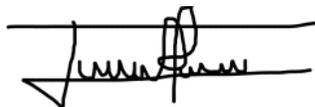


**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"**  
**ESTADO DE RESULTADOS SEPARADO**  
**Enero 01 a septiembre 30 de 2021 y 2020**  
(Cifras en miles de pesos)

	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Variación \$</b>	<b>Variación %</b>
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>65.730.739</b>	<b>75.380.950</b>	<b>(9.650.211)</b>	<b>-12,8%</b>
Fomento	37.684.565	44.491.467	-6.806.903	-15,3%
Tesorería	649.490	8.673.961	-8.024.470	-92,5%
Redescuento	3.495.371	4.080.866	-585.495	-14,3%
Descuento de facturas	32.541	62.690	-30.149	-48,1%
Crédito CAF	7.720.375	707.261	7.013.115	991,6%
Comisiones y rendimientos financieros depósitos en a	713.648	531.516	182.132	34,3%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	7.407.602	6.278.466	1.129.136	18,0%
Flujos Futuros	8.027.147	10.554.725	-2.527.578	-23,9%
<b>Costo de los servicios financieros</b>	<b>(12.956.885)</b>	<b>(28.486.484)</b>	<b>-15.529.599</b>	<b>-54,5%</b>
Int sobre depósitos y exig	(10.885.895)	(25.733.664)	-14.847.769	-57,7%
Int Crédito CAF	(38.372)	(144.455)	-106.083	-73,4%
Int crédito Redescuento	(2.032.618)	(2.608.366)	-575.747	-22,1%
<b>Excedente bruto por servicios financieros</b>	<b>52.773.854</b>	<b>46.894.466</b>	<b>5.879.388</b>	<b>12,5%</b>
Gastos operacionales de admón.				
Servicios personales	(15.468.661)	(14.073.256)	1.395.405	9,9%
Generales	(9.451.908)	(7.243.947)	2.207.961	30,5%
	<b>(24.920.569)</b>	<b>(21.317.203)</b>	<b>3.603.367</b>	<b>16,9%</b>
<b>Excedente operacional antes de deterioro, depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>27.853.285</b>	<b>25.577.264</b>	<b>2.276.021</b>	<b>8,9%</b>
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones				
Deterioro Prestamos Concedidos	(2.718.202)	(2.410.055)	308.147	12,8%
Depreciación	(1.326.243)	(975.481)	350.761	0,0%
Amortización	(418.894)	-	418.894	42,9%
	<b>(4.463.338)</b>	<b>(3.385.536)</b>	<b>1.077.802</b>	<b>31,8%</b>
<b>Déficit/Excedente operacional</b>	<b>23.389.947</b>	<b>22.191.727</b>	<b>1.198.219</b>	<b>5,4%</b>
<b>Otros Ingresos</b>				
Financieros	431.940	1.013.686	-581.746	-57,4%
Dividendos	123	197	-74	-37,7%
Utilidad por venta de activos	0	166.253	-166.253	-100,0%
Ajuste de ejercicios anteriores	0	1	-1	-100,0%
Arrendamientos	1.706.333	1.425.391	280.942	19,7%
Diversos	12.252.119	5.159.921	7.092.198	137,4%
	<b>14.390.515</b>	<b>7.765.449</b>	<b>6.625.066</b>	<b>85,3%</b>
<b>Otros Gastos</b>				
Financieros	(1.680)	(7.832)	-6.151	-78,5%
Diferencia en cambio	(134.104)	(1.055.471)	-921.366	-87,3%
Aportes Interinstitucionales	(1.723.499)	(301.795)	1.421.704	471,1%
Otras subvenciones urbanísticas	-	(267.495)	-267.495	-100,0%
Multas y Sanciones	(120.000)	-	120.000	0,0%
Perdida por Baja de activos	(9.454.998)	-	9.454.998	0,0%
Diversos	(292.120)	(90.162)	201.959	224,0%
	<b>(11.726.402)</b>	<b>(1.722.752)</b>	<b>10.003.650</b>	<b>580,68%</b>
<b>Déficit/Excedente neto</b>	<b>26.054.059</b>	<b>28.234.422</b>	<b>-2.180.362</b>	<b>-7,7%</b>



**JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN**  
Gerente General  
C.C 8.029.376



**JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ**  
Subgerente Financiero  
C.C 71.222.928



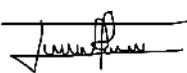
**EVÉNIDE BLANDÓN VÉLEZ**  
Directora Contabilidad  
C.C 43.750.871  
TP-120231-T



**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO**  
**A 30 de Septiembre 2021 y 2020**  
 (Cifras en miles de pesos)

	2021	2020	Variación \$	Variación %
<b>ACTIVO</b>				
<b>Efectivo y Equivalentes al efectivo</b>	<b>545.084.286</b>	<b>384.848.107</b>	<b>160.236.179</b>	<b>41,6%</b>
Caja	1.817	1.756	61	3,5%
Depósitos en instituciones financieras	394.845.185	179.798.785	215.046.400	119,6%
Inversiones equivalentes al efectivo	150.237.284	205.047.566	-54.810.282	-26,7%
Efectivo de Uso restringido	0	0	0	0,0%
<b>Inversiones Patrimoniales</b>	<b>281.080.694</b>	<b>285.217.983</b>	<b>-4.137.288</b>	<b>-1,5%</b>
Administración de liquidez en títulos	0	0	0	0,0%
En entidades asociadas y al costo	60.323.054	66.947.026	-6.623.972	-9,9%
En entidades controladas	220.757.641	218.548.331	2.209.309	1,0%
En entidades en liquidación	0	0	0	0,0%
Menos: Deterioro	0	-277.375	277.375	-100,0%
<b>Cuentas y Prestamos por cobrar</b>	<b>1.038.426.154</b>	<b>1.141.485.971</b>	<b>-103.059.817</b>	<b>-9,0%</b>
<b>Préstamos de Fomento y Desarrollo</b>	<b>816.419.105</b>	<b>910.563.664</b>	<b>-94.144.558</b>	<b>-10,3%</b>
Fomento	747.029.609	765.151.205	-18.121.596	-2,4%
Tesorería	24.846.947	95.904.865	-71.057.918	-74,1%
Redescuento	92.887.820	96.928.284	-4.040.463	-4,2%
Descuento de Actas	870.146	902.060	-31.914	-3,5%
Crédito fondo del agua	1.215.438	1.732.971	-517.533	-29,9%
Crédito CAF	19.411.064	19.870.998	-459.934	-2,3%
Rendimientos prestamos concedidos	10.882.686	13.746.778	-2.864.092	-20,8%
Menos: Deterioro de cartera	-80.724.604	-83.673.497	2.948.892	-3,5%
Operaciones a futuro	207.690.367	205.920.764	1.769.603	0,9%
Créditos a empleados y Exempleados	8.631.964	10.133.432	-1.501.469	-14,8%
Rendimientos prestamos Exempleados	7.938	8.740	-802	-9,2%
Cuentas por cobrar	6.084.300	15.359.411	-9.275.111	-60,4%
Menos: Deterioro otros deudores	-407.520	-500.041	92.521	-18,5%
<b>Propiedades de Inversión, planta y equipo</b>	<b>272.276.472</b>	<b>252.926.518</b>	<b>19.349.954</b>	<b>7,7%</b>
<b>Inventarios</b>	<b>11.747.920</b>	<b>11.747.920</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>20.348.097</b>	<b>24.128.086</b>	<b>-3.779.989</b>	<b>-15,7%</b>
Intangibles	1.880.133	1.044.352	835.781	80,0%
Recursos entregados en Admón.	17.705.573	22.367.695	-4.662.122	-20,8%
Avances y anticipos entregados	1.046	1.845	-799	-43,3%
Otros	761.344	714.194	47.151	6,6%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2.168.963.623</b>	<b>2.100.354.584</b>	<b>68.609.039</b>	<b>3,3%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>Depósitos y exigibilidades</b>	<b>1.497.693.987</b>	<b>1.425.075.299</b>	<b>72.618.688</b>	<b>5,1%</b>
A la vista	589.031.655	455.134.932	133.896.723	29,4%
A término	145.612.931	300.974.180	-155.361.249	-51,6%
Int por pagar Dep a termino	456.759	2.499.649	-2.042.890	-81,7%
En administración	762.592.642	666.466.538	96.126.104	14,4%
<b>Operaciones de Financiamiento</b>	<b>92.073.568</b>	<b>98.831.719</b>	<b>-6.758.151</b>	<b>-6,8%</b>
Créditos de tesorería	0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento	92.073.568	96.317.927	-4.244.359	-4,4%
Crédito CAF	0	2.513.792	-2.513.792	-100,0%
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>2.991.992</b>	<b>4.129.023</b>	<b>-1.137.031</b>	<b>-27,5%</b>
<b>Beneficios a empleados</b>	<b>26.544.173</b>	<b>27.729.737</b>	<b>-1.185.564</b>	<b>-4,3%</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>16.184.992</b>	<b>11.108.893</b>	<b>5.076.099</b>	<b>45,7%</b>
Recaudos a favor de terceros	3.633.611	3.855.581	-221.970	-5,8%
Avances y Anticipos recibidos	7.512.000	5.008.000	2.504.000	50,0%
Ingresos diferidos	0	0	0	0,0%
Provisión para Litigios y Diversas	5.039.380	2.245.312	2.794.069	124,4%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.635.488.711</b>	<b>1.566.874.669</b>	<b>68.614.042</b>	<b>4,4%</b>
<b>PATRIMONIO (Ver estado adjunto)</b>	<b>533.474.912</b>	<b>533.479.915</b>	<b>-5.003</b>	<b>-0,0009%</b>
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas	358.363.083	350.102.243	8.260.840	2,4%
Impactos por transición al nuevo marco regulac	0	0	0	0,0%
Superávit por met participación patrim	-4.605.425	1.777.212	-6.382.638	-359,1%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-2.356.038	-3.123.664	767.626	-24,6%
Resultados ejercicios anteriores	57.493.933	57.964.403	-470.469	-0,8%
Excedentes del ejercicio	26.054.059	28.234.422	-2.180.362	-7,7%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.168.963.623</b>	<b>2.100.354.584</b>	<b>68.609.039</b>	<b>3,3%</b>

  
**JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN**  
 Gerente General  
 C.C 8.029.376

  
**JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ**  
 Subgerente Financiero  
 C.C 71.222.928

  
**EVENIDE BLANDON VELEZ**  
 Directora Contabilidad  
 C.C 43.750.871  
 TP-120231-T



**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO SEPARADO**  
**Septiembre 01 a 30 de 2021-2020**  
 (Cifras en miles de pesos)

	2021 9	2020 9	Variación \$	Variación %
<b>INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>				
Depósitos a la Vista	95.527.145	59.339.349	36.187.796	61,0%
Depósitos Recursos en Administración	8.423.480	48.281.366	-39.857.887	-82,6%
Depósitos a Término	70.657.954	41.180.178	29.477.776	71,6%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	18.504.431	21.687.629	-3.183.198	-14,7%
Recaudo por arrendamientos	175.492	142.539	32.952	23,1%
Recaudo por operaciones a futuro (peajes)	0	150.150	-150.150	-100,0%
Rendimientos Financieros	1.196.734	380.760	815.974	214,3%
Otros ingresos de caja y bancos	89.746	38.755	50.991	131,6%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-105.333.550	-83.244.751	-22.088.800	26,5%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-29.424.804	-40.687.037	11.262.232	-27,7%
Retiros y pagos depósitos a término	-82.765.008	-41.180.178	-41.584.830	101,0%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-27.335.898	-4.192.340	-23.143.557	552,0%
Consignaciones pendientes por identificar	0	0	0	0,0%
Pagos a Proveedores	-1.092.426	-1.384.821	292.396	-21,1%
Gastos Generales	-1.164.404	-1.047.202	-117.201	11,2%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-3.630.529	-4.395.000	764.471	-17,4%
Gastos Financieros	0	-84	84	-100,0%
Otros gastos de operación	-426.679	-323.810	-102.869	31,8%
<b>TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN</b>	<b>-56.598.315</b>	<b>-5.254.497</b>	<b>-51.343.819</b>	<b>977,1%</b>
Capitalización Inversiones	-247.690	0	-247.690	0,0%
Inversión Flujos futuros	0	-814.518	814.518	-100,0%
Repartición de utilidades	0	0	0	0,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	614.086	-614.086	-100,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	837.685	166.253	671.431	403,9%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
<b>TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN</b>	<b>589.995</b>	<b>-34.179</b>	<b>624.174</b>	<b>0,0%</b>
<b>FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN</b>	<b>-56.008.321</b>	<b>-5.288.676</b>	<b>-50.719.645</b>	<b>959,0%</b>
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	4.481.928	700.000	3.781.928	540,3%
Pagos Findeter	-1.758.587	-1.476.179	-282.408	19,1%
Pagos CAF	0	-2.506.476	2.506.476	-100,0%
<b>TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN</b>	<b>2.723.341</b>	<b>-3.282.655</b>	<b>6.005.996</b>	<b>-183,0%</b>
<b>FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>-53.284.980</b>	<b>-8.571.331</b>	<b>-44.713.649</b>	<b>521,7%</b>
<b>FLUJO NETO DEL PERIODO</b>	<b>-53.284.980</b>	<b>-8.571.331</b>	<b>-44.713.649</b>	<b>521,7%</b>
<b>MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS</b>	<b>598.367.449</b>	<b>393.417.682</b>	<b>204.949.767</b>	<b>52,1%</b>
<b>SALDO FINAL DEPÓSITOS EN INST FINANCIERAS</b>	<b>545.082.469</b>	<b>384.846.351</b>	<b>160.236.118</b>	<b>41,6%</b>

**JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN**  
Gerente General  
C.C 8.029.376

**JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ**  
Subgerente Financiero  
C.C 71.222.928

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

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



**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO**  
**A septiembre 30 de 2021 y 2020**  
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a septiembre 30 de 2020	533.479.915
Variaciones Patrimoniales	-5.003
<b>Saldo del Patrimonio a septiembre 30 de 2021</b>	<b>533.474.912</b>

<b>Detalle de las variaciones patrimoniales</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>6.968.743</b>
<b>Incrementos</b>	<b>437.305.650</b>	<b>431.104.533</b>	<b>6.201.117</b>
Resultados ejercicios anteriores	57.493.933	79.069.902	-21.575.968
Reservas	358.363.083	328.996.744	29.366.339
Superávit por met participación patrim	-4.605.425	1.777.212	-6.382.638
Déficit /Excedentes del ejercicio	26.054.059	21.260.676	4.793.384
<b>Disminuciones</b>	<b>-2.356.038</b>	<b>-3.123.664</b>	<b>767.626</b>
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-2.356.038	-3.123.664	767.626
<b>Partidas sin variación</b>	<b>98.525.299</b>	<b>98.525.299</b>	<b>0</b>
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0

**JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN**  
Gerente General  
C.C 8.029.376

**JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ**  
Subgerente Financiero  
C.C 71.222.928

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

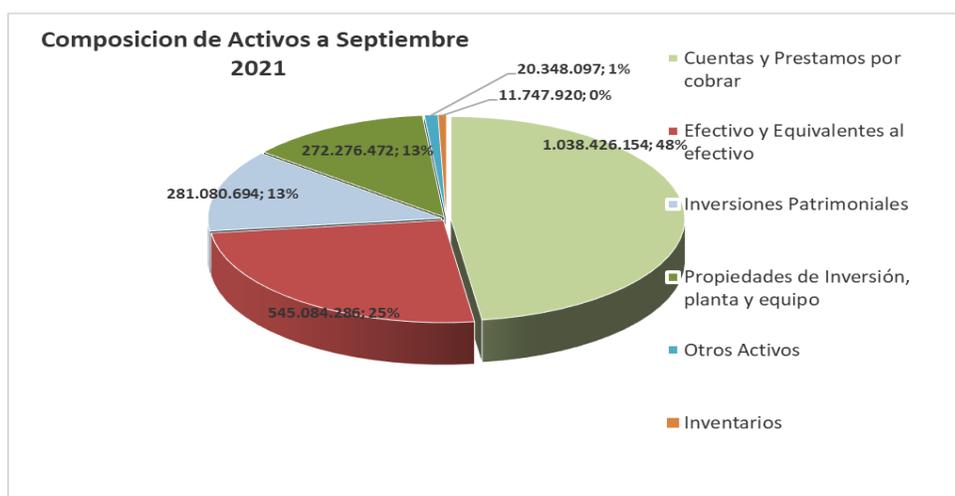
El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014.

## Explicación de los Estados Financieros a septiembre 30 de 2021 Cifras expresadas en miles de pesos

**Activo:** Al cierre del 30 de septiembre de 2021 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$2.168.963.623, con un aumento del 3,3% con relación al mismo periodo del año anterior.

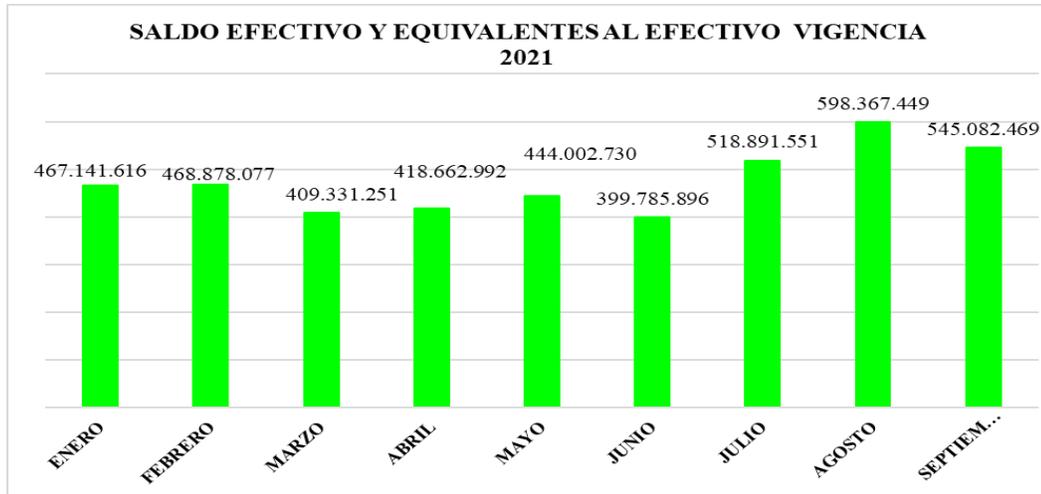
El total de los activos al 30 de septiembre de 2021 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2021	2020	Variación (\$)
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.038.426.154	1.141.485.971	-103.059.817
Efectivo y Equivalentes al efectivo	545.084.286	384.848.107	160.236.179
Inversiones Patrimoniales	281.080.694	285.217.983	-4.137.288
Propiedades de Inversión, planta y equipo	272.276.472	252.926.518	19.349.954
Otros Activos	20.348.097	24.128.086	-3.779.989
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0
<b>Total, activos</b>	<b>2.168.963.623</b>	<b>2.100.354.584</b>	<b>68.609.039</b>

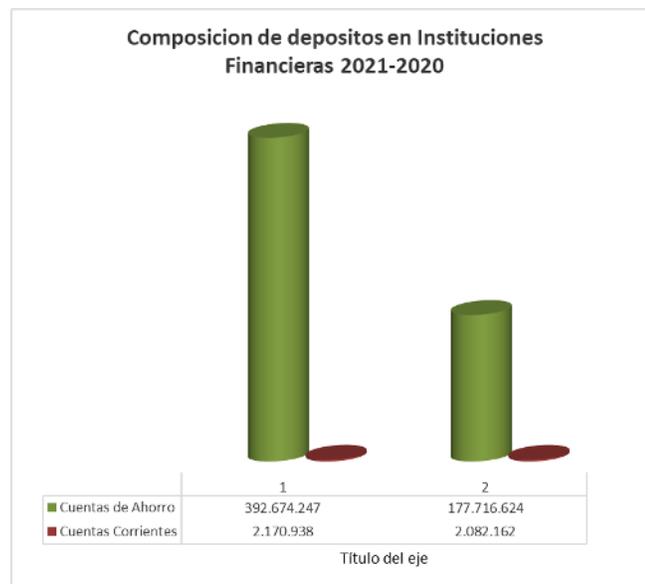


- Efectivo y equivalentes al efectivo:** Al realizar un comparativo con corte a septiembre de 2021 y 2020, se observa un saldo en este rubro de \$545.084.286 con un aumento del 41.6% frente a septiembre de 2020. Gracias al aumento los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una adecuada capacidad de respuesta frente a sus depósitos, pues el nivel de activos líquidos permite minimizar el riesgo de exigibilidad de corto plazo.

A continuación, se muestra el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo durante la vigencia 2021:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de septiembre 2021 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$2.170.938 y en cuentas de ahorro a \$392.674.247.



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

Entidad	Saldo	Participación
Colpatria	200.858	50,87%
Popular	97.798	24,77%
BBVA	58.601	14,84%
Falabella	15.169	3,84%
CorpBanca	5.484	1,39%
Finandina	4.930	1,25%
Banco W	4.003	1,01%
Davivienda	3.028	0,77%
Occidente	2.958	0,75%
Bancolombia	1.455	0,37%
Sudameris	467	0,12%
Agrario	92	0,02%
Bogotá	1	0,00%
<b>Totales</b>	<b>394.845</b>	<b>100%</b>

Los rendimientos financieros que generaron las cuentas en las entidades bancarias durante el mes de septiembre de 2021 ascendieron a \$695.071 con una tasa promedio ponderada del 2.00%.

La tasa promedio ponderada reconocida por las diferentes entidades bancarias a los recursos que el IDEA tuvo depositados durante la vigencia 2021 y 2020 es la siguiente:

Periodo	Tasa	
	2021	2020
Enero	2,07	4,86
Febrero	1,88	4,63
Marzo	2,03	4,63
Abril	2,00	4,51
Mayo	1,96	4,43
Junio	1,95	4,07
Julio	1,99	3,44
Agosto	2,00	3,00
Septiembre	2,00	2,82

En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$1.959.780 distribuidas así:

Tipo De Inversión	Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa Promedio Ponderado	% De Part	Saldo
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	1.03%	0.58%	221.072

Tipo De Inversión	Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa Promedio Ponderado	% De Part	Saldo
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	0.43%	1,23%	5.537
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	1.03%	0,58%	2.991
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	0.36%	0,77%	6.742
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	901.346.166	FONDO ABIERTO 1525 FC2 FIDUCEN	1.20%	0,77%	1.723.438
<b>Total</b>							<b>1.959.780</b>

Los rendimientos de esta inversión generaron una utilidad durante el mes de septiembre de \$ 1.763.

En el rubro del efectivo se encuentran también las **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en CDTs, los cuales ascienden a \$148.278.504, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)	tasa promedio ponderado
Finandina	10.046.563	2,70%
Bancoomeva	24.410.924	2,85%
Falabella	29.150.855	2,53%
Banco Popular	79.639.146	2,77%
Banco W	5.030.017	3,25%
<b>Totales</b>	<b>148.277.504</b>	<b>2,74%</b>

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de septiembre de \$356.529

**2. Inversiones Patrimoniales:** están representadas en inversiones en asociadas, al costo, controladas y en liquidación, de conformidad con la Resolución 414 de 2014 expedida por la Contaduría General de la Nación. En la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 30 de septiembre.

de 2021 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$33.767.559, Plaza Mayor \$13.337.030, Teleantioquia \$9.451.756, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$2.146.085 a esta entidad se le realizó una capitalización por valor de **\$333.072** los cuales se utilizarán para completar los montos

requeridos en atender el funcionamiento y los gastos de inversión de la vigencia, incluyendo la terminación de estudios técnicos para la ejecución del proyecto revivir el ferrocarril de Antioquia. Las inversiones **al costo** las conforman: Reforestadora Industrial de Antioquia \$1.295.000, Dann Regional S. A \$311.340, Metro Plus S.A \$12.452 y Edatel S.A \$1.832.

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales aumentaron alrededor de un 1.0% frente al mismo periodo del año 2020, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2020 del método de participación patrimonial, la repartición de utilidades de la empresa fiduciaria central del año 2018 y la capitalización a la empresa Hidroeléctrica del Rio arma. El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$47.126.561, Hidroeléctrica del Rio Arma \$79.415.558, a esta entidad se le entrego el valor de **\$852.145** destinada para cubrir el presupuesto del año 2021, también para atender los compromisos adquiridos con diversas autoridades y los mantenimientos de la licencia del proyecto ,Hidro Ituango \$25.627.249, Fiduciaria Central \$19.532.075, Renting de Antioquia \$17.599.653, Valor + S.A.S \$9.056.873, Generadora Santa Rita \$5.518.635 y Generadora la Cascada \$16.881.036.



**3. Cuentas y prestamos por cobrar:** este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de septiembre de 2021 este rubro ascendió a \$1.038.426.154; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 47.88%, y en el cual se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito que maneja el Instituto en el desarrollo de sus actividades principales.

El saldo a septiembre de 2021 de la **cartera de créditos** ascendió a \$891.199.138, con una variación de \$94.729.718, que equivale a una disminución del 9.61% con relación al cierre de septiembre de 2020. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos suman el valor de \$10.890.624, el deterioro de la cartera de créditos ascendió a \$75.450.202 y el deterioro de los

intereses calculados hasta septiembre 30 del 2021 teniendo en cuenta el mismo criterio del cálculo del deterioro del capital según la oficina de riesgos ascendió a 5.274.401.

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

<b>Cartera Por Altura De Mora-septiembre 2021</b>		
<b>calificación.</b>	<b>Saldo Capital</b>	<b>Porcentaje</b>
A	865.351.940	97,10%
B	0	0%
C	23.653	0,00%
D	8.153.211	0,91%
E	17.670.333	1,98%
<b>Total, general</b>	<b>891.199.138</b>	<b>100,00%</b>

La composición por cliente de la cartera de créditos al cierre de septiembre de 2021 es:

<b>Cartera Por Tipo De Cliente -septiembre 2021</b>		
<b>Tipo De Cliente</b>	<b>Saldo Capital</b>	<b>Porcentaje</b>
Entidades Privadas	390.262.961	43,79%
Entidades Publicas	134.319.384	15,07%
Exempleado	4.938.114	0,55%
Municipios De Antioquia	352.941.043	39,60%
Municipios Fuera De Antioquia	8.737.637	0,98%
<b>Total, general</b>	<b>891.199.138</b>	<b>100,00%</b>

La tasa promedio ponderada de la colocación de créditos fue:

<b>Periodo</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Enero	7,94	8,80
Febrero	7,99	8,80
Marzo	7,11	8,60
Abril	7,25	8,60
Mayo	7,51	8,60
Junio	7,33	8,11
Julio	5,78	7,63
Agosto	5,55	7,21
Septiembre	5,78	6,90

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- determina la necesidad de implementar acciones encaminadas a la recuperación de la cartera clasificada en D y E, a través de la creación

de un incentivo transitorio para el pago de las obligaciones en mora, con el fin de obtener el pago de dichas obligaciones y propender por su normalización.

Por lo anterior, el Instituto estableció el programa de Normalización de Cartera, el cual está aprobado por la Honorable Junta Directiva mediante la Resolución número 0011-17 del 13 de diciembre de 2017, bajo los siguientes términos:

- Mecanismo transitorio y excepcional, el cual tiene por objeto propender por la defensa y eficiencia en la recuperación del capital e intereses corrientes de la cartera clasificada como riesgo de crediticio “D” y “E”.
- Aplica para los clientes que se encuentren, al 30 de noviembre de 2017 con calificación “D” y “E”.
- Aplica para los clientes que presenten manifestación escrita, clara e inequívoca de voluntad de pago, que demuestren efectivamente el origen de los recursos con los que cumplirá las obligaciones presentes y futuras.
- Pueden acceder a este programa los deudores con cartera castigada y aquellos respecto de los cuales exista acción judicial en curso interpuesta por el Instituto.
- El proceso se realizará una vez por obligación y se aplica únicamente a solicitud del deudor o su representante legal o apoderado.
- La aplicación del programa de Normalización de cartera en ningún caso dará lugar de devolución de dinero.
- Los beneficiarios del programa están sujetos a la condición de cumplimiento en los pagos acordados.
- El deudor que presente información o documentación falsa, actué de mala fe o cometa cualquier delito en contra del patrimonio institucional, no será beneficiario del programa, sin perjuicio de las acciones legales a que haya lugar.
- Para acceder al programa, el deudor deberá diligenciar y suscribir toda la documentación requerida por el Instituto.

El **Deterioro de Cartera** al 30 de septiembre de 2021 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje
A	7.985.151	10,58%
B	297.806	0,39%
C	4.967	0,01%
D	9.775.721	12,96%
E	57.386.558	76,06%
<b>Total, general</b>	<b>75.450.203</b>	<b>100,00%</b>

El **Deterioro de intereses corrientes y moratorios en cuentas por cobrar** al 30 de septiembre de 2021 se muestra en la siguiente tabla:

Riesgo Calificación	Cliente	Suma de Interés corriente	Suma de Intereses moratorio	Tarifa	Valor provisión Intereses Corriente	Valor provisión Intereses Mora
B	Municipio De Santa Lucia-Atlántico	1.605	-	2%	32	-
B	Clínica Pajonal Limitada	5.059	-	2%	101	-
B	Municipio De Fredonia	181	-	2%	4	-
B	Municipio De El Penol	4.761	-	2%	95	-
B	Municipio De Zaragoza	2.842	-	2%	57	-
B	Municipio De Abriaquí	198	-	2%	4	-
B	Municipio De Liborina	5.230	-	2%	105	-
B	Municipio De San Pedro De Urabá	4.791	-	2%	96	-
B	Municipio De Puerto Triunfo	15.851	-	2%	317	-
B	Fundación Soma	2.384	-	2%	48	-
C	Patino Aristizabal Hernando Fabio	162	23	21%	34	5
D	Fideicomisos - Fiduciaria Central	564.074	4.775	51%	-	-
D	Municipio De Caramanta	4.424	0	51%	2.256	0
D	Municipio De Taraza	7.993	-	51%	4.076	-
D	Municipio De Nechi	12.335	-	51%	6.291	-
D	Energía Limpia Y Sostenible S.A. Esp	115.648	-	51%	58.981	-
E	Municipio De Manati-Atlantico	34.556	1.373	100%	34.556	1.373
E	Municipio De Margarita-Bolívar	12.698	6.376	100%	12.698	6.376
E	Municipio De San Bernardo Del Viento-Cordoba	141.698	39.587	100%	141.698	39.587
E	Corporación Educativa De Caldas Antioquia Ciro Men	5.850	4.087	100%	5.850	4.087
E	Ballet Folclórico De Antioquia	31.530	2.697	100%	31.530	2.697
E	Municipio De Regidor -Bolívar	55.064	4.227	100%	55.064	4.227
E	Cooperativa De Salud San Esteban	168.711	17.111	100%	168.711	17.111
E	Municipio De La Pintada	812	-	100%	812	-
E	Ese Hospital Atrato Medio Antioqueno	-	1.203	100%	-	1.203
E	Coambiental E.S.P. S.A.	958	246	100%	958	246
E	Ips Humana Salud Ltda.	106.556	945	100%	106.556	945
E	Patino Angulo Jose Javier	80	0	100%	80	0

Riesgo Calificación	Cliente	Suma de Interés corriente	Suma de Intereses moratorio	Tarifa	Valor provisión Intereses Corriente	Valor provisión Intereses Mora
E	Fideicomisos - Fiduciaria Central	933.052	602.236	100%	-	-
E	Municipio De Calamar - Bolívar	1.464	-	100%	1.464	-
E	Cooperativa De Educación De Urabá	12.389	1.324	100%	-	-
E	Municipio De Chigorodó	2.702	-	100%	2.702	-
E	Ese Hosp.San Rafael-Angostura	827	-	100%	827	-
E	Municipio De Uramita	2.287	-	100%	2.287	-
E	Municipio De San Onofre - Sucre	87.648	17.479	100%	87.648	17.479
E	Fundación San Sebastián De Urabá - Funsasen	29.970	20.438	100%	29.970	20.438
E	Generamos Energía S.A. E.S.P.	37.353	-	100%	37.353	-
E	Madera De Café S.A.	4.216.752	-	100%	4.216.752	-
E	Fundación Educativa El Taller De Los Niños	229.229	16.972	100%	-	-
E	Corporación Puente Solidario "En Liquidación"	95.418	52.982	100%	95.418	52.982
E	Medina Arango Juan Manuel	90	124	100%	90	124
	<b>Total, general</b>	<b>6.955.234</b>	<b>794.205</b>		<b>5.105.521</b>	<b>168.880</b>

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

Los saldos de los contratos a septiembre 30 de 2021 son:

Tipo De Cliente	Saldo Actual	N° Clientes	% Particip	Tasa Efpp
Túnel De Oriente	\$ 154.392.426	1	74,45%	6,23%
Convenio Conectividad	\$ 24.271.921	1	11,70%	4,92%
Convenio Juan García	\$ 23.174.134	1	11,17%	6,20%
PCH Cascada	\$ 3.784.977	1	1,68%	6,21%
PCH Gensarit	\$ 2.066.878	1	1,00%	6,07%
<b>Total, general</b>	<b>\$ 207.690.367</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>6,07%</b>

El retorno de los flujos futuros suma \$938.968 con una tasa promedio ponderada de 6.07%.

De manera general el valor de las **cuentas por cobrar** a septiembre de 2021 es:

- Dentro de esta categoría se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de \$508.370 por concepto de cobros realizados por reconocimiento de las costas procesales del laudo arbitral proferido por la Cámara de Comercio de Medellín a

TERCERO	VALOR
Cobaco S.A	\$ 36.312
Constructora Precomprimidos S.A.	\$ 36.312
Engico Ltda.	\$ 36.312
Excarvar S.A.S	\$ 36.312
Ingeniería Total S.A.S	\$ 36.312
Ingomon S.A.S	\$ 36.312
Maquinaria Y Construcciones S.A.S (Mayco)	\$ 36.312
Molina Arango Rafael Ignacio	\$ 36.312
Ramirez Y Cía. S.A	\$ 36.312
Serie Ingenieros S.A.S	\$ 36.312
Trainco S.A.	\$ 36.312
Vías S.A	\$ 36.312
Zapata Lopera S.A.	\$ 36.312
Explanan S.A.S	\$ 36.312
<b>Total, Por Cobrar</b>	<b>\$ 508.370</b>

- 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 \$1.556.054

Tercero	Valor
Ballet Folclórico De Antioquia	\$186.565
Clínica Norte Salud Ltda.	\$ 734
Cooperativa De Educación De Urabá	\$133.857
Cooperativa De Salud San Esteban	\$ 23.136
Energía Limpia Y Sostenible S.A. Esp	\$ 414
Ese Hospital Atrato Medio Antioqueno	\$ 9.440
Fideicomisos - Fiduciaria Central	\$ 84.457
Fundación San Sebastián De Urabá - Funsasen	\$12.913
Ips Humana Salud Ltda.	\$127.093
Municipio De La Pintada	\$ 98.871
Municipio De Manati-Atlantico	\$ 80.592
Municipio De Margarita-Bolívar	\$143.453
Municipio De Nechi	\$21.304
Municipio De Regidor -Bolívar	\$143.453

Tercero	Valor
Municipio De San Bernardo Del Viento-Cordoba	\$289.863
Municipio De San Onofre - Sucre	\$133.857
Municipio De Santa Lucia-Atlántico	\$ 10.506
Corporación Puente Solidario "En Liquidación"	\$55.536
<b>total, general</b>	<b>\$1.556.054</b>

- Se hallan cuentas por cobrar adjudicadas al IDEA en la liquidación de la entidad Parque Manantiales cobrados a las siguientes entidades:

TERCERO	VALOR
Ecoluz S.A.S	\$ 139.005
Laboratorio Electromecánico Qtest S.A.S	\$ 249.735
<b>Total, Por Cobrar</b>	<b>\$ 388.740</b>

- En este rubro está registrada la cuenta por cobrar a la entidad Tecno evolución por valor de \$2.427.572 por pagos realizados en la ejecución de contrato 0283 de 2013 cuyo objeto era “Adquirir e implementar un sistema de información integrado que apoye y soporte los procesos financieros del Instituto y que en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 0589-16 del 19 de septiembre de 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia. IDEA- declara el incumplimiento a dicho contrato.
- En este rubro está registrada la cuenta por cobrar a la entidad Aseguradora solidaria de Colombia por valor de \$291.749 por el pago de la recuperación de seguro de daños materiales provocados por manifestación ciudadana al bien Fundación Ferrocarril de Antioquía. Este valor se cruzará con la cuenta por pagar que nos envía la fundación cuando realice todos los mantenimientos del bien en mención.
- En este rubro también se encuentra cuentas por cobrar de las cuales se están realizando el proceso de conciliación para sanearlas por valor de \$ 236.635.
- Cuotas partes por valor de \$312.290, Comisiones por administración de proyectos \$90.517, arrendamientos por \$232.497 e Incapacidades por \$ 20.067.
- Cuenta por cobrar por venta del Lote Sabaneta almes de septiembre del año 2021 se tienen unos intereses acumulados por valor de \$24.670. 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: \$7.512.000 consignado al IDEA en el 28 de diciembre de 2018 ,11 de diciembre de 2019 11 de diciembre de 2020 y 31 de julio de 2021 como garantía de seriedad.
- ✓ Plazo 48 meses
- ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
- ✓ Interés: DTF+1 aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.

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

#### 4. Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión al 30 de septiembre de 2021 ascienden a \$272.276.472

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de septiembre de 2021:

Descripción	Fecha	Valor
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidación Fogansa	20180201	31.362.050
Plaza De La Libertad Cra 53 A 42 - 145 Compra	20150101	16.173.548
Lote Fundación Ferrocarril De Antioquia	19971230	15.342.561
Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 Hacienda Montenegro	20161229	12.913.748
Lote 28 Manantiales 19059.98 M2 Escritura 1759	20170928	12.716.904
Edificación Fundación Ferrocarril De Antioquia	20150101	8.150.599
Lote(A) Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	8.006.454
Edificación De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligación	20150619	7.836.346
Lote C Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.701.815
Lote I Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.367.085
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	7.149.017
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	7.149.017
Lote Vendible Eugenio Manantiales Escritura 303 Del	20170928	5.648.800
Lote Y Construcción Dación En Pago Torres De	20210121	5.033.156
Lote 36 Manantiales 7496.33 M2 Escritura 1759 Del	20170928	5.001.585
Lote "C" 76 Has Con 6.733 M2 Hacienda Montenegro	20161229	4.065.702
Lote 35 Manantiales 5504.07 M2 Escritura 1759 De	20170928	3.672.340
Cancela Construcciones En Curso Y Reparte Al Memo	20170930	3.534.345
Lote 26 Manantiales 5173.75 M2 Escritura Del	20170928	3.451.949
Lote 20 Manantiales 5010.08 M2 Escritura 1759 Del	20170928	3.342.748
Lote "F1" Hacienda Montenegro La Pintada 14.08 H	20160602	3.164.582
Lote 16 Manantiales 4469.49 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.982.064
Lote 19 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.878.487
Lote 33 Manantiales 4257.92 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.840.903

Descripción	Fecha	Valor
Lote 29 Manantiales 3901.95 M2 Escritura Del	20170928	2.603.398
Lote 21 Manantiales 3669.21 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.448.113
Lote 32 Manantiales 3586.82 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.393.142
Lote 17 Manantiales 3581.74 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.389.753
Lote 25 Manantiales 3534.44 M2 Escritura 1759 Del 3	20170928	2.358.194
Lote "A" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	2.322.197
Lote 18 Manantiales 3441.41 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.296.124
93,4051% De Lote Bloque 13,15,16 Montenegro	20160920	2.282.326
Lote 22 Manantiales 3377.19 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.253.276
Lote 24 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.229.664
Lote 23 Manantiales 3332.37 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.223.372
Lote D Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	1.999.225
Lote 30 Manantiales 2863.07 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.910.253
Lote 31 Manantiales 2597.93 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.733.350
Lote De Terreno En Amaga Vía Vereda La ferrería	20111230	1.662.736
Lote 34 Manantiales 2480.53 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.655.021
Plaza De La Libertad Calle 44 3 53 A - 31 F. Compra	20150101	1.537.335
Lote "T" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.506.273
Lote "U" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.497.041
Lote "B" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.366.161
Lote De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligación Adquiri	20150619	1.229.163
Lote "V" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.180.899
Plaza De La Libertad Cra 55 3 42 - 90 (205) F. Compra	20150101	1.022.108
Lote Terreno Finca "Santa Teresa" Vereda Sta. Elena	20161126	954.000
Lote "R" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20161216	940.641
Lote "17" Hacienda Montenegro La Pintada 15.536 H	20160602	852.926
Lote "S" Hacienda Montenegro La Pintada 56.34 H	20160602	755.825
Plaza De La Libertad Cra 55 3 42 - 108 Compra 28	20150101	738.593
Lote "Z" Hacienda Montenegro La Pintada 45.0432 H	20160602	732.915
Plaza De La Libertad Cra 55 3 42 - 56 F. Compra 28/	20150101	675.261
Plaza De La Libertad Cra 55 3 42 - 120 F. Compra 28	20150101	644.462
Plaza De La Libertad Cra 55 3 42 - 54 F. Compra 28/	20150101	632.159
Plaza De La Libertad Cra 55 3 42 - 42 F. Compra 28/	20150101	625.636
Plaza De La Libertad Cra 55 3 42 - 90 (102 F. Compra	20150101	612.220
Edificación Eugenio Manantiales Escritura 3036	20170801	582.792
Edificación Dación En Pago De Medisalud Del Cauca	20201229	545.440
Lote "D" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	538.752
Edificación Lote 2.188 Has. Liquidación Fogansa	20180201	359.295
Lote 54 Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	341.809
Lote Fundadores 26 Has. Liquidación Fogansa	20170601	321.209
Edificación Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 H, Monte	20161229	299.748

Descripción	Fecha	Valor
Plaza De La Libertad Cra 55 42 - 90 (206) F. Compra	20150101	277.106
93,4051% De Lote Bloque 45 Hacienda Montenegro	20160920	237.900
Edificación Lote Finca "Santa Teresa" Vereda Sta.	20161126	220.000
Lote "Y" (93,405%) Hacienda Montenegro La Pintada	20160920	185.489
Edificación Lote "B" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	172.575
Lote Fundadores 13 Has. Liquidación Fogansa	20170601	166.000
Lote 453 Metros Matricula 050-43470	20180201	164.438
Construcción De 123 Metros En Lote 015-13238	20180201	106.808
Lote Con Matrícula 028-24657 Recibido Por	20180801	96.940
Lote Con Matrícula 028-23692 Con Fundación	20180801	72.800
Lote "4" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	62.798
Casa Campesina Entregada Por Fundación Funsanse	20180801	19.855
Lote 52 Metros Matricula 51451 015-51451	20180201	18.876
Edificación Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	8.765
Vuelo Forestal Ria		614.000
<b>Total, Propiedades De Inversión</b>		<b>245.162.961</b>
Depreciación Propiedades De Inversión		-2.849.132
Deterioro Lote De Terreno En Amaga		-3.754.903
<b>Total, Propiedades De Inversión Neto</b>		<b>238.558.925</b>

La propiedad, planta y equipo del Instituto al cierre de septiembre de 2021 asciende a:

Descripción	Saldo septiembre 30 2021
Terrenos	25.707.438
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Otras maquinarias y equipos	5.152.534
Muebles y enseres	141.460
Equipos y máquinas de oficina	1.417
Equipos de comunicación	234.910
Equipos de computación	2.255.136
Equipo de Transporte Terrestre	837.974
Bienes de arte y cultura	929.972
Depreciación edificaciones	- 483.438
Depreciación maquinaria y equipo	- 3.049.302
Depreciación muebles y enseres	- 95.441
Depreciación equipo de oficina	- 1.148
Depreciación equipo de computación	- 317.126
Depreciación equipo de comunicación	- 109.553
Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación	- 569.904
Deterioro Sede IDEA	- 2.432.155
<b>Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto</b>	<b>33.717.546</b>

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

N° Activo En Sistema De Inf	Descripción	Fecha De Compra	Valor
1095936	lote a1 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.404.802
1095937	Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.492.242
1095938	Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.755.214
1095939	Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.738.894
1095940	Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.230.974
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta	20111230	1.833.922
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	2.291.871
			<b>11.747.920</b>

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

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

- ✓ \$9.320.338 correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de 2017, suscrito entre el IDEA e Indeportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica, administrativa, financiera y jurídica para la construcción del proyecto ciclorutas de Antioquia. Mediante acta de ejecución N°01, que se desprende del convenio marco 0057 de 2017, se modifica el objeto, quedando así: “Corresponde a la estructuración de las condiciones técnicas, administrativas y financieras que permitan la construcción del proyecto de Ciclo Infraestructuras Deportivas en las regiones del Oriente, Occidente, Urabá y Valle del Aburra del Departamento de Antioquia, a efectos promover la actividad deportiva, ambiental, física y recreativa en estas regiones y que contribuyan a la movilidad, la conservación y protección del medio ambiente, la integración de la comunidad, el turismo y nuevas oportunidades para el sector urbano y rural y a la interventoría y/o supervisión, y demás bienes y/o servicios relacionados y necesarios para la adecuada ejecución del proyecto. El total de los recursos aportados por ambas entidades, serán administrados por Indeportes Antioquia, quien obra como ordenador y ejecutor del contrato, en una cuenta de depósito del Instituto, la cual esta matriculada en el sistema de información bajo el número 10010145.

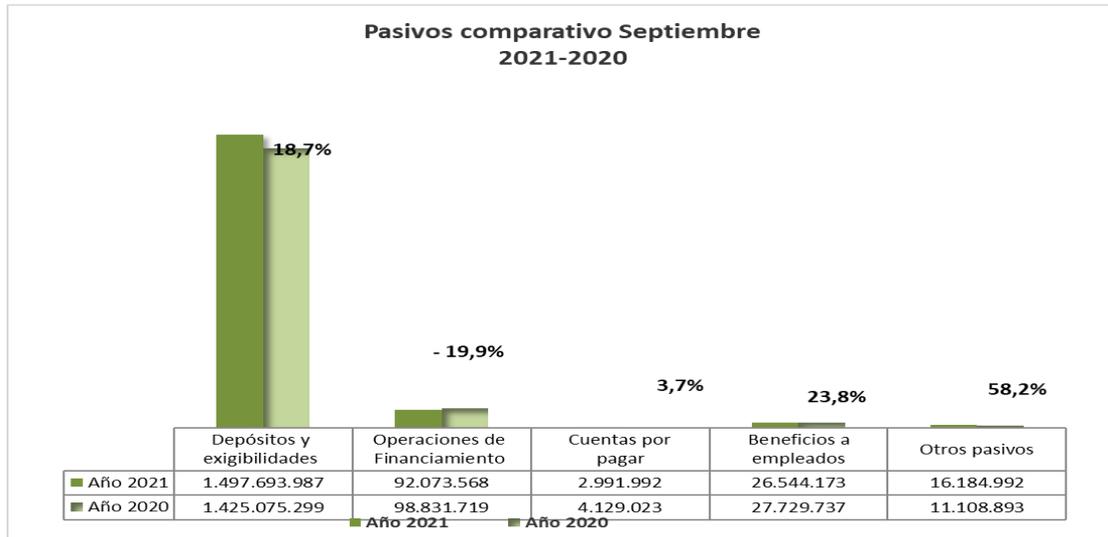
Ahora bien, en diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual ascendió a \$30.000.000.

- ✓ \$1.642.710 correspondientes al contrato “Diseño, desarrollo, conceptualización y ejecución de campañas y estrategias comunicacionales para atender las necesidades de comunicación pública del instituto para el de desarrollo de Antioquia – idea y Teleantioquia”
- ✓ \$150.986 correspondientes al contrato “contrato de mandato sin representación para la administración de los recursos establecidos para el desarrollo de los programas de capacitación, bienestar social, plan de incentivos, seguridad y salud en el trabajo de los servidores públicos del instituto para el desarrollo de Antioquia – idea.”
- ✓ \$6.455.649 como financiación del Fondo para el Banco de Gente.
- ✓ \$135.890 como financiación del Fondo Rotatorio del Banco de las Oportunidades para Antioquia creado mediante Resolución 0631-13. Durante el año 2017 y 2018 se realizó la devolución de recursos al IDEA del Proyecto Banco de las Oportunidades, tal como consta en el Acta N°22 del Comité Directivo Convenio N°0262 del 6 de julio de 2017. En el mes de abril del año 2021 se reintegró el valor del banco de las oportunidades junto con los intereses; este valor se va a integrar en el banco de la Gente.

**Pasivos:** Los pasivos del Instituto al cierre del 30 de septiembre 2021 ascendieron a la suma de \$1.635.488.711 con un aumento del 4,4% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a septiembre 30 de 2021 está compuesto así:

Descripción	Año 2021	Año 2020
Depósitos y exigibilidades	1.497.693.987	1.425.075.299
Operaciones de Financiamiento	92.073.568	98.831.719
Cuentas por pagar	2.991.992	4.129.023
Beneficios a empleados	26.544.173	27.729.737
Otros pasivos	16.184.992	11.108.893
<b>Total, Pasivo</b>	<b>1.635.488.711</b>	<b>1.566.874.669</b>



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

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

La conformación de los depósitos al cierre de septiembre de 2021 es la que se muestra a continuación:

Los depósitos en la modalidad a la Vista son depósitos efectuados con disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF, a septiembre de 2021 están compuestos así:

Depósitos Vista- saldo al 30 septiembre 2021				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No Clientes	% Participación	Tpp
Departamento	102.847.190	2	17,46%	0,58%
Entidades	240.708.142	152	40,87%	0,65%
Municipios	245.476.322	170	41,67%	0,38%
<b>Total, General</b>	<b>\$589.031.655</b>	<b>324</b>	<b>100%</b>	<b>0,53%</b>

Los depósitos en la clasificación a término corresponden a depósitos efectuados con plazos preestablecidos para su vencimiento, plazo mínimo 30 días, los intereses se liquidan diariamente,

pero se entregan al vencimiento, estos depósitos se asimilan a una cuenta de ahorros con un pacto de permanencia; al momento de constituirse se emite un certificado el cual no es desmaterializado ni negociable en el mercado, es únicamente a favor del primer beneficiario (Entidad o Municipio) El detalle de estos depósitos al 30 de septiembre 2021 se muestra a continuación:

Depósitos a Terminación- saldo al 30 septiembre 2021				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No Clientes	% Participación	Tpp
Departamento	-	0	0,00%	0,00%
Entidades	144.703.151	9	99,38%	2,16%
Municipios	909.780	3	0,62%	1,80%
<b>Total, General</b>	<b>\$145.612.931</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>	<b>2,16%</b>

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de septiembre de 2021 así:

Depósitos Recibidos Para administración- Saldo al 30 septiembre de 2021				
Tipo De Cliente	Saldo Actual	No Clientes	% Participación	Tpp
Departamento	368.325.694	1	48,30%	1,84%
Entidades	256.244.458	224	33,60%	0,88%
Municipios	138.022.490	80	18,10%	0,42%
<b>Total, General</b>	<b>\$762.592.642</b>	<b>305</b>	<b>100%</b>	<b>1,26%</b>

8. **Las obligaciones de financiamiento** la conforman los créditos que el IDEA tiene con FINDETER y FINAGRO, por las operaciones de redescuento con sus respectivos intereses por pagar. El saldo a septiembre de 2021 fue de \$92.073.568, y presentan una disminución del 4.4% frente al 30 de septiembre de 2020.

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

Las variaciones en el año 2021 son principalmente por desembolsos realizados al municipio de Rionegro, terminales de transporte, Municipio de Necoclí, Municipio de Caramanta, Municipio de Cáceres y Municipio de Argelia.

El crédito con la CAF es en moneda extranjera. En el año 2009 la CAF, hoy Banco de Desarrollo de América Latina aprobó un cupo global de crédito al IDEA por la suma de USD 50 millones,

instrumentado en 2 contratos de préstamo, uno de USD 30 millones y el segundo por USD 20 millones, a ser desembolsados en el transcurso de los siguientes 3 años.

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

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

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

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

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

**9. Cuentas por pagar:** Este rubro está representado obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos los cuales ya están separados por tipo de fondeo los cuales están discriminados de la siguiente manera: Cuentas por pagar propias del Idea \$559.148, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$1.328.579, deducciones de nómina a los empleados por \$147.110, retenciones en la fuente e Ica por \$837.560 e Impuesto a las ventas por \$34.739 y otros acreedores por valor \$ 84.856.

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

Prestación	Detalle
Salario	Según Escala Salarial
Cesantías	1 salario Al Año
Intereses A Las Cesantías	12% De Las Cesantías
Vacaciones	19 días De Salario Aproximadamente Por Cada Año De Servicio
Prima De Vacaciones	15 días De Salario Por Cada Año De Servicio
Bonificación Por Recreación	2 días De Salario Por Cada Año De Servicio
Prima De Navidad	30 días De Salario La Cual Se Paga En El Mes De Diciembre
Prima De Servicios	15 días De Salario Se Paga El 15 De Julio De Cada Año
Bonificación Al Trabajo	15 días De Salario Se Paga En Junio Y Diciembre De Cada Año
Bonificación Por Servicios Prestados	35% Del Salario Cada Que Cumpla Un Año De Servicio

A continuación, se detalla el saldo a septiembre 30 de 2021 de los beneficios a empleados:

Descripción	Saldo a septiembre 30 2021
Cesantías	1.523.440
Intereses Sobre cesantías	65.664
Vacaciones	561.061
Prima De Vacaciones	418.590
Prima De Servicios	61.764
Prima De Navidad	576.289
Bonificación	187.253
Otros Salarios Boni Esp Recreación	51.056
Provisión Bonificación Servicios Prestados	116.757
Aportes A Riesgos Laborales	5.801
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	95.212
Aportes A Seguridad Social- Empleador	69.481
Aportes Caja De Compensación	32.503
<b>Total</b>	<b>3.764.873</b>

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

El valor del cálculo actuarial pensiones a \$6.116.309 el cálculo cuotas y Bonos pensionales es de \$16.662.990.

La tasa de descuento utilizada fue del 5,42%, la cual corresponde al promedio ponderado de la tasa de descuento que refleja el valor de los flujos de caja esperados por los pagos futuros de los beneficios. La curva de rendimientos para los TES fue calculada bajo el método de Nelson y Siegel a partir del comportamiento de los TES vigentes al corte de diciembre de 2017 consultadas en [www.irc.gov.co](http://www.irc.gov.co). Para el horizonte del estudio se estimó una tasa de 3.2%.

Para el pasivo de cuotas y bonos pensionales fueron tenidas en cuenta 205 personas, las cuales quedaron clasificadas así:

Bonos Tipo A, Modalidad 1.....	11 personas
Bonos Tipo A, Modalidad 1 retirados.....	5 personas
Bonos Tipo A, Modalidad 2.....	22 personas
Bonos Tipo A, Modalidad 2, retirados.....	15 personas
Bonos Prima Media -transición.....	4 personas
Bonos Prima media no transición.....	3 personas

Bonos prima media perdida de transición..... 6 personas  
 Bonos prima media retirados no transición ... 138 personas  
 Bonos Tipo C Modalidad 2..... 1 personas

11. **Recaudos a favor de terceros** corresponden a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “Convenio Fondo del Agua”, celebrado con el Departamento de Antioquia cuyo saldo a septiembre de 2021 es de \$1.217.653.

En este concepto también se registran las notas crédito, de las cuales no se tenían identificados los terceros que realizaron la consignación, y tampoco se tenía el soporte para su debido registro contable, las cuales ascienden a \$30.079.

Dentro de este rubro también están registrados los valores correspondientes a deducciones por concepto de estampillas departamentales y ley 418 realizadas a los pagos que realiza el IDEA a sus proveedores y aquellos pagos provenientes de la administración de recursos. Estas deducciones son: Ley 418 a favor del Departamento de Antioquia y la Nación \$ 1.185 y Estampillas departamentales \$2.384.694.

12. **Provisión para litigios y Diversas:** para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos sobre las demandas en contra del Instituto y sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por existir fallos en contra en primera instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal, este valor ascienda a \$ 1.002.065. también se tiene en cuenta el cálculo de las provisiones de los gastos ejecutados en el mes y no facturados, ascendiendo a \$4.037.316.

13. Los **Avances y anticipos recibidos** corresponden al anticipo recibido por la venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a \$7.512.000, según promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

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

La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

- ✓ Precio de venta: \$12.520.000
- ✓ Anticipo: \$2.504.000 consignado al IDEA en el mes de noviembre de 2018, 2019, 2020 y julio 2021 como garantía de seriedad.

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

14. **Patrimonio** a septiembre 30 de 2021 el mismo ascendió a \$533.474.912, frente a \$533.479.915 de septiembre de 2020, lo cual representa una disminución del 0.0009%.

Descripción	septiembre-21	Participación
Reservas	358.363.083	67,18%
Capital Fiscal	98.525.299	18,47%
Resultados ejercicios anteriores	57.493.933	10,78%
Excedentes del ejercicio 2021	26.054.059	4,88%
Superávit por método de participación patrimonial	-4.605.425	-0,86%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-2.356.038	-0,44%

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

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

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Vlr Razonable Para Esfa	Vlr Marco Normativo Precedente	Vlr Registrado En Impacto
545	Lote sede edificio principal	19961119	11.306.131	844.062	10.462.069

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Vlr Razonable Para Esfa	Vlr Marco Normativo Precedente	Vlr Registrado En Impacto
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
	<b>Total</b>		<b>31.790.616</b>	<b>7.762.038</b>	<b>24.028.578</b>

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Vlr Razonable Para Esfa	Vlr Marco Normativo Precedente	Vlr Registrado En Impacto
matricula 530685	Lote fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	15.342.561	0	15.342.561
matricula -530685	Edificación fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	8.150.599	5.909.986	2.240.613
0000000000004429 <sup>a</sup>	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts <sup>2</sup>	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
0000000000004429 <sup>b</sup>	lote 2 san diego matrícula 001-0179958 10,000 mts <sup>2</sup>	20091216	33.397.070	11.843.394	21.553.676 *
000mi-033-0008078	lote de terreno en amaga vía vereda la Ferrería	20111230	1.662.736	770.484	892.252
1926	lote Funorie la ceja 32.69%	20080513	388.483	388.483	0
2144	lotes (7) en sabaneta	20111230	11.747.920	11.747.920	0
matricula-1090187 a 1090697	Plaza de la libertad. parqueaderos 464	20121228	16.173.548	17.378.573	-1.205.025
matricula-1090710	plaza de la libertad calle 44 ñ 53 a - 31	20121228	1.537.335	1.852.121	-314.786
matricula-1090711	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 42	20121228	625.636	790.734	-165.098
matricula-1090712	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 54	20121228	632.159	629.365	2.794
matricula-1090713	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 56	20121228	675.261	672.258	3.003

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Vlr Razonable Para Esfa	Vlr Marco Normativo Precedente	Vrl Registrado En Impacto
matricula-1090715	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 108	20121228	738.593	735.023	3.569
matricula-1090716	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 120	20121228	644.462	641.563	2.900
matricula-1090717	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 130	20121228	694.335	691.037	3.298
matricula-1090718	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 140	20121228	701.436	792.122	-90.686
matricula-1090719	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (103)	20121228	612.220	686.164	-73.944
matricula-1090723	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (205)	20121228	1.022.108	1.648.560	-626.452
matricula-1090724	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (206)	20121228	277.106	441.000	-163.894
matricula-1090765	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (101) Losa	20121228	8.764.491	5.632.762	3.131.729
	<b>Total</b>		<b>212.880.714</b>	<b>158.557.740</b>	<b>54.322.974</b>

\* En la vigencia 2018, este rubro tuvo una variación de \$35.340.141 por la aplicación del concepto por parte de la Contaduría General de la Nación radicado en el IDEA bajo el número 2018000033801 del 09-07-2018, dicho concepto concluye que: “el efecto acumulado en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN no surge de la actividad normal del periodo sino de los ajustes producto del cambio de las bases de reconocimiento y medición, que solo ocurre por aplicar el nuevo marco normativo, y, por ende, existe una restricción en cuanto a su distribución o disposición, lo que da lugar a una clasificación específica dentro del patrimonio de la entidad.

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

La aprobación por parte de la Junta Directiva se sustenta en el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación, el cual establece que se entiende como realizada la porción del ajuste reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, atribuible al activo en referencia, toda vez que al venderse el activo, se configura un hecho económico, a partir del cual ya no se encuentra dentro de los estados financieros de la entidad la partida que dio origen al ajuste, desvirtuándose así las restricciones iniciales, y surgiendo nuevas condiciones, propias de aquellas que permiten dejar tal importe a merced de la instancia

competente, para su respectiva disposición, requiriéndose en consecuencia su reclasificación hacia otra categoría del patrimonio. Para tal efecto, queda a disposición del órgano de la entidad que cuente con las facultades legales, el determinar cómo se dispondrá del valor correspondiente reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, esto es, trasladarse a la cuenta 3225 – RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES o a la cuenta 3215 – RESERVAS”.

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

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

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

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

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

Concepto	Valor
Banco de la Gente	\$ 6.000.000.000
Antioquia 20/40	\$ 3.500.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 9.500.000.000</b>

- Y el valor restante que asciende a \$ 20.295.625.494 quedan a disposición del IDEA.

**Ganancias por aplicación del método de participación patrimonial:** Al aplicar el método de participación en diciembre de 2020 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se

genera una disminución de \$6.382.568 con relación a septiembre de 2020, el cual se detalla a continuación:

Entidad	2021	2020	Variación
Fiducial	5.964.732	5.839.230	125.502
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	- 12.004.175	- 12.004.175	0
Generadora Santa Rita E.S. P	465.194	473.062	-7.868
Gen +. S.A E.S. P	- 1.367.724	- 1.255.043	-112.681
Renting de Antioquia S.A.S	- 287.369	256.048	-543.417
Hidroeléctrica del Río Arma S.A.S. E.S. P	- 8.801.298	- 8.801.298	0
Valor + S.A.S	10.548	10.548	0
Generadora la cascada	403.041	-	417.802
Teleantioquia	3.780.492	3.601.659	178.833
Frigoríficos Ganaderos de Colombia	288.816	7.659.603	-7.370.787
Promotora Ferrocarril de Antioquia	- 1.395.043	- 2.312.625	917.582
Plaza Mayor Medellín Convenciones	8.337.361	8.324.895	12.466
<b>Total</b>	<b>- 4.605.425</b>	<b>1.777.212</b>	<b>-6.382.638</b>

**Estado de Resultados:** La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2021 arroja un excedente neto acumulado de \$26.054.059; y cada grupo se detalla a continuación:

15. El estado de resultados arroja al 30 de septiembre 2021, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$65.730.739, discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera	49.582.343	75,4%
Comisiones	713.648	1,1%
Valoración del Portafolio y Rendimientos financieros	7.407.602	11,3%
Flujos Futuros	8.027.147	12,2%
<b>Total</b>	<b>65.730.739</b>	<b>100,0%</b>

Los ingresos de cartera representan el 75.43% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:



16. Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 30 de septiembre de 2021 a \$12.956.885

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$10.885.895, suma que corresponde a los dineros cancelados por el IDEA a cada uno de los clientes a los cuales les captó recursos.
- De igual manera la suma de \$2.032.618, corresponde a los intereses que debe pagar el IDEA por la actividad de intermediación de operaciones crediticias realizadas entre el Instituto y la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter. Este rubro esta impactado por la negociación de Bonos de Agua y el crédito a Savia Salud, los cuales se realizaron con recursos de Findeter y con tasas pactadas en IPC.
- Y un total de \$38.372 por las operaciones de la Línea CAF.

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

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

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero-21	0,47	2,0	1,27
Febrero-21	0,42	2,0	1,19
Marzo-21	0,40	1,89	1,21
Abril-21	0,38	1,85	1,22
Mayo-21	0,46	1,88	1,27
Junio-21	0,47	1,92	1,27
Julio-21	0,47	1,96	1,31

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Agosto-21	0,51	2,03	1,26
Septiembre-21	0,53	2,16	1,26

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

Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de \$52.773.854, lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente operativo antes de deterioro y depreciaciones de \$27.853.285, lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

17. Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2021, ascienden a \$24.920.569 y se presentan de manera comparativa con septiembre de 2020 así:

Descripción	2021	2020
<b>Cifras expresadas en miles de pesos</b>		
<b>Servicios personales</b>		
Sueldos, salarios, provisión de prestaciones sociales (1)	11.982.868	10.254.873
Contribuciones imputadas (2)	1.105.473	1.567.628
Contribuciones efectivas (3)	1.969.279	1.866.180
Aporte de nómina (4)	411.041	384.576
<b>Total, servicios personales</b>	<b>15.468.661</b>	<b>14.073.256</b>
<b>Generales</b>		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (5)	1.650.000	643.737
Impuestos, contribuciones y tasas (6)	2.531.250	2.256.214
Comisiones, honorarios y servicios (7)	971.775	324.335
Vigilancia	703.090	680.777
Materiales y suministros	134.962	36.390
Servicios públicos	370.176	360.814
Servicios de aseo y cafetería	250.432	257.686
Mantenimiento (8)	1.084.365	645.349
Seguros (9)	855.428	574.586
Arrendamiento (10)	782.617	751.241
Gastos Legales	4.308	7.997
Comunicaciones y transporte	24.000	10.691
Combustibles y lubricantes	29.060	40.406
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	16.612	67.341
Intangibles	0	475.221

Descripción	2021	2020
Eventos varios (11)	43.832	111.160
<b>Total, Generales</b>	<b>9.451.908</b>	<b>7.243.947</b>
<b>Total, Gastos Operacionales</b>	<b>24.920.569</b>	<b>21.317.203</b>

(1) Incluye: sueldos del personal (\$6.427.766), prestaciones sociales (\$3.152.384) Viáticos (\$29.281), gastos de viaje (\$16.143), remuneración de servicios técnicos (\$780.157) y estimaciones del plan de bienestar institucional (\$971.739).

(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades (\$33.469), amortización cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes (\$1.072.004).

(3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada (\$1.585.141), así como también, aportes a caja de compensación (\$328.780) y riesgos profesionales (\$55.358).

(4) Incluye los aportes de al Instituto Colombiano de bienestar familiar (\$222.235) y aportes a Sena (\$148.172).

(5) Corresponde a la estimación del contrato celebrado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y Teleantioquia para la creación, desarrollo y conceptualización de campañas y estrategias comunicacionales.

(6) Los gastos más representativos corresponden a las amortizaciones y pagos de impuesto predial de los bienes inmuebles propiedad del Instituto por valor de (\$1.010.094).

Otros impuestos y contribuciones son: estimación de impuesto de vehículo (\$9.100), estimación de la cuota de fiscalización (\$876.802), Industria y comercio (\$391.859), sobretasa ambiental (\$70.328) y los impuestos cancelados para la entrega del bien por dación en pago de Torre de Bicentenario (\$173.067).

(7) Este rubro lo compone las estimaciones de:

Descripción	Provisión a septiembre 2021	Ejecutado 2021 9	Total, provisión 2021 9
3 miembros de junta Directiva	\$ 38.152	\$ 2.726	\$ 40.878,00
Revisoría Fiscal	\$ 144.000	\$18.000	\$ 162.000,00
Calificación de Riesgo de Crédito	\$ 26.965	\$ -	\$ 26.965,00
Sistemas GYG	\$ 5.000	\$ -	\$ 5.000,00
Icontec	\$ 7.257	\$663	\$ 7.920,00
Mesa de Ayuda Valor +	\$ 144.160	\$18.020	\$ 162.180,00
calculo actuarial	\$ 13.697	\$-	\$ 13.697,00
Comisión operador plan de bienestar	\$ 5.312	\$ -	\$ 5.312,00
avalúos comerciales	\$ 100.000	\$ -	\$ 100.000,00
abogados externos	\$ 210.598	\$61.866	\$ 272.464,00
prueba de vulnerabilidad	\$ 26.666	\$3.333	\$ 29.999,00
Empresas de parques y eventos de Antioquia	\$ 120.476	\$24.881	\$145.357,00
<b>Total, Honorarios Comisiones y servicios</b>			<b>\$ 971.775</b>

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

Descripción	Provisión a septiembre 2021	Ejecutado 2021 9	Total, provisión 2021 9
Auto América S.A	\$ 25.389	\$ 1.730	\$ 27.119,00
Corporación Colombiana De Servicios	\$ 43.157	\$ 0	\$ 43.157,00
Fundación Ferrocarril De Antioquia	\$ 316.060	\$40.080	\$ 356.140,00
Ioip Sas	\$ 68.057	\$17.713	\$ 85.770,00
Soluciones Eléctricas De Control	\$ 6.464	\$1.023	\$ 7.487,00
Sistema G&G	\$ 5.004	\$ 0	\$ 5.004,00
Xenco	\$ 5.760	\$6.630	\$ 12.390,00
Diego Lopez	\$ 618	\$706	\$ 1.324,00
American Insap ingeniería Y Servicios	\$ 3.570	\$ 0	\$ 3.570,00
Ascensores Schindler De Colombia S.A.S	\$ 1.247	\$ 1.970	\$ 3.217,00
GPS Electrónicos Ltda.	\$ 5.739	\$ 0	\$ 5.739,00
Landínez Moreno Marco Andres	\$ 4.998	\$ 2.737	\$ 7.735,00
Reno Arango Y Cía. S.A.S	\$ 2.449	\$	\$ 2.449,00
Sipco Sas	\$ 26.826	\$ 15.111	\$ 41.937,00
Perez Upegui Raúl	\$0	\$45	\$ 45,00
Reencauchadora Hércules	\$0	\$76	\$ 76,00
Certicar SA	\$0	\$730	\$ 730,00
Marllanta S. A	\$0	\$28	\$ 28,00
Locativos (Estimación)	\$ 449.313	\$ 31.136	\$ 480.449,00
<b>Total, Mantenimiento</b>			<b>1.084.366</b>

(9) Las pólizas de seguros son:

Concepto	Valor
Todo Riesgo Daños Materiales	44.287
Colectiva De Seguro De Automóviles	37.767
Vida Grupo	43.144
Accidentes Personales	13.085
Responsabilidad Civil Extracontractual	100.715
Manejo Global Para Entidades Oficiales	12.017
Infidelidad Y Riesgos Financieros	111.555
Seguro de Responsabilidad Civil	486.024
Generales, Soat Y Otros	6.833

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

Descripción	Provisión A septiembre 2021 (\$)	Ejecutado 2021 (\$)	Total, Provisión 2021 (\$)
Centro Cívico De Antioquia Plaza De La Libertad Ph	\$ 451.028	\$ 51.440	\$ 502.468,00
Ioip Sas	\$ 81.830	\$ 0	\$ 81.830,00
Servisoft S.A.	\$ 24.644	\$ 14.891	\$ 39.535,00
Sistemas GyG S.A.	\$ 72.839	\$ 17.709	\$ 90.548,00
Xenco S. A	\$ 46.413	\$ 0	\$ 46.413,00
Cardona Ortega Carlos Alberto	\$ 6	\$ 0	\$ 6,00
Garzón V. Alexandra	\$ 11	\$ 1	\$ 12,00
Gran Imagen SAS	\$ 8.922	\$ 4.461	\$ 13.383,00
Menor Cuantía	\$ 0	\$ 184	\$ 184,00
Locativos (Estimación)	\$ 13.210	-\$ 4.971	\$ 8.239,00
<b>Total, Arrendamiento</b>			<b>\$ 782.618</b>

(11) Corresponde a capacitación cliente externo derivado del contrato de administración celebrado con universidad de Antioquia y también por la empresa de parques y eventos de Antioquia -Activa.

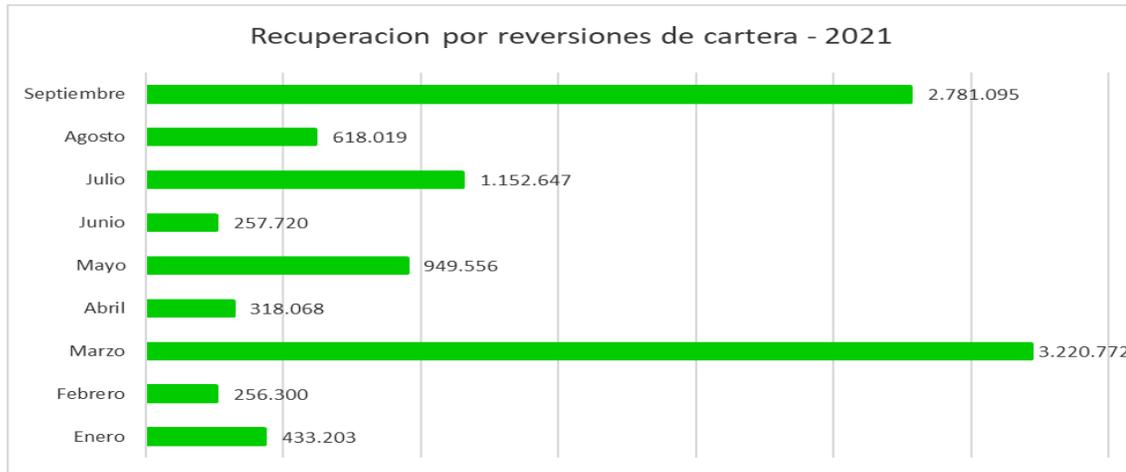
El resultado operacional antes de deterioro, depreciaciones asciende al 30 de septiembre 2021 a 27.853.285 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, una política de seguimiento del gasto, y revisión permanente de las tasas de captación y colocación garantizando la competitividad en el mercado y una mejora en el margen de intermediación de la entidad; lo anterior con el fin de lograr una estructura financiera más eficiente, eficaz y sostenible.

18. El **gasto de deterioro** lo compone básicamente la probabilidad del incumplimiento de pago y exposición al riesgo del crédito de los créditos se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC). En el mes de septiembre de 2021 el gasto por deterioro registrado ascendió a 411.115.



Una vez descontados el deterioro y depreciaciones a los excedentes brutos, se observa un **excedente operacional** de 23.389.947

19. Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a septiembre 30 de 2021 ascienden a 14.390.515, detallados así: intereses de créditos a empleados y exempleados 198.027, intereses venta lote San Diego y Sabaneta 233.913, ingresos que generan los contratos de arrendamiento de bienes inmuebles por valor de 1.706.333, Ajuste por diferencia en cambio 0, ingresos diversos por 12.252.119 donde se destaca la recuperación de seguro de daños materiales por la afectación en el bien de fundación ferrocarril por manifestaciones ciudadanas y recuperación por las pólizas de seguros adquiridas por el instituto por valor de \$ 293.349, recuperación por dación en pago de torres de bicentenario por valor 1.715.331 y la recuperación del Deterioro de Cartera por 9.987.380, la cual se explica por los pagos realizados durante la vigencia 2021 de los desembolsos y que generaron gasto por deterioro en su desembolso en la vigencia 2020, por el castigo de cartera de Torres de Bicentenario y MediSalud del Cauca y la reestructuración de Maderas del café y por la dación en pago de la empresa Generamos Energía.



20. Los **otros gastos** ascendían al 30 de septiembre de 2021 a 11.726.402 con un aumento con relación septiembre de 2020 de 580.68%.

El rubro más representativo son los siguiente:

- 134.104 ajuste por diferencia en cambio en la medición posterior del crédito con la CAF, el cual está pactado en dólares y el gasto de debe al incremento en la Tasa Representativa del Mercado TRM.
- 1.723.499 correspondiente a las estimaciones de los aportes al Institución de cultura y patrimonio de Antioquia, Indeportes Ordenanza 25E y ayuda a los Municipios.
- 4.137.390 correspondiente al castigo de cartera de Torres de Bicentenario, MediSalud del cauca y Maderas de café, autorizado por el comité de sostenibilidad contable.
- 4.857.775 Correspondiente al deterioro de los intereses corrientes y moratorios que están en cuentas por cobrar y tienen una calificación de riesgos B, C, D y E.
- 120.000 sanción impuesta por la super financiera la cual está en proceso de apelación por parte de los abogados del Instituto para el desarrollo de Antioquia.
- 292.120 estimación del mantenimiento de la fundación ferrocarril proveniente de los daños realizados por manifestación ciudadana.

## INDICADORES FINANCIEROS IDEA SEPTIEMBRE

Indicadores de Capital	Formula	2021	2020
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	306,6%	293,7%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	75,4%	74,6%
Patrimonio Técnico		481.617.923	483.659.285
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	29,20%	28,28%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula		
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	37,9%	28,3%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	26,1%	49,1%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	47,2%	45,5%
Indicadores de Rentabilidad	Formula		
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto / Total Activo	1,2%	1,3%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	4,9%	5,3%
Rentabilidad de la Cartera	Ingresos Netos de Intereses / Cartera	5,6%	5,9%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera/ Costo de servicios	36.592.917	29.467.070
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y Dep/ Ingresos Operacionales	42,4%	33,9%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	35,6%	29,4%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	39,6%	37,5%
NIM		117,1%	112,0%