioquia registra como intangibles principalmente las licencias, cuya amortización depende de la duración del contrato o el tiempo de duración del permiso para la utilización de estas.

3.10 Depósitos y Exigibilidades

Representa el valor de los recursos captados por el Instituto, de acuerdo con las normas especiales que rigen esta clase de operaciones.

Depósito a la vista: Depósitos efectuados en la modalidad de disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF.

Depósito a término: 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).

Depósitos Recibidos de Terceros en administración: Corresponde a las obligaciones del Instituto adquiridas por la celebración de convenios de administración y pagos interinstitucionales, en los cuales el IDEA actúa como mandatario.

3.11. Operaciones de Financiamiento

Corresponde al pasivo tanto por capital como intereses originado en las operaciones de redescuento a través de la Financiera de Desarrollo Territorial – FINDETER, entidad con la que el Instituto suscribió convenio en el año 2002, mediante el cual otorga al IDEA la administración de créditos redescontables.

Así mismo, se cuenta con un crédito aprobado por la Corporación Andina de Fomento, hoy Banco de Desarrollo de América Latina, destinado para financiar proyectos viabilizados por el IDEA en sectores como: agua potable, saneamiento básico, conservación del medio ambiente, desarrollo rural y urbano, mejora del hábitat, salud, educación, vías secundarias y terciarias y proyectos de microcentrales y generación eléctrica.

3.12 Cuentas por Pagar

Comprende las obligaciones del Instituto adquiridas con personas naturales o jurídicas, diferentes a las entidades financieras, en desarrollo de sus operaciones.
Se reconocen por el valor total adeudado, y se causan en el momento en que se recibe el bien o servicio, o se formalicen los documentos que generan las obligaciones correspondientes de conformidad con las condiciones contractuales.

3.13 Beneficios a Empleados

Los beneficios a los empleados comprenden tanto los proporcionados a los empleados propiamente dichos, como a las personas que dependan de ellos, y pueden ser satisfechos mediante pagos (efectivo o suministros de bienes y servicios previamente comprometidos) hechos directamente a los funcionarios de carrera administrativa o de libre nombramiento y remoción o a su grupo familiar legal u otras personas dependientes de aquellos.
Los beneficios corto plazo son los beneficios a los funcionarios (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los funcionarios han prestado sus servicios.

Los beneficios a largo plazo son aquellos beneficios diferentes a los anteriores que tienen una duración o contabilización superior a los doce meses y su revelación está contemplada en más 1 un periodo informado.
Son los beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese y beneficios a los empleados a corto plazo) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la Entidad.

Planes de beneficio Post-empleo: son acuerdos, formales o informales, en los que una entidad se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su periodo de empleo. Los planes de beneficio post – empleo se pueden clasificar como planes de aportaciones o beneficios definidos, según la esencia económica que se derive de los principales términos y condiciones contenidos en ellos, los cuales son:

a) Aportes a los fondos de pensiones (planes de aportes definidos); y

b) Pasivo pensional (planes de beneficios definidos).

3.14 Ingresos Diferidos

Corresponde a descuentos obtenidos en la compra de Flujos de Caja (Operaciones a futuro) de peajes.

Son reconocidos y registrados en cumplimiento del principio de causación, de acuerdo con los modelos financieros establecidos en los respectivos convenios.

3.15 Provisiones

Una provisión deberá reconocerse cuando:

a) La entidad tenga una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;

b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y

c) se pueda hacer una estimación fiable del importe de la obligación.

Se considera que surge una obligación presente de un evento pasado si, tomando en cuenta toda la evidencia disponible, es más probable que improbable que exista una obligación presente a la fecha del Estado de Situación Financiera.
Se entiende que la ocurrencia de un evento es más probable que improbable cuando la probabilidad de ocurrencia sea superior al 50%.

Para determinar las posibilidades de ocurrencia de una obligación presente, se involucrará el juicio profesional de los especialistas (abogados externos o internos). Estos también deberán soportar la determinación de un monto relacionado con la provisión, que se deberá reconocer una provisión si es probable (es decir si es más probable que improbable) que habrá una salida de beneficios económicos para liquidar la obligación.
Para que un pasivo califique para reconocimiento deberá no solamente haber una obligación presente sino también la probabilidad de una salida de recursos que incorporen beneficios económicos para liquidar esa obligación.
Una salida de recursos u otro evento es considerado como probable si es más probable que improbable que el evento ocurrirá.
Cualquier demanda contra del IDEA será una obligación presente, debido a que surge de eventos del pasado y no se puede unilateralmente evitar el pago. En este caso hay que considerar el criterio de probabilidad.

A continuación, se ilustra el reconocimiento que realiza el IDEA de sus provisiones y pasivos contingentes:

Situación	Reconocimiento	Revelaciones
Si el IDEA posee una obligación presente que **probablemente** exija una salida de recursos.	Se procede a reconocer una provisión	Se exige revelar información sobre la provisión.
Si el IDEA posee una obligación **posible**, o una obligación presente, que	Se procede a reconocer una provisión	Se exige revelar información sobre la provisión.

pueda o no exigir una salida de recursos.		
Si el IDEA posee una obligación posible, o una obligación presente en la que se considere **remota** la posibilidad de salida de recursos.	No se reconoce provisión.	No se exige revelar ningún tipo de información. Se registran en cuentas de orden.

Reconocimiento de un pasivo contingente
IDEA no deberá reconocer un pasivo contingente, sólo lo revelará. Los pasivos contingentes pueden evolucionar de un modo no previsto inicialmente, por lo tanto, deben ser evaluados por lo menos al finalizar el periodo contable para determinar si una salida de recursos que incorporen beneficios económicos se ha convertido en probable o posible. Entonces será necesario reconocer una provisión en los estados financieros del periodo en que se generó el cambio en la probabilidad de ocurrencia.

Medición
IDEA deberá reconocer como provisión el monto que resulte de la mejor estimación del desembolso requerido, para liquidar la obligación a la fecha de cierre de los Estados Financieros, de acuerdo con la información suministrada por los abogados.

3.16 Recaudos a favor de terceros

Corresponde a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del "Convenio Fondo del Agua", celebrado con el Departamento de Antioquia, así como también las obligaciones que son originadas por el recaudo de ingresos de propiedad de otras entidades públicas.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia tiene los siguientes recaudos a favor del Departamento de Antioquia por concepto de estampillas:

RETENCIONES DE ESTAMPILLAS APLICABLES A LOS PAGOS				
ORDENANZA	**CONCEPTO**	**%**	**RESPONSABLES**	**HECHO GENERADOR**
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO HOSPITAL	1%	Departamento de Antioquia, sus entes descentralizados, los municipios y sus descentralizados.	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales, jurídicas o cualquier otra forma de asociación jurídica que efectúe el Departamento de Antioquia, sus entes descentralizados, los municipios y sus entes descentralizados,

				provenientes de actos tales como contratos, pedidos o facturas.
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO DESARROLLO	0,60%	Departamento de Antioquia y sus entidades descentralizadas	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales o jurídicas provenientes de actos tales como: contratos, órdenes de trabajo o servicio, adiciones a los mismos, pedidos, facturas.
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA ADULTO MAYOR (PRO ANCIANO)	2%	Departamento de Antioquia y sus Entidades Descentralizadas	La suscripción de contratos y convenios, y las adiciones a los mismos con el Departamento de Antioquia y sus entidades descentralizadas
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO POLITENICO	0,40%	Departamento y sus entidades descentralizadas, Municipios y entidades del orden nacional que funcionen en el Departamento de Antioquia	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales o jurídicas con cargo a todos los pagos realizados en toda clase de contratos, ampliación de los mismos, pedidos y facturas.
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO UNIENVIGADO	0,40%	Departamento y sus entidades descentralizadas	La contratación y sus adiciones que se celebren la jurisdicción del departamento.

3.17 Patrimonio de las empresas

Comprende los aportes otorgados por el Departamento de Antioquia para la creación y desarrollo del Instituto originado en la venta del extinto Ferrocarril de Antioquia, e igualmente incluye todas las variaciones patrimoniales originadas por la operación y los procesos de actualización, tales como: las reservas, los excedentes no apropiados, el superávit, y las demás que la ley autorice.
La Resolución de Junta Directiva 006 del 3 de junio de 2014, capitulo segundo, artículo sexto, establece que: Los excedentes anuales, quedaran a disposición de la Junta Directiva para su distribución y estará obligada a apropiar a título de reserva para capitalización económica en una cuantía, que como mínimo, permita preservar el valor real del patrimonio en proporción al índice de inflación del año en el cual se generaron dichos excedentes. El

excedente resultante después de la capitalización económica a que se hace referencia quedará a disposición de la Honorable Junta Directiva del Instituto.

3.18 Ingresos

Los ingresos por actividades ordinarias corresponden básicamente al desarrollo de la actividad principal del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, la cual es la prestación de servicios financieros de colocación y su reajuste monetario, administración de recursos públicos y gerencia en la ejecución de proyectos y rendimientos financieros.

El ingreso es reconocido en la medida en que sea probable que los beneficios económicos ingresen al Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA y que los mismos puedan medirse de forma fiable.

Ingresos de actividades ordinarias

- Ingresos por operación de colocación de créditos
- Rendimientos Financieros
- Valoración del portafolio de inversiones y Flujos Futuros
- Comisiones de administración de proyectos

Ingresos Diversos:

- Financieros Intereses de créditos a empleados y exempleados
- Diferencia en cambio
- Ganancia por la aplicación del método de participación
- Utilidad en venta de activos
- Intereses en venta de activos
- Recuperaciones
- Arrendamiento
- Dividendos
- Diversos

3.19 Gastos

Comprende los desembolsos no recuperables necesarios para la obtención de los bienes o servicios requeridos en el normal desarrollo de las actividades básicas y complementarias, adelantadas en cumplimiento de la actividad social, operacional y administrativa. Los gastos se reconocen sobre la base del costo a medida que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales, en forma tal que queden contemplados sistemáticamente en el período contable correspondiente.

Gastos Operacionales de Administración

- Sueldos, salarios, beneficios a empleados
- Aportes sobre la nomina

- Publicidad, propaganda
- Impuestos contribuciones y tasas
- Comisiones, Honorarios y Servicios
- Vigilancia
- Materiales y suministro
- Servicios Públicos
- Servicios de aseo y cafetería
- Mantenimiento
- Seguros
- Arrendamiento
- Gastos legales
- Comunicaciones y Transporte
- Combustibles y lubricantes
- Intangibles
- Deterioro
- Depreciación

Gastos Diversos:

- Financieros
- Pérdida por aplicación del método de participación
- Aportes Interinstitucionales
- Pérdida por baja de activos
- Diversos

3.20 Costos por Operación de Servicios Financieros

Se registran al costo, y comprenden el valor de los intereses reconocidos a los clientes por las operaciones de captación de recursos, así como también, los intereses generados por las operaciones de financiamiento y crédito público. La totalidad de costos del Instituto están atadas a los cambios que sufren variables tales como: DTF, IPC y TRM.

3.21 Activos y pasivos Contingentes

Los activos y pasivos contingentes provienen usualmente de hechos no planeados o no previstos, que no están enteramente bajo el control de la entidad y crean para ella la posibilidad de un flujo de entrada o salida de beneficios económicos o un potencial de servicio.

Los activos y pasivos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros, ya que pueden dar lugar a que se reconozcan ingresos ordinarios/recursos que podrían no realizarse nunca o que no exista la probabilidad de un flujo de salida de recursos que incorporen beneficios económicos o un potencial de servicio. No obstante, cuando la realización del ingreso ordinario/recurso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado proceder a reconocerlo.

3.22 Impuestos

- *Renta*

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- es una entidad no contribuyente del Impuesto de Renta y complementarios. Está en la obligación de presentar la Declaración de Ingresos y Patrimonio.

- *Impuesto al valor agregado –IVA*

Desde el 1 de julio del año 2012, el IDEA es responsable del Impuesto a las Ventas IVA y desde ese momento cumple debidamente con las obligaciones tributarias que se derivan de poseer esta responsabilidad.
Bimestralmente se liquida el IVA y se paga a la Dirección de Impuesto y Adunas Nacionales – DIAN-.

- *Retención en la fuente, Estampillas departamentales y contribución especial (Ley 418).*

Mensualmente se presenta y paga a la DIAN la Declaración de Retención en la Fuente a título de Renta e IVA en la adquisición de bienes y servicios tanto del Instituto como los derivados en la celebración de convenios de administración y pagos interinstitucionales, en los cuales el IDEA actúa como mandatario.

Mensualmente se presenta y paga al Departamento de Antioquia las estampillas departamentales y declaración de contribución especial en la adquisición de bienes, servicios y contratos de obra tanto del Instituto como los derivados en la celebración de convenios de administración y pagos interinstitucionales, en los cuales el IDEA actúa como mandatario.

- *Industria y Comercio*

Bimestralmente se liquida la retención de Industria y Comercio en la adquisición de bienes y servicios tanto del Instituto como los derivados en la celebración de convenios de administración y pagos interinstitucionales, en los cuales el IDEA actúa como mandatario; y se paga al Municipio de Medellín. Anualmente se presenta la declaración anual de Industria y Comercio y avisos y tableros. Mediante resolución número 36452 del 11 de diciembre de 2018, el Municipio de Medellín nombre al IDEA como agente autorretenedor del impuesto de Industria y Comercio en el Municipio de Medellín.

3.23 Operaciones recíprocas y circularización de saldos

El proceso de cuentas reciprocas y circularización de saldos como elementos de la Contabilidad, tienen por objeto unificar y homologar los registros contables que surgen de las operaciones entre entidades públicas.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia, desde la Dirección de Contabilidad y con el fin de lograr un mayor nivel de calidad, consistencia y razonabilidad de la información financiera, económica y social implementó la conciliación de las operaciones más cuantiosas y representativas reflejadas en el informe trimestral de la Contaduría General de la Nación.

3.24 Limitaciones y deficiencias generales de tipo operativo o administrativo que tienen impacto contable

El sistema financiero (SIIF: Sistema Integrado de Información Financiera) que actualmente posee el IDEA presenta obsolescencia tecnológica, ya que fue adquirido en el año 1999 y no se actualiza desde el año 2007, adicionalmente es complejo y poco flexible.
El Instituto mediante contrato número 0283 de 2013, pretendió adquirir e implementar un sistema de información integrado, pero en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 05889-16 del 19 de septiembre de 2016, declara el incumplimiento a dicho contrato.

4. Principales sistemas de administración de riesgos

Se define como el proceso de identificación, medición y administración de los riesgos que amenazan la organización, diseñando una serie de políticas, procedimientos, metodologías, mecanismos de control interno y herramientas de evaluación que permiten administrar eficazmente los riesgos, apoyado en una adecuada estructura funcional interna y en su infraestructura tecnológica.

Los sistemas de administración del riesgo implementados en el Instituto para el Desarrollo de Antioquia- IDEA- son:

Riesgo de Crédito -SARC-: Se define como la posibilidad que el IDEA incurra en pérdida y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores fallen en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los contratos de crédito.

El IDEA cuenta con un sistema de administración de riesgos de crédito, que comprende las políticas y procedimientos mediante los cuales se evalúa, califica y controla el riesgo crediticio, no sólo desde la perspectiva de su cubrimiento a través de un sistema de provisiones, sino también a través de la administración del proceso de otorgamiento como del permanente seguimiento de las operaciones de créditos.

La administración del RC tiene por objeto la identificación, evaluación, control y seguimiento de este tipo de riesgo, convirtiéndose en una de las herramientas más importantes para el Instituto, razón por la cual en el manual SARC se establecen las políticas y directrices específicas para su administración y cumplimiento en cada una de las etapas del proceso de crédito (otorgamiento, seguimiento y recuperación).

Las actividades de Monitoreo y Seguimiento Realizadas en la vigencia 2019 fueron:

Informe de cosechas muestra los deterioros por periodo de colocación; durante el año 2019 los créditos nuevos aprobados no han presentado deterioro.

Matriz de rodamiento: Con este reporte se realiza el cálculo comparativo del deterioro o mejora que se puedan presentar entre los clientes de un periodo a otro. Los cálculos se realizan semanalmente por calificación según días de mora y mensualmente por días de mora y por calificación de riesgos. Adicionalmente, se realiza una matriz de rodamiento anual, para analizar el comportamiento de la cartera e identificar cuáles fueron los clientes que se deterioraron al cierre del año. Esta información es enviada a la Dirección de Crédito y Cartera y a la Subgerencia Financiera, para que se tomen los correctivos necesarios en el proceso de gestión de cartera.

Cálculo de deterioro de cartera: se realiza por calificación de riesgo mensualmente, verificando que se cumpla con los porcentajes de cobertura estipulados en el manual SARC. Durante todo el año 2019 se mantuvo un cubrimiento adecuado de la cartera.

Proyección de Provisiones: Con el fin de proveer de herramientas y generar alertas que mejoren la recuperación de la cartera, se realiza la estimación del posible cambio de calificación y proyección de provisiones de los clientes con calificaciones de riesgo diferentes a "A". Este informe que se envía de manera mensual a la Dirección de Crédito y Cartera y a la Subgerencia Financiera, busca que se enfoquen en la recuperación de la cartera de los clientes que están próximos a rodar de calificación, evitando que se genere un aumento del deterioro al siguiente periodo.

Evaluación de la cartera: Se evalúa la cartera calificada entre A y D verificando la información financiera y la calificación de otras entidades financieras para determinar la exposición al riesgo y establecer una nueva calificación de ser necesario, esta actividad es avalada en el comité de riesgos.

Indicadores de concentración: Mensualmente se calcula la concentración de créditos por tipo de cliente, por sector y por cliente, con el fin de monitorear los límites de exposición crediticia a los que estamos expuestos.

Relación de Solvencia: El índice o relación de solvencia es un indicador financiero que mide la relación o cociente entre los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio y de mercado, de una parte, y el patrimonio técnico de otra, con el objetivo de que los establecimientos de crédito reflejen el nivel patrimonial en relación con los riesgos que asume la entidad.

Mensualmente, la Oficina de Gestión del Riesgo se encarga de monitorear la relación de solvencia del Instituto, así como de confrontar los resultados obtenidos con los niveles de solvencia de los Establecimientos Bancarios y las Instituciones Oficiales Especiales.

Los niveles de Solvencia del Instituto durante el último año se sitúan en el 27%, Las Instituciones Oficiales Especiales por su parte, se sitúan en el 18%, mientras que los Establecimientos Bancarios en Colombia presentan relación de solvencia del 15%. Este indicador refleja que actualmente el Instituto puede crecer en sus activos ponderados por

nivel de riesgo APNR, como lo son la cartera de crédito, entre otros, sin afectar la solidez patrimonial de la Entidad.

Riesgo de Mercado – SARM-: Posibilidad que el IDEA incurra en pérdida asociadas a la disminución del valor de su portafolio, la caída del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance.

Las acciones ejecutadas fueron:

Seguimiento a las inversiones en fondos de inversión: se realiza un monitoreo diario de los saldos y los rendimientos de las carteras colectivas, verificando que se cumpla con el límite máximo de exposición al riesgo de mercado, que está determinado como el 1% del valor de mercado del portafolio. En el año no se llegó a superar este límite, aunque se presentaron días con pérdidas que fueron compensadas a lo largo de cada mes.

Así mismo, el Instituto se encuentra expuesto al *riesgo de mercado por la variación de la TRM*, teniendo en cuenta que al inicio del crédito con la CAF no se tuvo cobertura futura (forwards).

Riesgo de Liquidez – SARL-: La contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera del Instituto. Esta contingencia se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles para ello y/o en la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo.

Para controlar este riesgo se realizan las siguientes actividades:

Diligenciar y monitorear en la Oficina de Gestión del Riesgo las brechas de liquidez a 6 meses, entre 6 y 12 meses y mayores a 12 meses.

Monitoreo Modelo de Cupos: la Oficina de Gestión del Riesgo diseño una metodología basada en el modelo CAMEL, la cual fue aprobado en la Junta Directiva No. 11 del 4 de mayo de 2018, con la que se realiza de forma diaria el seguimiento a los cupos aprobados en la colocación e inversión de los excedentes de tesorería.

Seguimiento cumplimiento del encaje: la Oficina de Gestión del Riesgo realiza seguimiento al cumplimiento de la Resolución de Junta Directiva No. 002 de febrero 7 de 2018, donde se establecen los porcentajes del encaje para las diferentes modalidades de los depósitos.

Riesgo Operativo – SARO-: La Posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores. Durante el año 2019 se realizaron las evaluaciones a los mapas de riesgos operativos de los procedimientos contenidos en el Modelo de Operación por Procesos (MOP) del Sistema de Gestión Institucional; valorando los riesgos, controles, acciones y determinando el perfil del riesgo Inherente y Residual; durante el año

se documentó la materializaron de eventos de riesgo operativos, sin que afectaran el normal desarrollo del instituto, ni se contabilizaron perdidas.

Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información –SGSI-: Sistema orientado a generar mecanismos de protección para los activos de información del IDEA, así como sensibilizar a los funcionarios y/o terceros sobre la responsabilidad que tienen para con el manejo de los mismos, perfeccionando procesos tecnológicos en ambientes de infraestructura física y lógica seguros, para una adecuada, segura y confiable prestación de los servicios a los usuarios de la información.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT–: Se compone de dos fases; la primera, que corresponde a la prevención del riesgo y cuyo objetivo es prevenir que se introduzcan al sistema financiero recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo, y la segunda, que corresponde al control y cuyo propósito consiste en detectar y reportar las operaciones que se pretendan realizar o se hayan realizado, para intentar dar apariencia de legalidad a operaciones vinculadas al LA/FT.

Durante el año 2019 se ejecutaron las siguientes acciones:

Políticas de conocimiento del cliente: Diligenciamiento de formularios de vinculación para los clientes personas Jurídicas y sus representantes legales, segmentando la información por transaccionalidad en cuanto a retiros y consignaciones generando alertas tempranas.

Políticas de seguimiento de Proveedores, Contratistas y Empleados: De la misma manera que a los clientes, se solicita el diligenciamiento de los de formularios de conocimiento del tercero, para realizar un seguimiento y generar alertas tempranas por exposición al riesgo de LA/FT en un contrato, operación o transacción con el instituto.

Consulta en listas restrictivas vinculantes, noticias y juzgados: Todas las operaciones o transacciones que genera el instituto pasan por la consulta en listas y demás controles, generando alertas tempranas antes que se realicen los pagos o se aprueben los créditos, incluye las empresas, representantes legales, accionistas, empleados, contratistas proveedores o usuarios finales.

Reporte de operaciones a la UIAF: Se realiza el reporte de operaciones sospechosas y transacciones en efectivo conforme lo establece la normatividad.

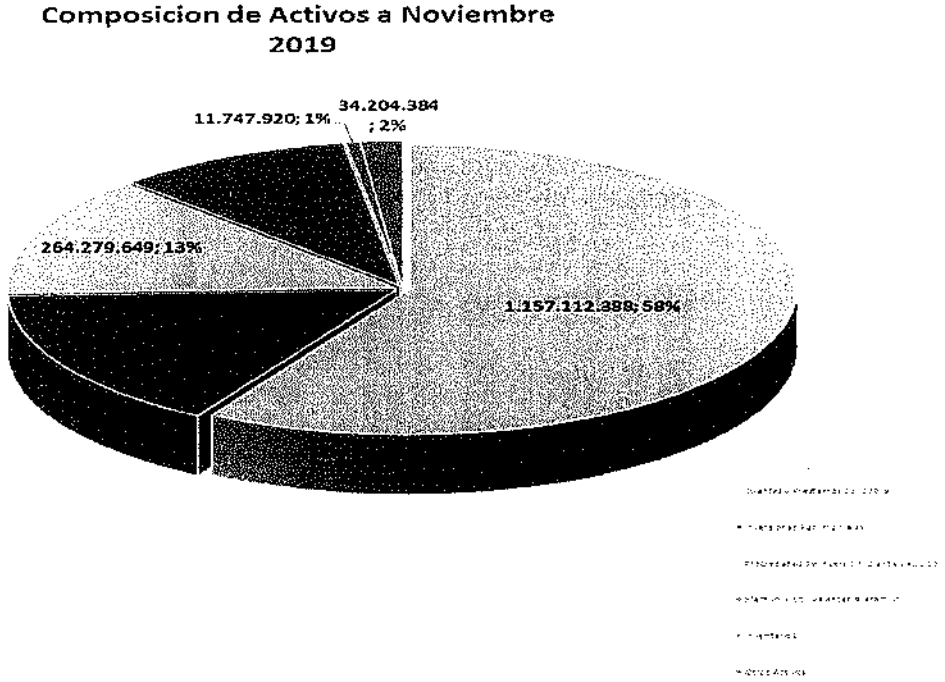
NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS A 30 NOVIEMBRE DE 2019 Y 2018
(cifras en miles de pesos)

En las notas de carácter específico se revela la información adicional sobre los valores presentados en los Estados Financieros del Instituto para el Desarrollo de Antioquia.

Los **activos** del Instituto al cierre del 30 de noviembre de 2019 ascendieron a la suma de $1.976.555.260 con un crecimiento del 11,9% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total de los activos al 30 de noviembre de 2019 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	Noviembre 2019	Participación
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.157.112.388	58,54%
Inversiones Patrimoniales	314.140.074	15,89%
Propiedades de Inversión, planta y equipo	264.279.649	13,37%
Efectivo y Equivalentes al efectivo	195.070.844	9,87%
Inventarios	11.747.920	0,59%
Otros Activos	34.204.384	1,73%
Total activos	**1.976.555.260**	**100,00%**



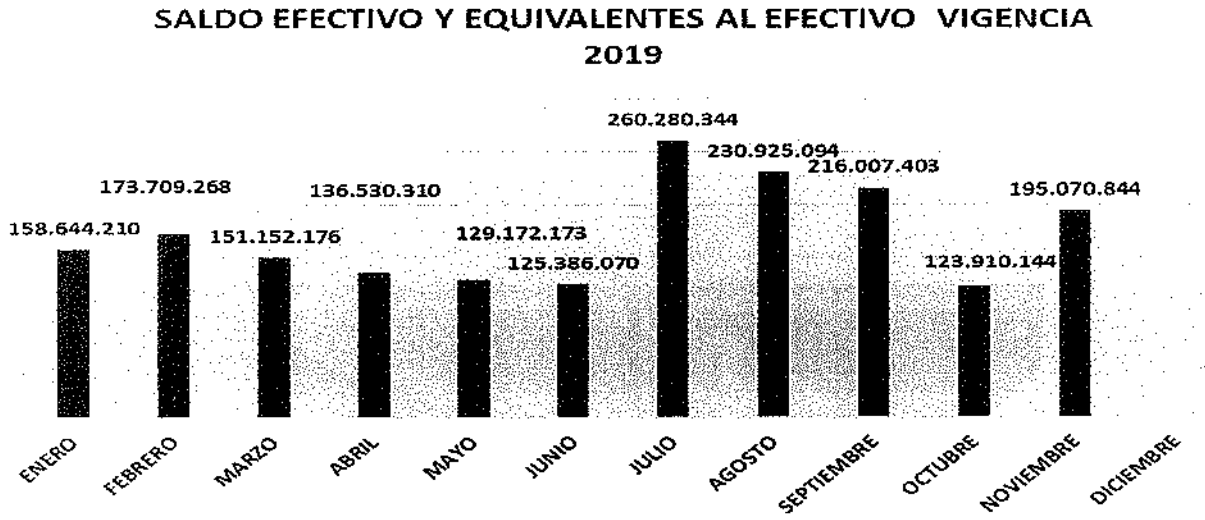
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Efectivo: comprende lo relacionado con los recursos que el Instituto mantiene con una disponibilidad inmediata, tales como caja y saldos en entidades financieras. **Equivalentes de efectivo:** Comprende las inversiones a corto plazo de gran liquidez y de fácil conversión en valores de efectivo, los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor. **Efectivo Restringido:** Comprende los valores en efectivo y equivalentes de efectivo que tienen ciertas limitaciones específicas para su disponibilidad, que normalmente son de tipo contractual y legal.

El saldo del **efectivo** al final del mes de noviembre está compuesto por:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
caja	**1.656**	1.562
Cuentas de ahorro (1)	**186.537.711**	223.209.261
Cuenta corriente (1)	**1.524.114**	372.577
Inversiones equivalentes a efectivo (2)	**7.007.363**	53.762.175
Total	**195.070.844**	277.345.576

A continuación, se muestra el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo durante la vigencia 2019:



(1) El detalle por números de cuentas en Instituciones Financieras es:

TIPO	2019	2018
	Numero cuentas	
Cuenta corriente	**11**	11
Cuenta de ahorro	**36**	17
Total	**47**	28

Las cuentas de Ahorro y Corrientes son conciliadas dentro del proceso de cierre contable del mes de causación, lo que permite el registro oportuno de los intereses generados en cada una de ellas, al igual que los gastos financieros propios del movimiento de estas, permitiendo un mayor control en los registros.

En el mes de noviembre se abrieron las siguientes cuentas de ahorros para dar cumplimiento a la orden administrativa No 2019140379-001-000, en la cual exigen aperturar cuentas separadas para el manejo de los fondos especiales, excedentes de liquidez y los recursos propios.

BANCO	NOMBRE DE CUENTA	CUENTA
BANCOLOMBIA	FONDOS ESPECIALES	3103320602
	ADMINISTRACION DE EXCEDENTES DE LIQUDIEZ	3103320424
	RECURSOS PROPIOS	3103320238
POPULAR	FONDOS ESPECIALES	220180393258
	ADMINISTRACION DE EXCEDENTES DE LIQUDIEZ	220180393027
	RECURSOS PROPIOS	220180393019
BBVA	FONDOS ESPECIALES	229010827
	ADMINISTRACION DE EXCEDENTES DE LIQUDIEZ	229010819
	RECURSOS PROPIOS	229010801
COLPATRIA	FONDOS ESPECIALES	602038566
	ADMINISTRACION DE EXCEDENTES DE LIQUDIEZ	602038567
	RECURSOS PROPIOS	602038568
DAVIVIENDA	FONDOS ESPECIALES	37600078655
	ADMINISTRACION DE EXCEDENTES DE LIQUDIEZ	37600078648
	RECURSOS PROPIOS	37600078630
OCCIDENTE	FONDOS ESPECIALES	43083040-6
	ADMINISTRACION DE EXCEDENTES DE LIQUDIEZ	430830398
	RECURSOS PROPIOS	430830380

Las entidades financieras en las cuales el Instituto tiene depositados sus recursos al cierre de noviembre 2019 son:

BANCO	SALDO	% PART	CALIFICACION DE RIESGO LARGO PLAZO	CALIFICACION DE RIESGO CORTO PLAZO
COLPATRIA	149.436.705	79%	AAA	VrR1+
POPULAR	14.141.033	8%	AAA	VrR1+
GNB SUDAMERIS	531.907	0%	AA+	VrR1+
BBVA	9.910.525	5%	AAA	F1+
DAVIVIENDA	3.471.047	2%	AAA	BRC1+
FINANDINA	1.224.374	1%	AA+	BRC1+
OCCIDENTE	1.657.576	1%	AAA	BRC1+
AGRARIO	6.127	0%	AAA	BRC1+
BANCOLOMBIA	3.723.533	2%	AAA	BRC1+
ITAÚ	2.928.268	2%	AAA	BRC1+
BOGOTA	1.030.730	1%	AAA	BRC1+
MULTIBANK	-	0%	AA+	F1+
TOTAL	**188.061.825**	**100%**		

La tasa promedio ponderada reconocida por las diferentes entidades bancarias a los recursos que el IDEA tuvo depositados durante la vigencia 2019 y 2018 es la siguiente:

Periodo	Tasa	
	2019	2018
Enero	**4,84**	5,41
Febrero	**4,84**	5,00
Marzo	**4,36**	5,15
Abril	**4,77**	5,14
Mayo	**4,68**	4,88
Junio	**4,57**	4,93
Julio	**4,80**	4,90
Agosto	**4,83**	4,80
Septiembre	**4,78**	4,91
Octubre	**4,69**	4,90
Noviembre	**4,56**	4,71

Los rendimientos financieros entre el 01 de enero y el 30 de noviembre de la presente vigencia ascienden a $6.979.600.

(2) El Instituto efectuó inversión en Fondos de Inversión de gran liquidez **equivalentes a efectivo**, cuyo detalle al 30 de noviembre de 2019 es:

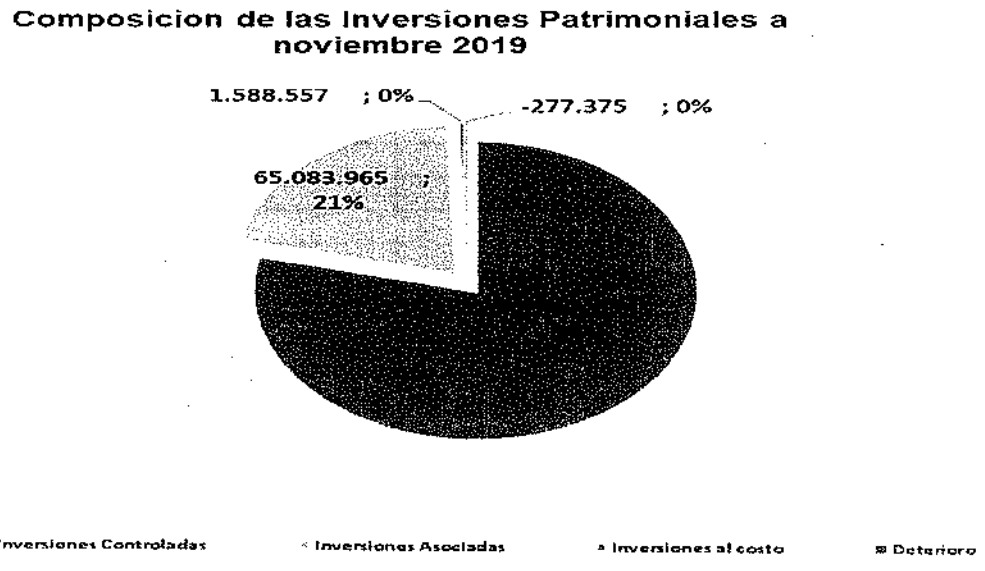
TIPO DE INVERSION	CALIFICACION DE RIESGO	PLAZO	NIT DEL EMISOR	NOMBRE DEL EMISOR	TASA PROMEDIO POND	% DE PART	SALDO

Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia Fecha de compra 26/04/2017	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	4,68%	2,41%	974.721
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia. Fecha de compra 06/05/2017	900.277.289	BBVA PAIS	4.77%	5,05%	1.602.390
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia Fecha de compra 08/02/2017	900.633.774	FONDO 1525- FIDUCIARIA CENTRAL	4,65%	8,69%	4.430.252
TOTAL							**7.007.363**

De conformidad con la valoración de estas inversiones al valor razonable según los extractos bancarios, los rendimientos de esta inversión han generado unos ingresos entre enero y noviembre de 2019 de $1.201.153.

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 las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales aumentaron alrededor de un 13% frente al mismo periodo del año 2018, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2018 del método de participación patrimonial y a las capitalizaciones realizadas durante el 2019. El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP $79.952.291, Hidroeléctrica del Rio Arma $79.443.312, Hidro Ituango $25.322.354, Fiduciaria Central $17.938.179, Generadora la Cascada $17.570.000, Renting de Antioquia $15.041.535, Valor + S.A.S $6.403.843 y Generadora Santa Rita $6.073.412.

En la categoría de **inversiones en asociadas** se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 31 de octubre de 2019 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia $40.188.392, Plaza Mayor $13.397.405, Teleantioquia $7.412.622, y Promotora Ferrocarril de Antioquia $4.085.545. En estas entidades el IDEA posee el 20% a más de participación y un miembro en la Junta Directiva.

Las inversiones **al costo** las conforman: Reforestadora Industrial de Antioquia $1.151.164, Dann Regional S. A $398.756, Metro Plus S.A $35.638 y EDATEL S.A $2.998.

CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR, NETO

Las cuentas y préstamos por cobrar representan el rubro con mayor materialidad de los Estados Financieros con un 58,5% de participación en el total del activo, y donde se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito en el desarrollo de sus actividades principales.

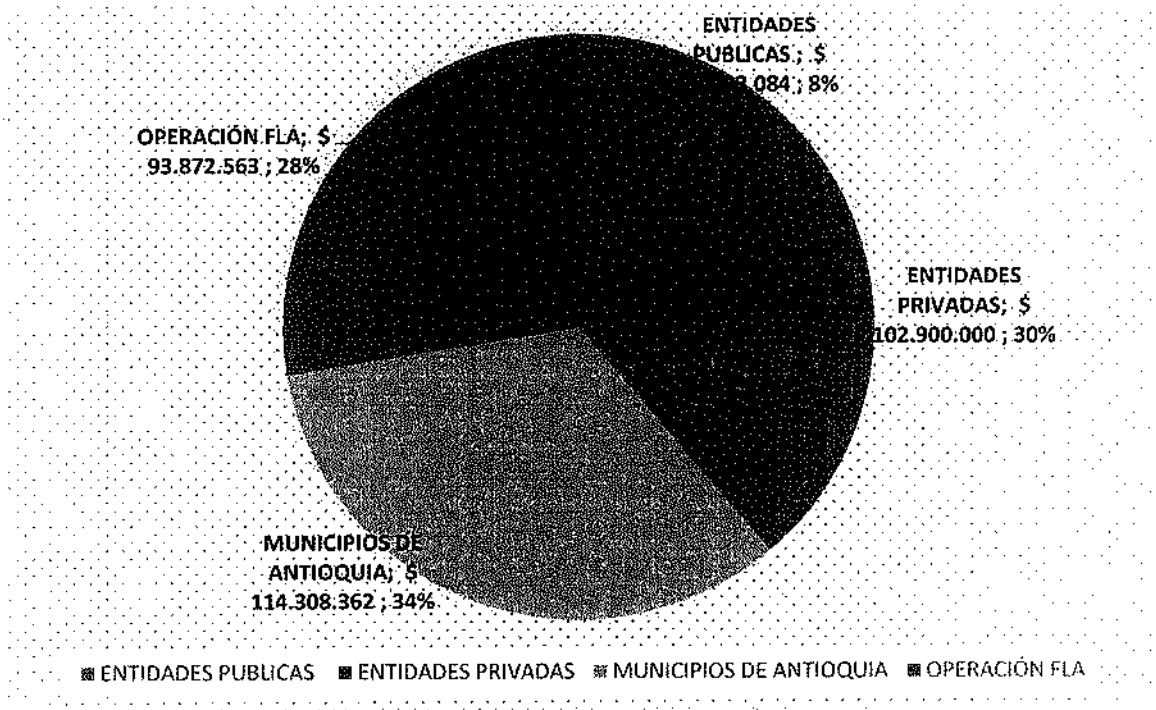
Al 30 de noviembre, el saldo de esta cuenta comprendía:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Fomento	**770.509.163**	606.574.930
Tesorería	**132.856.217**	3.367.427
Redescuento	**66.758.397**	113.988.622
Descuento de Actas	**723.571**	723.571
Crédito fondo del agua	**2.350.984**	3.452.702
Crédito CAF	**16.537.076**	16.620.954
Rendimientos préstamos concedidos	**15.831.786**	14.610.655
Deterioro de cartera (1)	**-86.743.038**	-95.342.599
Operaciones a futuro (2)	**201.170.884**	179.008.156
Créditos a empleados y Exempleados	**11.103.085**	12.176.046
Rendimientos Prestamos Exempleados	**221.160**	212.622
Cuentas por cobrar (3)	**26.293.144**	35.721.680
Deterioro otros deudores	**-500.041**	-394.677
Total cuentas y préstamos por cobra neto	**1.157.112.388**	890.720.089

Entre el 01 de enero y 30 de noviembre de 2019, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA- desembolsó por concepto de cartera de créditos el valor de $340.074.011.

MES	2019	2018
Enero	**32.928.290**	41.932.139
Febrero	**26.509.944**	12.245.720
Marzo	**44.209.420**	5.612.647
Abril	**17.974.841**	7.597.386
Mayo	**11.603.791**	18.651.538
Junio	**12.967.676**	2.539.605
Julio	**11.147.444**	22.138.925
Agosto	**12.139.690**	4.498.521
Septiembre	**6.798.420**	14.131.036
Octubre	**38.897.175**	6.551.645
Noviembre	**124.897.320**	13.404.712
Total	**340.074.011**	463.054.192

Los desembolsos están detallados como se muestra a continuación:



La Cartera de Créditos del Instituto la conforman las modalidades de Fomento, Tesorería, Redescuento, Descuento de actas, Fondo del agua, y CAF; al cierre de noviembre 2019 la cartera de créditos cerró con un saldo de $989.735.408 con un crecimiento del 25% con

relación a la vigencia 2018. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos a noviembre 2019 ascendieron a la suma de $15.831.786.

La composición por tipo de cliente de la **Cartera de Créditos** al 30 de noviembre se detalla a continuación:

Tipo de cliente	Saldo Capital			
	2019	%	2018	%
Entidades Privadas	**403.531.324**	**41,02%**	293.546.683	39,42%
Municipios de Antioquia	**300.783.332**	**30,58%**	238.760.876	32,06%
Entidades Publicas	**139.705.579**	**14,02%**	202.113.871	27,14%
Operación FLA	**129.788.170**	**13,19%**	0	25,08%
Municipios Fuera	**9.927.007**	**1,01%**	10.306.776	1,38%
Total	**989.735.408**	**100,00%**	744.728.206	100,00%

La cartera de créditos por línea al cierre de la vigencia 2019 se detalla a continuación:

Tipo de Línea	Saldo Capital			
	2019	%	2018	%
Fomento	**770.509.163**	**77,9%**	60.574.930	81,4%
Tesorería	**132.856.217**	**13,4%**	3.367.427	0,5%
Redescuento	**66.758.397**	**6,7%**	113.988.622	15,3%
Crédito CAF	**16.537.076**	**1,7%**	16.620.954	2,2%
Crédito fondo del agua	**2.350.984**	**0,2%**	3.452.702	0,5%
Descuento de Actas	**723.571**	**0,1%**	723.571	0,1%
Total	**989.735.408**	**100,0%**	744.728.206	100,0%

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

Vencimiento	Saldo Capital			
	2019	%	2018	%
A	**918.218.114**	**92,77%**	659.137.759	88,51%
B	**3.861.788**	**0,39%**	205.880	0,03%
C	**254.828**	**0,03%**	1.219.753	0,16%
D	**82.500**	**0,01%**	295.767	0,04%
E	**67.318.181**	**6,80%**	83.869.048	11,26%
	989.735.405	**100,0%**	744.728.206	100,00%

Al de noviembre de 2019, la cartera del Instituto reflejó una cartera al día del 92,77%, por lo cual el indicador de calidad de cartera por vencimiento se ubicó en el 7,23%.

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.

Los aspectos mas relevantes de este programa son:

- 42 clientes se encontraban en calificación D y E al 30/11/2017.
- 28 clientes cumplieron los requisitos y eran aptos para normalizar.
- El total de clientes que presentaron solicitud para acogerse al plan de normalización de cartera fueron 17. Los clientes son: Generamos energía, Fideicomisos Fiduciaria central-Arrayanes, Municipio de Chigorodo, Cooperativa de salud San Esteban, Energía Limpia y Sostenible, Municipio de Nechi, Organización Popular de Vivienda Torres del Bicentenario, Municipio de Taraza, Asociación Mutual Habitantes del Rosario, Municipio de Calamar-Bolívar, Municipio de Manatí- Atlántico, Coambiental ESP, Corporación Antonio de Padua, Municipio de Santa Lucia Atlántico, Fundación san Esteban de Urabá-FUNSASEN, Municipio de Margarita-Bolívar y ESE Hospital Atrato Medio Antioqueño.
- El proceso de recepción de solicitudes terminó en junio de 2018.
- Los clientes que al 30 de noviembre se le aplicado el programa de normalización son: Municipio de Chigorodo, Municipio de Santa Lucia Atlántico, Asociación Mutual Habitantes del Rosario y Energía Limpia y Sostenible.

La tasa promedio ponderada de la colocación de créditos para cada uno de los meses de las vigencias 2019 y 2018 fue:

Periodo	Tasa Promedio	
	Año 2019	Año 2018
Enero	**8,61**	9,28
Febrero	**8,70**	9,21
Marzo	**8,70**	9,13
Abril	**8,72**	8,93
Mayo	**8,70**	8,82
Junio	**8,63**	8,71
Julio	**8,65**	8,67
Agosto	**8,62**	8,64
Septiembre	**8,61**	8,58
Octubre	**8,64**	8,51
Noviembre	**8,60**	8,49

Estas tasas están ligadas a los cambios que sufren variables tales como: DTF, IPC e IBR.

(1) **El deterioro de la cartera**, a noviembre 30 es el siguiente:

Calificación Deterioro Entidades y municipios	Valor	
	2019	**2018**
A	**8.957.710**	6.385.250
B	**162.112**	262.690.
C	**488.767**	287.292
D	**4.515.767**	252.754
E	**72.325.939**	87.833.811
Total	**86.450.295**	95.021.800

Calificación Deterioro Exempleados	Valor	
	2019	**2018**
A	**40.838**	42.234
B	**5.637**	513
C	**0**	0
D	**0**	0
E	**246.269**	278.052
Total	**292.744**	42.234

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación al sistema de Riesgo de Crédito - SARC- modificado según acta de Junta Directiva N° 04 del 02 de abril de 2019, la cual establece deteriorar como mínimo el 1% del saldo total de la cartera de créditos bruta y un deterioro individual para cada deudor según su calificación de riesgo.

(2) Operaciones a Futuro: Comprende operaciones de compra de flujos de caja a futuro celebrados a través de convenios interadministrativos celebrados con el Departamento de Antioquia y la Central Hidroeléctrica Juan Garcia, 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	
	2019	**2018**
Túnel de Oriente	**135.993.464**	124.937.398
Convenio Conectividad	**27.270.303**	28.253.517

Pandequeso 5	**10.935.267**	0
Convenio PCH Juan Garcia	**25.963.348**	25.817.241
Convenio La Cascada	**595.299**	0
Convenio Gensarit	**411.204**	0
Total	**201.170.884**	179.008.156

La variación en el convenio **Túnel de Oriente** corresponde a la indexación realizada al saldo hasta noviembre 2019, la cual asciende a $10.179.571, que equivalen a la DTF+4, con un plazo hasta el año 2039, prorrogable.

Entre el 01 de enero y 30 de noviembre de 2019 no se realizaron desembolsos del **Convenio Conectividad**. Los rendimientos generados de este convenio ascendieron a $1.734.102, los cuales están pactados a una DTF+2,8; este convenio tiene un plazo hasta la vigencia 2029, dicho plazo se puede prorrogar.

Para el convenio **PCH Juan Garcia** los intereses fueron de $559.183 con una tasa de DTF+4 hasta el año 2028(prorrogable).

Para el convenio **La cascada** el IDEA realizo desembolsó por valor de $592.973. El costo financiero de los intereses causados asciende al valor de $2.327 con una tasa de DTF+4 hasta el año 2023 o hasta la recuperación de capital.

Para el convenio **Gensarit** el IDEA realizo desembolsó por valor de $410.352. El ingreso al 30 de noviembre de 2019 es del valor de $852 con una tasa de DTF+4 hasta el año 2023 o hasta la recuperación de capital.

El convenio Pandequeso 5 esta pactado a una tasa de DTF +2,8 con un plazo hasta el 2020. La causación del costo financiero al 30 de noviembre es de $279.192.

(3) El rubro de Otras cuentas por cobrar a noviembre 30, está conformado así:

DESCRPICION	**2019**	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Capital e Intereses venta inmuebles (3.1)	**21.223.705**	31.009.828
Otras (3.2)	**4.605.067**	4.260.743
Cuotas partes de pensiones	**283.103**	261.678
Comisiones Admón. de Proyectos (3.3)	**91.875**	125.793
Arrendamientos (3.4)	**71.083**	41.780
Incapacidades	**18.310**	21.858
Deterioro de cartera (3.5)	**-500.041**	-394.677
Total	**25.793.104**	35.327.003

(3.1) Cuenta por cobrar a Constructora Capital Medellín S.A.S por venta del Lote San Diego por $20.678.486 discriminado en capital $19.876.469 e intereses $802.017. Durante el mes de abril de 2017 se efectuó la entrega anticipada del Lote de San Diego según contrato de

compraventa número 0052 del 27 de marzo de 2017 celebrado entre el IDEA y Constructora Capital Medellín S.A.S. La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

- ✓ Precio de venta: $49.691.172
- ✓ Anticipo: $9.938.234 consignado al IDEA durante la vigencia 2017 como garantía de seriedad.
- ✓ Cuenta por cobrar a partir de la entrega del lote: $39.752.938, la cual será pagada en cuatro (4) anualidades (marzo 17 de 2018, marzo 17 de 2019, marzo 17 2020 y marzo 17 de 2021).
- ✓ 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.
- ✓ Fecha de inicio de cobro de intereses: marzo 17 de 2017 (fecha de adjudicación -Resolución 0138-17).

- En este rubro también se encuentra la cuenta por cobrar por valor de $545.219 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. 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+1aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.

(3.2) En este rubro está registrada la cuenta por cobrar a la entidad Tecnoevolución 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- declara el incumplimiento a dicho contrato.

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 $1.001.198.

Dentro de esta categoría se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de $508.369 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 TRAINCO S.A. ZAPATA

LOPERA S.A. VIAS S.A, entre otros y según información de la Jurídica, estos valores serán cancelados en el transcurso de este año.

Se hallan cuentas por cobrar adjudicadas al IDEA en la liquidación de la entidad Parque Manantiales por valor de $481.260.

(3.3) Comisiones por cobrar cuyo concepto corresponde a la administración de recursos. Los terceros y valores que componen esta cuenta son: ITM $605, Departamento de Antioquia $ 10.609, Municipio de Medellín $66.392 y Agencia de Educación Superior $14.197.

(3.4) Al mes de noviembre se compone por los siguientes: ION $6, Grupo tx SAS $60.463, Valor más SAS $4.

(3.5) **El deterioro de Otros deudores** se encuentra compuesto por el deterioro correspondientes a cuotas partes jubilatorias de las entidades Cajanal por $192.873, así como también las cuentas por cobrar por concepto de cobros realizados 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 $92.520. El deterioro acumulado asciende a $500.041 y durante el periodo contable se registró deterioro por valor de $105.363.

PROPIEDADES DE INVERSION, PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta comprendía:

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

DESCRPICION	**2019**	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Terrenos (1)	**25.707.438**	25.707.438
Edificaciones (2)	**5.514.773**	5.514.773
Maquinaria y equipo	**5.375.610**	4.390.915
Equipos de comunicación y computación	**415.559**	1.317.658
Equipo de transporte	**837.974**	1.143.256
Maquinaria, planta y equipo en montaje	**0**	777.606
Bienes de arte y cultura	**887.472**	0
Muebles, enseres y equipos de oficina	**137.109**	142.507
Menos: Depreciación acumulada	**-3.335.872**	-3.680.155
Menos: Deterioro acumulado de propiedad planta y equipo	**-2.432.155**	0
Total Propiedad Planta y Equipo	**33.107.909**	**35.313.998**
Propiedades de Inversión		

Propiedades de inversión (3)	**176.979.958**	188.113.878
Construcciones en curso (4)	**58.264.872**	57.789.252
Bienes de Arte y cultura	**0**	879.972
Menos: Depreciación acumulada	**-2.495.378**	-1.952.264
Menos: Deterioro acumulado propiedades de Inversión	**-1.577.712**	
Total Propiedades de inversión	**231.171.740**	244.830.839
Total Propiedad Planta y Equipo y Propiedades de inversión	**264.279.649**	280.144.837

(1) Corresponde al terreno donde están ubicadas las oficinas del Instituto, para la prestación de sus servicios y propósitos administrativos.

(2) Pertenece a la edificación donde ubicadas las oficinas del Instituto, para la prestación de sus servicios y propósitos administrativos.

El presente cuadro ilustra la conciliación del saldo inicial y el final del rubro propiedad planta y equipo:

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA utiliza el método de línea recta para la depreciación de los activos a lo largo de la vida útil estimada así:

Activos depreciables	Años de Vida Útil
Edificios	100 años
Muebles, enseres, maquinarias y equipo y equipos de oficina	10 años
Equipos de computación y comunicación	5 años
Vehículos	5 años
Terrenos	No se deprecian

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	Terrenos y edificios	Intslaciones fijas y equipos	total
saldo inicial del año	$ 31.222.212	$ 6.994.337	$ 38.216.549
compras	$ -	$ 1.152.077	$ 1.152.077
retiros Y Traslados a totalmente depreciados		-$ 1.380.162	-$ 1.380.162
Reclasificacion Bines de arte y cultura	$ -	$ 887.472	$ 887.472
30 de noviembre de 2019	**$ 31.222.212**	**$ 7.653.724**	**$ 38.875.936**
Depreciacion acumulada y deterioros de valor acumulado			
Saldo incial del año	-$ 317.445	-$ 2.204.457	-$ 2.521.902
Depreciacion enero a Noviembre 2019	-$ 65.652	-$ 748.318	-$ 813.970
Deterioro Acumulado de propiedad planta y equipo	-$ 2.432.155		-$ 2.432.155
saldo al 30 de Noviembre de 2019	**-$ 2.815.252**	**-$ 2.952.775**	**-$ 5.768.027**
Importe en libros 30 de Noviembre 2019	**$ 28.406.960**	**$ 4.700.949**	**$ 33.107.909**

PROPIEDADES DE INVERSION

Con el fin de revelar la conciliación del saldo inicial y el final al 30 de noviembre de 2019 de las propiedades de inversión, se muestra la misma así:

PROPIEDADES DE INVERSION	Terrenos y edificaciones
Saldo inicial del año	$ 232.838.868
adquisiones	0
Movimiento contrucciones en curso	$ 1.295.910
Reclasificaciones Bienes de arte y cultura	-$ 887.472
Depreciaciones	-$ 497.855
Deterioro acumulado propiedad de inversion	-$ 1.577.711
Saldo al 30 de Noviembre de 2019	**$ 231.171.740**

(3) Según el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la resolución 414, las Propiedades de Inversión son aquellos activos representados en terrenos y edificaciones que se tengan para generar rentas, plusvalías o ambas.

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al 30 de noviembre del año 2019:

DESCRIPCION	FECHA	VALOR
LOTE FUNDACION FERROCARRIL DE ANTIOQUIA	30/12/1997	15.342.561
EDIFICACION FUNDACION FERROCARRIL DE ANTIOQUIA	30/12/1997	8.150.599
LOTE DE TERRENO EN AMAGA VIA VEREDA LA FERRERIA	30/12/2011	1.662.736
PLAZA DE LA LIBERTAD CALL 44 Á 53 A - 31	28/12/2012	1.537.335
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 42	28/12/2012	625.636
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 54	28/12/2012	632.159
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 56	28/12/2012	675.261
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 108	28/12/2012	738.593
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 120	28/12/2012	644.462
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 130	28/12/2012	694.335
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 140	28/12/2012	701.436
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 90 (103)	28/12/2012	612.220
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 90 (205)	28/12/2012	1.022.108
PLAZA DE LA LIBERTAD CRA 55 Á 42 - 90 (206)	28/12/2012	277.106
PLAZA DE LA LIBERTADCRA 55 Á 42 - 90 (101)	28/12/2012	8.764.491
PARQUEADEROS PLAZA DE LA LIBERTAD (464)	28/12/2012	16.173.548
LOTE DE RESERVA N.6 LOTE 1(PAGO OBLIGACION ADQUIRI	19/06/2015	1.229.163

INSTITUCIÓN EDUCATIVA SAN ELIAS BELLO (LOTE DE RESERVA N.6 LOTE 1)	19/06/2015	7.836.346
LOTE "A" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	02/06/2016	2.322.197
LOTE "Z"HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 45.0432 H	02/06/2016	732.915
LOTE "17" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 15.536 H	02/06/2016	852.926
LOTE "D" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	06/06/2016	538.752
LOTE "F1" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 14.08 H	06/06/2016	3.164.582
LOTE "S" HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA 56.34 H	06/06/2016	755.825
LOTE "B" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20/09/2016	1.366.161
LOTE "T" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20/09/2016	1.506.273
LOTE "U" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20/09/2016	1.497.041
LOTE "V" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20/09/2016	1.180.899
LOTE "Y" (93,405%) HACIENDA MONTENEGRO LA PINTADA	20/09/2016	185.489
93,4051% DE LOTE BLOQUE 45 HACIENDA MONTENEGRO	20/09/2016	237.900
93,4051% DE LOTE BLOQUE 13,15,16 MONTENEGRO	20/09/2016	2.282.326
LOTE "4" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20/09/2016	62.798
CONSTRUCCION LOTE "U" HACIENDA MONTENEGRO	20/09/2016	8.765
CONSTRUCCIÓN LOTE "B" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20/09/2016	172.575
LOTE TERRENO FINCA "SANTA TERESA" VEREDA STA ELENA	26/11/2016	954.000
CONSTRUCCIÓN LOTE TERRENO FINCA "SANTA TERESA" VEREDA STA ELENA	26/11/2016	220.000
LOTE "R" HACIENDA MONTENEGRO MPIO LA PINTADA	20/12/2016	940.641
LOTE "A" 336 HAS CON 7.900 M2 HACIENDA MONTENEGRO	29/12/2016	12.913.748
LOTE "C" 76 HAS CON 6.733 M2 HACIENDA MONTENEGRO	29/12/2016	4.065.702
CONSTRUCCION LOTE "A" HACIENDA MONTENEGRO	29/12/2016	299.748
LOTE FUNDADORES 2.188 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	01/06/2017	31.721.345
LOTE FUNDADORES 13 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	01/06/2017	166.000
LOTE FUNDADORES 26 HAS. LIQUIDACION FOGANSA	01/06/2017	321.209
CONSTRUCCION LOTE EUGENIO ESCRITURA 3036	01/08/2017	571.216
LOTE(A)TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIALES)	28/09/2017	4.219.543
LOTE J (RETIRO ZONA PROTECCION X RIESGO DESLIZA/TO)	28/09/2017	5.986.304
LOTE L (RETIROS ZONAS DE PROTECCION) PARAJE LAS P	28/09/2017	1.476.622
LOTE(C)TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIALES)	28/09/2017	4.058.993
LOTE(D)TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIALES)	28/09/2017	1.053.627
LOTE(I)TERRENO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIALES)	28/09/2017	3.882.584
LOTE 54 TERRNO PARAJE LAS PALMAS (LIQU MANANTIALES)	28/09/2017	180.171
LOTE VENDIBLE EUGENIO MANANTIALES ESCRITURA 3036	28/09/2017	1.506.075
LOTE NO VENDIBLE EUGENIO MANANTIALE ESCRITURA 3036	28/09/2017	3.166.886
LOTE K MANANTIALES 39.734,63 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	18.791.853

LOTE 16 MANANTIALES 4469.49 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	1.046.440
LOTE 17 MANANTIALES 3581.74 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	838.591
LOTE 18 MANANTIALES 3441.41 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	805.736
LOTE 19 MANANTIALES 4314.25 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	1.010.094
LOTE 20 MANANTIALES 5010.08 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	1.173.008
LOTE 21 MANANTIALES 3669.21 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	859.071
LOTE 22 MANANTIALES 3377.19 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	790.700
LOTE 23 MANANTIALES 3332.37 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	780.206
LOTE 24 MANANTIALES 4314.25 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	782.414
LOTE 25 MANANTIALES 3534.44 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	827.517
LOTE 26 MANANTIALES 5173.75 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	1.211.328
LOTE 28 MANANTIALES 19059.98 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	4.462.505
LOTE 29 MANANTIALES 3901.95 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	913.562
LOTE 30 MANANTIALES 2863.07 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	670.329
LOTE 31 MANANTIALES 2597.93 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	608.252
LOTE 32 MANANTIALES 3586.82 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	839.781
LOTE 33 MANANTIALES 4257.92 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	996.905
LOTE 34 MANANTIALES 2480.53 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	580.765
LOTE 35 MANANTIALES 5504.07 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	1.288.666
LOTE 36 MANANTIALES 7496.33 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	1.755.113
LOTE 37 MANANTIALES 4352.38 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	1.019.021
LOTE MANANTIALES 97.323.65 M2 ESCRITURA 1759	28/09/2017	22.786.346
VIAS DE COMUNICACIÓN MANANTIALES	30/09/2017	3.456.775
LOTE 52 METROS MATRICULA51451 0-1551451	01/02/2018	18.875
LOTE 453 METROS MATRICULA 050-43470	01/02/2018	164.438
CONSTRUCCION DE 123 METROS EN LOTE 01513238	01/02/2018	106.808
LOTE CON MATRICULA 028-23692 CON FUNSASEN	01/08/2018	72.799
LOTE CON MATRICULA 028-24657 RECIBIDO FUNSASEN	01/08/2018	96.940
CASA CAMPESINA ENTREGADA POR FUNDACION FUNSANSEN	01/08/2018	19.855
CONSTRUCCIONES EN CURSO MANANTIALES		3.964.200
VUELO FORESTAL RIA		614.000
TOTAL, PROPIEDADES DE INVERSION		**235.244.830**
DEPRECIACION PROPIEDADES DE INVERSION		-2.495.378
DETERIORO LOTE DE TERRENO EN AMAGA		-1.577.712
TOTAL, PROPIEDADES DE INVERSION NETO		**231.171.740**

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA utiliza el método de línea recta para la depreciación de los activos a lo largo de la vida útil estimada así:

Activos depreciables	Años de Vida Útil
Edificios	100 años
Terrenos	No se deprecian

(4) En este rubro se encuentra la construcción de redes externas de acueducto y alcantarillado en el predio denominado Proyecto Parque Manantiales, el cual está ejecutando el Consorcio Manantiales según contrato 0300 del 04 de noviembre de 2016.

Durante la vigencia 2019 se han trasladado a cuentas de orden aquellos activos totalmente depreciados, los cuales se muestran a continuación:

DESCRIPCION	VALOR
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA RETIRO SEGUN MEMORANDO	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC RETIRO	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G RETIRO SEGUN MEMORANDO	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA RETIRO SEGUN MEMORANDO	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC RETIRO SE	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G RETIRO SEGUN MEMORANDO	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA RETIRO SEGUN MEMORANDO	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC RETIRO	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G RETIRO MEMORANDO	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G SEGUN MEMORANDO	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA RETIRO SEGUN MEMORANDO	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC RETIRO	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G RETITO SEGUN MEMORANDO	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA RETIRO SEGUN MEMORANDO	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC RETIRO	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G RETIRO SEGUN MEMORANDO	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA RETIRO SEGUN MEMORANDO	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC RETIRO	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G RETIRO SEGUN MEMORANDO	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G ENTREGADO A EBEJICO	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G	393

UPS ZIGOR VOLGA 2KVA	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA RETIRO SEGUN MEMORANDO	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC RETIRO	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G RETIRO SEGUN MEMORANDO	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G	393
UPS ZIGOR VOLGA 2KVA RETIRO SEGUN MEMORANDO	1.871
ESTACION BASE WIFI WAVION VBS-20400-FCC RETIRO	5.391
ENRUTADOR MIKROTIK RB-450G RETIRO SEGUN MEMORANDO	393
CELULAR IPHONE 7 32GB RETIRO MEMO 3201900005627	2.380
CEL IPH 7 32GB INGRESA MEMORANDO 201701311	2.380
SILLA PARA CABALLOS SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	800
SILLA PARA CABALLOS SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	800
SILLA PARA CABALLOS SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	800
SILLA PARA CABALLOS SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	800
SILLA PARA CABALLOS SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	800
NEVERA (HACEB) SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	457
REFRIGERADO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	546
MICROSCOPIO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	151
ASPIRADORA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	53
PLANTA ELECTRICA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	3.805
RADIO TELEFONICO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	20
TELEVISOR SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	217
CAMA DE MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	173
CAMA EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	173
MESA COMEDOR SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	50
CAMA EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	248
PORTA SOMBRERO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	6
CAMAROTE EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	360
MOTOBOMBA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	160
ESCRITORIO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	110
ESCRITORIO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	342
ESCRITORIO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	122
CENTRIFUGA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	843
TALADRO PERCUTOR SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	217
PULIDORA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	97
RUTEADORA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	191
BASCULA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	5.315

BASCULA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	5.315
TRACTOR SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	2.283
NEVERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	253
CAMA EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	63
ARMARIO EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	54
PERCHERO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	21
CAMAROTE SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	360
CAMA EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	144
COMEDOR SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	667
SALA EN MADERA 4 SILLA SE RECIBE LIQUIDACION	275
CAMAROTE EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	360
CAMAROTE EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	360
ARMARIO EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	92
TELEVISOR SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	40
CA,AROTE EN MADERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	360
NEVERA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	115
BASCULA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	5.315
MOTOSIERRA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	73
BASCULA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	5.315
DESPENSA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	18
ARMARIO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	15
MESA COMEDOR SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	32
MOTOBOMBA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	32
MOTOBOMBA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	32
CANECA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	23
PLANTA ELECTRICA SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	237
MOTOR SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	146
MOTOR SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	82
RAYLER SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	1.825
ARADO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	1.571
CEGADORA DE PASTO SE RECIBE LIQUIDACION FOGANZA	886
CLAVINOVA DIGITAL GRAND PIANO CON SILLA YAMAHA	9.900
SILLA ERGONOMICA ORTOPEDICA	2.663
SILLA ERGONOMICA ORTOPEDICA AC	2.735
VIDEO CAMARA DIGITAL SONY HDR -PJ380	1.524
CELULAR IPHONE 5 15GB APPLE BLACK	1.616
VIDEO BEAM EPSON POWERLIT 1960 MOD.H473A	5.684
GATEWAY CELUFIJO	2.018
GATEWAY CELUFIJO	2.018
GATEWAY SIEMENS 250 SERVER Y EQ. GATEWAY SIEMENS	8.882
ESCANERS FUJITSU MOD.FI-614OZ	5.597

ESCANERS FUJITSU MOD.FI-614OZ	5.597
IMPRESORA LEXMARK MULTIFUNCIONAL MOD.MX711DHE	11.484
IMPRESORA LEXMARK MULTIFUNCIONAL MOD.MX711DHE	11.484
ESCANERS FUJITSU MOD.FI-614OZ	5.597
IMPRESORA LEXMARK MULTIFUNCIONAL MOD.MX711DHE	11.484
IMPRESORA LEXMARK MULTIFUNCIONAL MOD.MX711DHE	11.484
IMPRESORA LEXMARK MULTIFUNCIONAL MOD.MX711DHE	11.484
IMPRESORA LEXMARK MULTIFUNCIONAL MOD.MX711DHE	11.484
IMPRESORA LEXMARK MULTIFUNCIONAL MOD.MX711DHE	11.484
IMPRESORA LEXMARK MULTIFUNCIONAL MOD.MX711DHE	11.484
SERVIDORES DE APLICACINES ALTURA MEDIA O COMPLETA	17.977
SERVIDORES DE APLICACINES ALTURA MEDIA O COMPLETA	17.977
SERVIDORES DE APLICACINES ALTURA MEDIA O COMPLETA	21.008
SERVIDORES DE APLICACINES ALTURA MEDIA O COMPLETA	21.008
UNIDAD DE ALMACENAMIENTO (SAN)	161.571
LIBRERIA VIRTUAL DE DISCOS Y/O SISTEMA DE RESPALDO	116.862
GABINETE BLADE	130.131
LIBRERIA DE CINTAS	24.280
FORTIGATE 300C Y SOPORTE DEL FABRICANTE 8X5	31.726
REGULADOR TRIFASICO CON TRAFO DE AISLAMIENTO DE 80	44.235
SWITCHES DE CORE	14.697
SWITCHES DE CORE	14.697
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
APS WIFI	2.345
CONTROLADORA APS	14.447
SWITCHES DE BORDE PARA CENTRO DE DATOS	9.320
SWITCHES DE BORDE PARA CENTRO DE DATOS	9.320
SWITCHES DE BORDE PARA CENTRO DE DATOS	9.320
SWITCHES DE BORDE PARA CENTRO DE DATOS	9.320
SWITCHES DE BORDE PARA CENTRO DE DATOS	9.320
SWITCHES DE BORDE PARA CENTRO DE DATOS	9.320
SWITCHES DE BORDE PARA CENTRO DE DATOS	9.320

RACK	45.986
ESCANERS FUJITSU MOD.FI-614OZ	5.597
CAMPERO TOYOTA PRADO 5 PUERTAS TX A/T DIESEL 2013	123.621
CAMIONETA HILUX 4X4 DOBLE CABINA DIESEL	88.918
CAMIONETA HILUX 4X4 DOBLE CABINA DIESEL	92.743
TOTAL NETO ACTIVOS RETIRADOS O TRALADADOS A TOTALMENTE DEPECIADOS	**1.380.162**

En la vigencia 2019 se generó deterioro de valor de los siguientes activos

DESCRIPCION	VALOR EN LIBROS	VALOR AVALUO	DETERIORO DE VALOR
Inmueble ubicado en el municipio de Amaga con matrícula 000MI-033-0008078	1.662.736	85.024	- 1.577.712
Sede del IDEA	30.887.982	28.455.828	- 2.432.154

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	DESCPRIPCION	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

INTANGIBLES -OTROS ACTIVOS

El saldo de esta cuenta a noviembre 30 se compone así:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Intangibles (1)	**2.196.201**	1.724.433
Amortización Intangibles	**-1.041.148**	-682.507
Recursos entregados en administración (3)	**32.438.644**	37.823.739

Avances y anticipos entregados	**548**	112.577
Gastos pagados por anticipados (seguros) (2)	**493.174**	594.907
Otros gastos pagados por anticipado (impuesto predial)	**610.140**	114.906
Total	**34.204.384**	39.688.055

(1) Los intangibles corresponden a Licencias de Microsoft, Office 365, Oracle, Microsoft powerbipro, red Wland, Licencias Veam & Enterprice, licencia Fortigurad; su amortización se realiza se realiza de manera lineal y de acuerdo con la información suministrada por la Dirección de Sistemas del Instituto, la cual está relacionada con la duración de los contratos.

(2) En este rubro se encuentran registradas las pólizas de seguro que por todo concepto posee el Instituto, las cuales tienen vigencia hasta el mes de diciembre del año 2019, su amortización se realiza de acuerdo con el término de la respectiva póliza, la cual no supera un año y se efectúa de manera lineal.

La amortización de los intangibles durante el periodo contable ascendió a $1.041.148, de los cuales a intangibles.

(3) Los recursos entregados en administración al 30 de noviembre están compuestos por:

- ✓ **$24.678.362** correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de 2017, suscrito entre el IDEA e Indeportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica, administrativa, financiera y jurídica para la construcción del proyecto ciclorutas de Antioquia.
  Mediante acta de ejecución N°01, que se desprende del convenio marco 0057 de 2017, se modifica el objeto, quedando así: "Corresponde a la estructuración de las condiciones técnicas, administrativas y financieras que permitan la construcción del proyecto de Ciclo Infraestructuras Deportivas en las regiones del Oriente, Occidente, Urabá y Valle del Aburra del Departamento de Antioquia, a efectos promover la actividad deportiva, ambiental , física y recreativa en estas regiones y que contribuyan a la movilidad, la conservación y protección del medio ambiente, la integración de la comunidad, el turismo y nuevas oportunidades para el sector urbano y rural. El valor de dicha acta de ejecución asciende a $52.403.697, de los cuales $30.000.000 corresponden al aporte del IDEA, y se podrán ejecutar solo para obras, los otros $22.403.697 pertenecen a Indeportes, recursos que financiaran diseños, obras, gestión predial y social, interventoría y/o supervisión, y demás bienes y/o servicios relacionados y necesarios para la adecuada ejecución del proyecto.
  El total de los recursos aportados por ambas entidades, serán administrados por Indeportes Antioquia, quien obra como ordenador y ejecutor del contrato, en una cuenta de depósito del Instituto, la cual esta matriculada en el sistema de información bajo el número 10010145.
  Ahora bien, en diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual ascendió a $30.000.000.

Es importante aclarar, que a medida que se ejecuten los recursos aportados por el Instituto, su efecto, se verá reflejado en el estado de resultados. Sin embargo, se estudiaron varias alternativas con el objeto de mitigar el efecto sobre los resultados del Instituto. Por dicho motivo se celebró el contrato número 147 del 31 de julio de 2018 con la Universidad de Antioquia el cual arrojó como resultado tres opciones para la legalización de estos recursos, a saber:

- ✓ Uso de los *"impactos por transición al nuevo marco de regulación"* constituidos a 1° de enero de 2015 (*"Lote de San Diego"*).
- ✓ Constitución de una empresa.
- ✓ Uso de las reservas constituidas a 31 de diciembre de 2017.

Un vez revisadas y analizadas las opciones y en conclusión y solo para efectos contables, la legalización de los aportes para Ciclorutas se realizará mediante el uso de los *"impactos por transición al nuevo marco de regulación"* constituidos a 1° de enero de 2015 (*"Lote de San Diego"*) que se soporta en la expedición un 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.

Los valores del ajuste del lote de San Diego son:

Costo histórico	19.415.000
Valor razonable	54.755.140
Valor registrado en el Impacto	**35.340.140**

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 día 03 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.

- **$1.129.602** (año 2018 $**1.129.602**) como financiación del Fondo Rotatorio del **Banco de las Oportunidades para Antioquia** *creado mediante Resolución 0631-13.* El 23 de octubre de 2013 se suscribió el convenio de asociación N° 0286 entre el IDEA y Microempresas de Colombia para la ejecución de esos recursos. Durante el mes de septiembre de 2018 este rubro disminuye porque se realizó la devolución de una parte de los recursos al IDEA del Proyecto Banco de las Oportunidades, por valor de $6.455.649.

- **$6.455.649** como financiación para el Fondo para el Banco de Gente, el cual es un proyecto de la Secretaría de Productividad y Competitividad de la Gobernación de Antioquia y el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA que tiene como propósito facilitar el acceso a fuentes formales de financiación para impulsar el emprendimiento, el fortalecimiento empresarial y la generación de empleos decentes en el territorio antioqueño. El Banco de la Gente fue adoptado por la Asamblea de Antioquia mediante Ordenanza No. 021 del 17 de agosto de 2017.

- **$27.705** correspondientes a los contratos celebrados entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y Teleantioquia para la creación, desarrollo y conceptualización de campañas y estrategias comunicacionales.

- **$100.705** como saldo del convenio de asociación celebrado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y el FEIDEA para la ejecución del plan de bienestar laboral y de estímulos de los empleados del Instituto.

- **$46.621** correspondientes al contrato número 0144 de julio de 2018 celebrado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y el Metroparques para las actividades logísticas en marco de los procesos de capacitación para el cliente externo del Instituto.

Los pasivos del Instituto al cierre del 30 de noviembre de 2019 ascendieron a la suma de $1.454.106.422 con un crecimiento del 17.3 % con relación al mismo periodo del año anterior. El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a noviembre 30 de 2019 está compuesto así:

Descripción	Noviembre 2019	Participación
Depósitos y exigibilidades	1.271.583.494	87,4%
Operaciones de Financiamiento	72.872.028	5,0%
Cuentas por pagar	78.281.561	5,4%
Beneficios a empleados	25.151.274	1,7%
Otros pasivos	6.218.063	0,4%
Total Pasivo	**1.454.106.422**	**100,00%**

DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

Al 30 de noviembre los depósitos estaban distribuidos como se detalla a continuación:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
A la vista (1)	**539.722.653**	369.006.816
En administración (2)	**616.646.619**	554.575.338
A término (3)	**114.205.990**	126.702.812
Intereses por pagar depósitos a termino	**1.008.233**	845.791
Total	**1.271.583.494**	1.051.130.758

Este rubro se ha venido fortaleciendo, ya que las captaciones evidenciaron un crecimiento del 21% con relación a noviembre de 2018, 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.

(1) Los depósitos a la vista al 30 de noviembre de 2019 están conformados por:

TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP
Entidades	233.276.171	135	43.22%
Departamento	137.853.829	2	25.54%
Municipios	168.592.651	170	31.24%
Total general	**539.722.652**	**307**	**100,00%**

Son depósitos efectuados en la modalidad de disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF.

(2) Los recursos recibidos en administración están distribuidos como se muestra en la presente tabla:

TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP
Departamento	247.723.518	1	45,90%
Entidades	201.474.722	223	37,33%
Municipios	167.448.378	73	31,02%
Total general	**616.646.618**	**297**	**100,00%**

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA en conjunto con otras entidades realiza diferentes convenios con el fin de ejecutar proyectos mediante la recepción de recursos en administración. A continuación, se detalla la composición de estos recursos al 30 de noviembre de 2019:

Tipo de Entidad	Saldo
Departamento de Antioquia	247.723.518
Entidades departamentales	153.534.646
Entidades municipales	47.930.295
Municipio de Medellín	151.921.573
Municipios	15.526.804
INVIAS	8.379
SENA	1.402
Total	**616.646.618**

(3) La composición de los depósitos bajo la modalidad a término a noviembre 30 de 2019 se detalla a continuación:

TIPO DE CLIENTE	SALDO ACTUAL	N° CLIENTES	% PARTICIP
Departamento	0		-
Entidades	113.981.749	10	99,80%
Municipios	224.271	2	0,20%
Total general	**114.205.989**	**12**	**100,00%**

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).

La distribución de esta modalidad de captación al 30 de noviembre del año 2019 es:

Plazo	Saldo	Participación
Depósitos a término (mayores a 89 días)	105.838.633	95,56%

Depósitos a término (30 a 89 días)	4.090.329	3,69%
Depósitos a término (7 a 29 días)	827.618	0,75%
Total	**110.756.580**	**100,00%**

La siguiente tabla detalla la tasa promedio ponderada reconocida a cada modalidad depósitos durante del año 2019:

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero-19	2,27	5,01	3,33
Febrero-19	2,45	5,05	3,27
Marzo -19	2,47	5,05	3,23
Abril-19	2,63	5,07	3,18
Mayo-19	2,82	5,21	2,94
Junio-19	3,00	5,22	2,87
Julio – 19	2,91	5,22	3,08
Agosto – 19	2,68	5,18	2,98
Septiembre – 19	2,64	5,11	3,06
Octubre-19	2,55	5,05	3,04
Noviembre – 19	3,07	5,03	3,09

OPERACIONES DE BANCA

OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO INTERNO LARGO PLAZO-REDESCUENTO

Corresponde al pasivo tanto por capital como intereses originado en las operaciones de redescuento a través de la Financiera de Desarrollo Territorial – FINDETER.

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Saldo Capital	65.736.473	113.095.118
Intereses por pagar de los créditos obtenidos	264.717	326.255
Total	**66.001.190**	**113.421.453**

Dentro de este pasivo se encuentran la deuda con Findeter por 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. Durante el mes de octubre de 2019 se realizó un prepago a Findeter por valor $35.269.782 por concepto de pago recibido de Savia Salud en consecuencia al acuerdo de Punto Final, medida trascendental adoptada por el Gobierno para aliviar estructuralmente los problemas del sector salud, hacerlo sostenible y fortalecerlo, para que los colombianos tengan, cada vez más, mayor acceso y calidad en

los servicios, así como garantizar el financiamiento del sistema de salud y generando mayor liquidez al sector salud.

Durante el mes de noviembre Findeter desembolsó al IDEA el valor de $13.136.528, con una tasa de IBR y plazo 7 años con dos de gracia. Estos recursos fueron prestados por el IDEA al Departamento de Antioquia para ejecutar proyectos contemplados en el Plan de Desarrollo.

Las demás obligaciones tienen un plazo que se encuentra entre 6 y 8 años con tasas de DTF más algunos puntos, según negociación.

OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO EXTERNO LARGO PLAZO- CAF

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Saldo Capital	6.839.482	10.485.065
Intereses por pagar	31.356	96.094
Total	**6.870.838**	**10.581.159**

Corresponde al saldo del pasivo 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 establecida 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, por tal razón, entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, no se han realizado más desembolsos.

En el mes de marzo de 2019 se realizó el pago de la cuota nuero 14 por valor de $ 2.278.554 distribuido en $2.058.101 como abono a capital y $220.452 como intereses.
Durante septiembre de la vigencia 2019 se pagó la cuota numero 15 así: capital $2.199.261 e interés $ 206.038.

Las transacciones en moneda extranjera se efectúan de acuerdo con las normas legales vigentes y se registran a las tasas de cambio aplicables en la fecha de que ocurre. Los saldos denominados en moneda extranjera están expresados en pesos colombianos a las tasas representativas de cambio de: $3.522.48 al 30 de noviembre de 2019 y $3.240,02 al 30 de noviembre de 2018 por cada dólar (US$1).

CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de noviembre el saldo de esta cuenta comprendía:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Suscripción de acciones (1)	**29.462.717**	29.462.717
Proveedores IDEA (2)	**39.440.019**	4.800.297
Impuestos (3)	**352.038**	529.339
Acreedores (4)	**7.910.589**	401.613
Cuentas por pagar Depósitos recibidos de terceros (5)	**1.116.162**	91.926
Total	**78.281.561**	35.285.894

(1) este rubro está representado en su mayoría por la cuenta por pagar del reglamento número 15 emitido por Gen+ S.A E.S.P. Durante la vigencia 2018 se pagó el valor de $4.774.441, durante el 2019 no se realizaron pagos por este concepto, quedando pendiente de pagar de este reglamento el valor de $29.462.717.

(2) En este rubro se encuentran las obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA, siendo los más importantes: el retiro de la Lotería de Medellin por valor de $21.735.373 para pago de premios que aún no se han pagado y que al cierre de noviembre se está a la espera de instrucciones de esta entidad para su pago, además se encuentra en este rubro el desembolso de créditos por valor de $13.136.528 y 2.972.929 correspondientes al Departamento de Antioquia y el municipio de Rionegro que no pudieron ser pagados al 30 de noviembre.

(3) Los impuestos son: Retención en la fuente por $313.978, retención de Industria y Comercio $2.740 e Impuesto al valor agregado-IVA- $35.320. Estos valores se pagan a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN- y a los respectivos municipios en noviembre de 2019.

(4) Este valor está conformado principalmente por: $104.063. corresponden a las acreencias por seguridad social en salud y pensiones correspondiente a los descuentos a los empleados, porque lo correspondiente al IDEA. Se encuentra en este rubro el pasivo por concepto de Obligaciones Urbanísticas del proyecto Parque Manantiales por valor de $7.784.245. Dicha obligación con el Municipio de Envigado es de conformidad al acto Administrativo N° 7390 del 16 de agosto; este valor se encuentra en proceso de acuerdo de pago.

(5) Comprende los pagos causados en la administración de recursos por convenios.

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 30 de noviembre el saldo de este rubro lo conforma:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Pasivo por pensiones de jubilación (1)	**16.446.531**	4.172.304
Pasivo cuotas pensionales (1)	**4.676.765**	13.227.158
Total Pasivo Pensional	**21.123.297**	17.399.463
Prestaciones sociales a corto plazo (2)	**2.893.520**	2.881.945
Seguridad social a cargo empresa (3)	**188.096**	0
Prestaciones sociales a largo plazo (4)	**946.360**	537.593
Total Obligaciones Laborales	**25.151.274**	20.819.003

(1) Son los beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese y beneficios a los empleados a corto plazo) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la Entidad.

Planes de beneficio Post-empleo son acuerdos, formales o informales, en los que una entidad se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su periodo de empleo. Los planes de beneficio post – empleo se pueden clasificar como planes de aportaciones definidas o beneficios definidos, según la esencia económica que se derive de los principales términos y condiciones contenidos en ellos, son:

a) Aportes a los fondos de pensiones (planes de aportes definidos); y

b) Pasivo pensional (planes de beneficios definidos).

Estos son diferentes a los planes de aportaciones definidas. En los planes de beneficio definidos se tienen:

a) La obligación de la entidad consiste en suministrar los beneficios acordados a los empleados y anteriores; y tanto el riesgo actuarial (de que los beneficios tenga un costo mayor que el esperado) como el riesgo de inversión son asumidos, esencialmente, por la propia entidad. Si los resultados actuariales o de la inversión son peores de lo esperado, las obligaciones de la entidad pueden verse aumentadas.
b) El cálculo actuarial por pensiones corresponde a la suma necesaria y suficiente para atender el pago periódico (mensual) de las pensiones causadas con sus reajustes legales, las bonificaciones semestrales, las rentas de supervivencia del personal que se tuvo en cuenta para este cálculo.

El pasivo actuarial se 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., el cual representa el valor actual de la obligación distribuyendo el coste de las prestaciones entre los ejercicios en que se genera la obligación.

La tasa de descuento utilizada para el cálculo por pensiones de jubilación fue del 6,50%, 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 parir del comportamiento de los TES B en pesos al cote de diciembre 31 de 2017 consultadas en Infovalmer. Para el horizonte del estudio se estimó una tasa de 3.5%.

Para el pasivo de cuotas y bonos pensionales fueron tenidas en cuenta 215 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..... 6 personas
Bonos Prima media no transición..... 4 personas
Bonos prima media perdida de transición..... 6 personas
Bonos prima media retirados no transición ..... 143 personas
Bonos Tipo C Modalidad 2..... 1 personas

(2) Los beneficios corto plazo son los beneficios a los funcionarios (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los funcionarios han prestado sus servicios. Los valores fueron calculados con base en una estimación, que considera una metodología mediante la cual se calculan los beneficios a los empleados sobre los que el Instituto debería responder si se liquidaran todos los funcionarios a 30 de noviembre de 2019, cuantificando los días laborados durante el mes, los pagos no realizados en meses anteriores y el reconocimiento de derechos laborales por la prestación de los servicios de los empleados al final del periodo contable.

Los beneficios a corto plazo a los empleados comprenden partidas tales como las siguientes:

a) Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social;
b) Ausencias remuneradas a corto plazo (las ausencias remuneradas por enfermedad), cuando espere que tenga lugar dentro del periodo fiscal que se informa, cuando esta pase de 12 meses, se considerara beneficio a largo plazo.

El presente cuadro detalla los beneficios a corto plazo al que tienen derecho los empleados del Instituto:

PRESTACIÓN	DETALLE
Salario (*)	
Cesantías régimen anualizado	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 pagado en el mes de diciembre
Prima de vida cara	15 días de salario pago en febrero y agosto de cada año
Prima de servicios	15 días de salario pagado el 15 de julio de cada año
Bonificación al trabajo	15 días de salario pago en junio y diciembre de cada año
Bonificación por servicios prestados	35% del salario cada que cumpla un año de servicio

(*) Los salarios mensuales del personal directivo de la Gerencia oscilan entre $12.095 y $10.938. Los sueldos de los directores son de $ 7.727.

(3) la seguridad social a cargo de la empresa no tiene comparación con el año anterior, por la homologación de las cuentas del plan anterior a las NIIF, este rubro en 2018 estaba unido los descuentos a empleados y aporte del empleador, para la vigencia de 2019 este valor se separó, quedado en esta cuenta solo el aporte del empleado.

(4) La composición de los beneficios a empleados a largo plazo a 30 de noviembre de 2019 está asociado a obligaciones futuras para el pago de las cesantías retroactivas, las cuales se encuentran en poder del empleador durante toda la vigencia de la relación. Son retroactivas, por cuanto dicha prestación social, se paga al servidor público con base en el último salario devengado.

OTROS PASIVOS: Este rubro lo componen los siguientes conceptos:

RECAUDO A FAVOR DE TERCEROS

Al 30 de noviembre de este rubro comprendía:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Recaudos por clasificar (1)	**73.565**	52.304
Cobro Cartera Fondo del agua (2)	**2.413.514**	3.488.851
Otros (3)	**152.687**	1.399.380
Total	**2.639.767**	4.940.539

(1) Para el cierre del mes de noviembre de 2019, corresponde a las consignaciones pendientes por identificar por valor de $73.565, de las cuales los clientes no han

suministrado a la entidad información o copia de la consignación informado el concepto de la misma.

(2) Corresponde a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del "Convenio Fondo del Agua", celebrado con el Departamento de Antioquia.

(3) Valores correspondientes a deducciones 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 $28.174 y Estampillas departamentales por $124.513.

AVANCES Y ANTICIPOS

Corresponde al anticipo recibido por parte del Consorcio Pan de Azúcar por la compra del predio Pan de Azúcar ubicado en el Municipio de Sabaneta, los cuales fueron consignados como garantía de seriedad de la propuesta.

PROVISIONES

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

A continuación, se presenta la conciliación del valor de las provisiones al inicio y al final de la vigencia 2019:

Concepto	Valor
Saldo Inicial	1.074.297
Adiciones (1)	0
Reducciones	0
Pagos (2)	0
Saldo final	**1.074.297**

(1) Durante los once meses de la vigencia no se han realizado pagos por este concepto.

PATRIMONIO

Con el fin de revelar a los usuarios de la información la estructura del Patrimonio del Instituto, a continuación, se muestra el detalle de este para el 30 de noviembre 2019 y 2018:

DESCRPICION	2019	2018
Capital Fiscal	**98.525.299**	98.525.299
Reservas	**339.371.858**	342.689.097
Impactos por transición al nuevo marco regulación	**0**	39.377.326

Superávit por método participación patrimonial	**2.445.409**	-8.672.406
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	**-1.699.402**	-1.371.173
Resultados ejercicios anteriores	**58.111.663**	44.630.670
Excedentes del ejercicio 2018	**25.694.010**	11.523.826
Total	**522.448.838**	**526.702.639**

Para el año 2019 las cuentas del impacto por transición del 2018 pasaron a las cuentas de resultado de ejercicios anteriores, pero con igual detalle en la información.

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 septiembre 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 a 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)	54.322.974
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	DESCPRIPCION	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	DESCPRIPCION	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
0000000000004429a	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts2	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464
0000000000004429b	lote 2 san diego matrícula 001-0179958 10,000 mts2	20091216	33.397.070	11.843.394	21.553.676
N° ACTIVO EN SISTEMA	**DESCPRIPCION**	**FECHA DE COMPRA**	**VLR RAZONABLE PARA ESFA**	**VLR MARCO NORMATIVO PRECEDENTE**	**VRL REGISTRADO EN IMPACTO**
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 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.

Ganancias o pérdidas por aplicación del método de participación patrimonial: Al aplicar el método de participación al cierre del año 2018 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera un aumento en esta cuenta por valor de $11.117.816, detallado así:

Entidad	2019	2018	Variación
Fiducentral	**5.489.593**	5.203.989	285.604
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	- **12.004.175**	- 12.004.175	0
Generadora Santa Rita E.S. P	**469.494**		469.494
Gen +. S.A E.S. P	- **2.254.769**	- 2.143.590	-111.180
Renting de Antioquia S.A.S	**313.635**	347.434	-33.800
Hidroeléctrica del Río Arma S.A.S. E.S. P	- **8.781.391**	- 11.657.939	2.876.547
Valor + S.A.S	- **4.840**	924	-5.764
Teleantioquia	**3.250.033**	3.250.033	0
Frigoríficos Ganaderos de Colombia	**8.295.493**		8.295.493
Promotora Ferrocarril de Antioquia	- **652.558**	- 548	-652.010
Plaza Mayor Medellín Convenciones	**8.324.895**	8.331.465	-6.570
Total	**2.445.409**	- **8.672.407**	**11.117.816**

Ganancias o pérdidas por planes de Beneficios a los Empleados: Corresponde a la variación del cálculo actuarial producto de la actualización de este, para el cual fue contratado un perito actuarial por parte del Instituto, y fue realizado utilizando el método de la unidad de crédito proyectada.

CUENTAS DE ORDEN

Al 30 de noviembre el saldo de esta cuenta comprendía:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Deudoras		
Préstamos aprobados por desembolsar (1)	**384.932.696**	574.039.765
Litigios y demandas (2)	**169.627.915**	85.613.609
Interés por mora de créditos (3)	**53.826.974**	46.796.865
Interés corriente de créditos	**18.042.948**	20.152.043
Cuotas partes pensiones interés corriente (4)	**215.771**	208.936
Intereses normalización cartera	**1.407.923**	898.209
Activos totalmente depreciados y de control	**5.214.970**	4.197.619
Total Deudoras	**633.269.198**	**731.907.045**
Acreedoras		
Litigios y demandas	**160.634.408**	127.585.917
Bienes recibidos de terceros	**143.482**	143.482
Otras responsabilidades -SENA-(5)	**2.428.395**	2.428.395
Total Acreedoras	**163.206.285**	130.157.793

(1) Corresponde al valor aprobado por concepto de cartera de créditos y que al 30 de noviembre de 2019 aún no se habían desembolsado.

(2) En este rubro están registradas aquellas demandas a favor y en contra del Instituto y de las cuales aún no hay probabilidades de fallo a favor o en contra del IDEA y son registradas de acuerdo con el informe que los abogados externos e internos emiten.

(3) Se registran en cuentas de orden los intereses por los préstamos concedidos, a partir del momento en que se suspende la acusación en las cuentas de cartera, es decir, a partir del estado C.

(4) Este concepto lo conforman los intereses a favor del IDEA por concepto de cuotas partes de Cajanal por $215.771.

(5) Posible obligación con el SENA por convenios 0783 de septiembre 25 de 2009 y 0784 de octubre 2 de 2009 por valor de $2.000.000; y en este rubro también se encuentra registrado el valor de $428.395 por concepto de factura a nombre de la empresa Tenoevolucion, ya que el numeral quinto (5) de la cláusula cuarta del contrato 0283 del 18 de octubre de 2013, establece que el pago final del 15% se hará cuando se haya obtenido el acta de recibo definitivo y a satisfacción total del contrato, documentos que originan el registro de la obligación. En agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 05889-16 del 19 de septiembre de 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia. IDEA- declara el incumplimiento a este contrato.

ESTADO DE RESULTADOS

La composición de ingresos, costos, gastos, excedentes al 30 de noviembre de 2019, es la que se detalla en las siguientes revelaciones:

NOTA 14. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Créditos de cartera (1)	**73.565.664**	56.503.278
Valoración de portafolio y flujos futuros (2)	**13.956.381**	15.403.800
Rendimientos financieros	**6.979.600**	8.408.010
Comisiones	**959.819**	628.004
Total ingresos operacionales	**95.261.464**	80.943.092

El detalle de los ingresos por actividades ordinarias, al 31 de diciembre es:

(1) Los **intereses causados por los créditos** de cartera han aumentado en $16.862.386 lo que significa un crecimiento del 29,8% con relación al mismo periodo de la vigencia 2018.

DESCRPICION	2018	2017
Cifras expresadas en miles de pesos		
Fomento	**53.714.725**	40.250.784
Tesorería	**12.399.555**	6.581.284
Redescuento	**7.243.334**	9.652.703
Crédito CAF	**8.052**	18.507
Total Ingresos de Cartera	**73.365.664**	56.503.278

(2) En este rubro se registran los intereses de los siguientes convenios: Túnel de Oriente $10.179.571, Pandequeso 5 $279.192, PCH Juan Garcia $559.184 y Conectividad $1.734.101, Convenio PCH la cascada $2.326, Convenio Gensarit $85; así como también los intereses de las carteras colectivas por $1.201.153.

NOTA 15. COSTOS SERVICIOS FINANCIEROS

A noviembre 30 los costos en los cuales incurrió el IDEA fueron:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Intereses sobre depósitos y Exigibilidades (1)	**36.159.983**	29.574.928
Intereses Crédito Redescuento (2)	**4.445.777**	6.044.477
Interés Crédito CAF	**322.197**	391.958
Total	**40.927.957**	36.011.363

La totalidad de costos del Instituto están atadas a los cambios que sufren variables tales como: DTF, IPC y TRM.

(1) Corresponde a la causación de los intereses que son reconocidos a los recursos depositados en el Instituto bajo las diferentes modalidades de captación. La siguiente tabla ilustra la tasa promedio ponderada reconocida a los depósitos para cada uno de los meses del año 2019:

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero-19	2,27	5,01	3,33
Febrero-19	2,45	5,05	3,27
Marzo-19	2,47	5,05	3,23
Abril-19	2,63	5,07	3,18
Mayo-19	2,82	5,21	2,94
Junio-19	3	5,22	2,87
Julio-19	2,91	5,22	3,08
Agosto-19	2,68	5,18	2,98
Septiembre19	2,64	5,11	3,06
Octubre-19	2,55	5,05	3,04
Noviembre-19	3,07	5,03	3,09

(2) Este concepto está conformado por los intereses que se causan en las operaciones de redescuento a través de la Financiera de Desarrollo Territorial – FINDETER, donde se destaca que los mayores intereses corresponden a la operación de Savia Salud con en valor de $1.511.483 y Bonos de agua por valor de $2.842.023 valores causados entre el 01 de enero y 30 de noviembre de 2019, para un total de $4.353.505, lo que representa el 97,9% del total de la causación.

GASTOS OPERACIONALES

Al 30 de noviembre el saldo de esta cuenta lo conformaba:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Servicios personales		
Sueldos, salarios, prestaciones sociales (1)	**12.892.261**	13.883.485
Contribuciones imputadas (2)	**4.415.552**	2.967.560
Contribuciones efectivas (3)	**2.228.002**	2.112.694
Aportes sobre la nómina (4)	**440.995**	421.650
Total servicios personales	**19.976.812**	19.385.389

Generales		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (5)	**2.123.361**	2.517.928
Impuestos, contribuciones y tasas (6)	**2.315.768**	2.384.074
Comisiones, honorarios y servicios (7)	**1.167.202**	1.309.672
Mantenimiento (8)	**693.053**	860.630
Arrendamiento (9)	**890.054**	869.937
Vigilancia	**914.996**	836.543
Seguros	**662.245**	655.194
Intangibles	**342.880**	519.148
Atención Capacitación Cliente Externo	**234.110**	107.879
Servicios públicos	**491.714**	445.814
Servicios de aseo y cafetería	**297.669**	288.668
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones (10)	**88.451**	68.260
Materiales y suministros	**124.931**	71.952
Combustibles y lubricantes	**59.998**	68.596
Gastos legales	**104.131**	45.335
Comunicaciones y transporte	**20.559**	21.281
Otros		407.597
Total Generales	**10.531.123**	11.071.323
Total Gastos Operacionales	**30.507.934**	30.456.712

(1) Incluye: sueldos del personal ($7.929.469) horas extras y festivos ($83.718), prestaciones sociales ($3.443.654), remuneración de servicios técnicos ($365.853), capacitación, bienestar social y estímulos($882.352), viáticos y gastos de viaje ($183.079), gastos de representación ($4.136).

(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades ($47.199), pensiones de jubilación ($308.047), cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes ($4.060.307).

(3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada ($1.806.647) , así como también, aportes a caja de compensación ($352.727) y riesgos profesionales($68.628).

(4) Gastos por aportes parafiscales al Instituto Colombiano de Bienestar familiar ($264.582) y aportes la SENA ($176.413)

(5) Pertenece a gastos publicidad para la creación, desarrollo y conceptualización de campañas y estrategias comunicacionales derivadas del contrato celebrado con Teleantioquia.

(6) Los gastos más representativos corresponden a impuesto predial por bienes inmuebles propiedad del Instituto, pagados a: Municipio de Medellín ($630.70), Municipio la Pintada ($99.387), Municipio de Arboletes($52.023), Municipio de Sabaneta ($50.203),Municipio de Bello ($37.146), Municipio de Valparaíso ($20.742), Municipio San Juan de Urabá

($29.395), Municipio de Envigado ($7.950) , Municipio de Caucasia($3.145), Municipio de Argelia ($176) y Municipio de Amaga ($513).

Otros impuestos y contribuciones son: Cuota de Fiscalización pagada a la Contraloría General de Antioquia ($783.697), Impuesto de Industria y Comercio ($588.344) e impuesto de vehículos ($12.676).

(7) Los gastos más representativos han sido:

CONCEPTO	VALOR
Estudios Técnicos Universidad Digital - Empresa Desarrollo Urbano	528.088
Revisoría Fiscal- Amezquita	163.004
Honorarios Administración Plan de Bienestar- FEIDEA	108.912
Asesoría Jurídica- Fabian Marin Cortes	82.903
Encuestas cliente externo – Pascual Bravo	154.000
Calificación del Riesgo- FITCH	23.800
Hackeo ético	21.415
Honorarios Miembros de Junta Directiva	30.393
Banco de Desarrollo	15.000
Humana Virtus SAS	12.500
Acompañamiento audiencias proceso Tecnoevolución- Ernest &Young	10.948
Realización Calculo actuarial- Valor actuarial Henao & Henao	6.848
Realización Auditoria de Calidad- ICONTEC-	4.784
Asesoría Sistema de Información -Sistemas G&G	4.606

(8) Los principales gastos corresponden a:

CONCEPTO	VALOR
Mantenimiento del edificio del Ferrocarril-Fundación Ferrocarril de Antioquia	487.053
Mantenimiento de Jardines y zonas verdes bienes inmuebles IDEA- Empresa Asociativa de trabajo y envitodos	34.924
Mantenimiento Vehículos- Autoamerica y Autoamerica y Tuyonorte	11.777
Mantenimiento sistema de información Nomina- Xenco	19.098
Mantenimiento Sistemas de Bombeo – Servisepticos S.A.S	6.176
Otros	126.642
Mantenimiento Ascensores- Ascensores Schindler de Colombia	7.383

(9) Pagos por concepto de cuotas de administración de Centro Cívico de Antioquia Plaza de la Libertad P.H ($600.637), Arrendamiento sistema de información financiero y Documental ($263.815), Custodia de la Información. ($25.249) y otros menores $353.

(10) Pagos por concepto cuotas de afiliación a la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo – ALIDE ($47.527), Asoinfis ($39.735), El colombiano ($1.188)

DETERIORO, PROVISION Y DEPRECIACION

Al 30 de noviembre el saldo de esta cuenta comprendía:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Deterioro de deudores (1)	**6.444.367**	1.245.232
Deterioro Bienes inmuebles (2)	**4.009.867**	-
Depreciación	**1.311.826**	-
Total gasto provisión	**11.766.059**	1.245.232

(1) El deterioro de la cartera corresponde a partidas destinadas para absorber las pérdidas esperadas derivadas de la exposición crediticia de la entidad, y se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC), cuyo fin es subsanar los eventos de incumplimiento a los cuales se ve expuesto el Instituto.

Para la vigencia 2019 el deterioro este compuesto por un gasto del periodo que asciende a $6.444.367 el cual se genera en gran parte por los desembolsos realizados en la vigencia 2019, destacando a VINUS con un deterioro general por valor de $3.000, en el mes de noviembre se realizaron desembolsos por valor de $124.000 millones, impactando el deterioro en $1.240 millones, y PCH San José de la Montaña aumentó el deterioro en el año significativamente.

(2) Por deterioro de propiedades de inversión se genera deterioro de valor del lote de amaga por $1.577.711, y por terrenos y edificaciones se registró la suma de $ 2.4320.154, detallado así:

DESCRIPCION	VALOR EN LIBROS	VALOR AVALUO	DETERIORO DE VALOR
Inmueble ubicado en el municipio de Amaga con matricula 000MI-033-0008078	1.662.736	85.024	- 1.577.712
Sede del IDEA	30.887.982	28.455.828	- 2.432.154

OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre el saldo de esta cuenta estaba compuesto por:

DESCRPICION	2019	2018
Cifras expresadas en miles de pesos		
Intereses por venta de Inmuebles (1)	**1.796.073**	1.745.388
Intereses por créditos de vivienda a empleados	**312.437**	309.725
Intereses de mora créditos de vivienda	**7.114**	17.211
Intereses crédito de vehículo	**0**	5
Total otros ingresos financieros	**2.115.625**	2.072.330

(1) Corresponde a la causación de los intereses por $1.296.993 concepto de venta del Lote de San Diego a la empresa Constructora Capital y $499.079 por la Venta de lote de Sabaneta al Consorcio Pan de Azúcar.

DIFERENCIA EN CAMBIO

Al 30 de noviembre del año 2019 no hubo ingreso por este concepto, ya que el ajuste de la deuda con la con la Corporación Andina de Fomento CAF, hoy Banco de Desarrollo de América Latina, originó un gasto por el aumento de la tasa representativa del mercado.

INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS

Al 30 de noviembre los ingresos por arrendamientos fueron:

ENTIDAD	2019
Corpaul	1.177.523
Fundación Ferrocarril de Antioquia	409.289
Fundación Argos	180.014
Promotora Ferrocarril de Antioquia	131.883
Inversiones casa grande	144.618
Agencia para la Gestión del Paisaje, el patrimonio y las alianzas público-privadas	94.749
Grupo TX SAS	50.809
Valor+	41.449
ION	4.965
Total arrendamientos	**2.235.298**

INGRESOS DIVERSOS

Los ingresos diversos al 30 de noviembre 2019 ascienden a $19.557.194, detallados así:

1. Recuperación por deterioro de cartera el cual se originan por los pagos realizados durante la vigencia 2019 de los créditos de la operación de la FLA y que generaron gasto por deterioro en su desembolso en la vigencia 2018 cuya recuperación asciende a $6.581.321. También se incluye el reverso del deterioro de los pagarés número 15116 y 15117 a nombre de Empresas Públicas de Abejorral-EPA-, los cuales estaban deteriorados totalmente en su saldo a capital y cuya recuperación fue de $11.493.964, lo anterior producto de la dación en pago realizada en mayo de 2019 representadas en 17.220 acciones de la entidad Generadora La Cascada S.A.S E.S.P.
2. Recuperaciones por concepto de reintegro de recursos no ejecutados de convenios por $811.636. El principal corresponde al convenio 4600004311 de 2015 celebrado con el Departamento de Antioquia y la Universidad de Antioquia, donde esta última reintegró al IDEA en el mes de julio el valor de $799.910.

3. Reintegros realizados por Constructora Capital por concepto de Impuesto Predial del Lote de San Diego por $251.180.
4. Ingreso por recuperación de cuotas partes $100.006.
5. Reintegro realizado por Mapfre por $2.806 por buen manejo de pólizas de seguros.
6. Ingresos por recuperación de costos y gastos de: Valor más ($23.884), Reforestadora Industrial de Antioquia ($7.200), Origen Legal ($9.999), Viveka SAS ($190.400).

OTROS GASTOS - APORTES INTERINSTITUCIONALES

A noviembre 30 fue asignado de la siguiente manera:

CONCEPTO	2018	2017
Apoyo Municipios (1)	**982.000**	3.173.500
Proyecto Internet gratis a los municipios de Antioquia (2)	-	2.879.894
Fundación Antioquia le canta a Colombia	-	75.000
Instituto de Cultura Ordenanza	**291.185**	354.200
Apoyo Escuela de Ciclismo Orgullo Paisa	**350.000**	315.000
Apoyo otras entidades (3)	-	73.000
Sociedad colombiana de orquideas	**50.000**	0
Liga de ciclismo de Antioquia	-	106.000
Fundación Prolirica	**50.000**	0
Contribución Indeportes ordenanza 25E	-	708.400
Total	**1.745.186**	7.684.994

(1) Corresponde a la entrega de recursos a los municipios del Departamento de Antioquia, con el propósito de apoyar en las actividades culturales, artísticas, sociales, deportivas, entre otras.

(2) El objetivo principal del proyecto era brindar una conexión a Internet inalámbrica en los parques de 115 municipios que se encuentran fuera del área metropolitana, así como una conexión por cable a los edificios de la administración municipal con el fin de apoyar la ejecución de programa gobierno en línea.

(3) Entre el 01 de enero y 30 de noviembre de 2018 el IDEA se vinculó con diferentes entidades sin ánimo de lucro para participar y apoyar actividades generadoras de calidad de vida, a través de la creación de espacios culturales, artísticos y deportivos.

OTRAS SUBVENCIONES

Corresponde a gasto por concepto de Obligaciones Urbanísticas del Proyecto Parque Manantiales por valor de $7.784.245, las cuales se deben cancelar al Municipio de Envigado. Dicha obligación es de conformidad al acto Administrativo N° 7390 del 16 de agosto, este valor se encuentra en proceso de acuerdo de pago.

PERDIDA POR BAJA DE ACTIVOS

Para noviembre 30 de 2019, este rubro lo constituye los intereses de los créditos a nombre de Municipio de Támesis ($50.110) y Municipio de Cisneros ($99.490).

También se encuentra el gasto en pérdida por baja de activos en el año 2019 corresponde a registros contables de hechos económicos derivados al robo de celulares con placas 11170 a cargo de la funcionaria Maribel Aristizabal Cardona y el activo con placa 11167 a cargo del funcionario Luis Fernando Guerra Trespalacios.

INDICADORES ECONOMICOS

Indicadores de Capital	Formula	Noviembre 2019	Noviembre 2018
Apalancamiento	Total Pasivo / Total Patrimonio	278,3%	235,3%
Nivel de Endeudamiento	Total Pasivo / Total Activo	73,6%	70,2%
Patrimonio Técnico		482.989.980	540.471.174
Índice de Solvencia	Total patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	27,2%	36,5%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	**Formula**		
Eficiencia Operacional	Total Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	32,0%	37,6%
Cubrimiento Financiero	Total Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	55,8%	63,7%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	56,1%	67,8%
Indicadores de Rentabilidad	**Formula**		
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	1,3%	0,65%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	4,9%	2,2%
Rentabilidad de la Cartera	Ingresos Netos de Intereses / Cartera	7,4%	7,6%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera/ Costo de servicios	32.437.707	20.491.914
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	25,0%	17,9%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	12,7%	14,8%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	27,0%	14,2%

Certificación de los Estados Financieros

Los suscritos, Representante Legal y Contador Público del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

Que los saldos de los estados financieros del Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA, al 30 de noviembre de 2019 y 2018, han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad, los cuales se elaboraron conforme al Régimen de Contabilidad Pública, establecido por la Contaduría General de la Nación.

Que la información revelada refleja en forma fidedigna la situación financiera, económica, social y ambiental del Instituto, además que se han verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros, principalmente las referidas a que:

- Existencia: Los activos y pasivos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA, existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el año.
- Integridad: Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
- Derechos y obligaciones: Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, obtenidos o a cargo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA, en la fecha de corte.
- Valuación: Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.
- Presentación y revelación: Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Liz Margaret Alvarez Calderón
Representante Legal

Adriana Gutiérrez Morales
Contador Público
Tarjeta Profesional 82060–T