



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO
Comparativo Mayo 2023 - Mayo 2022
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2023 5	2022 5	Variación \$	Variación %
Activo				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	912.017.218	526.607.212	385.410.006	73,2%
<i>Caja</i>	2.320	2.000	320	16,0%
<i>Depósitos en Instituciones Financieras</i>	643.630.119	310.568.706	333.061.413	107,2%
<i>Depósitos con Uso Restringido</i>	1.054.061	0	1.054.061	100,0%
<i>Inversiones Equivalentes al Efectivo</i>	19.330	447.618	(428.288)	-95,7%
<i>Inversiones en Administración de Liquidez</i>	267.311.388	215.588.888	51.722.500	24,0%
Inversiones Patrimoniales	297.152.867	284.676.166	12.476.700	4,4%
<i>En Entidades Asociadas y al Costo</i>	58.616.423	58.294.082	322.340	0,6%
<i>En Entidades Controladas</i>	238.536.444	226.382.084	12.154.360	5,4%
<i>Deterioro</i>	0	0	0	0,0%
Cuentas y Préstamos por Cobrar	1.620.525.434	1.241.943.903	378.581.531	30,5%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo</i>	1.377.291.294	1.101.699.729	275.591.565	25,0%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados</i>	10.854.493	7.563.467	3.291.026	43,5%
<i>Operaciones a Futuro</i>	305.241.791	209.360.022	95.881.769	45,8%
<i>Otras Cuentas por Cobrar</i>	19.725.716	5.750.325	13.975.391	243,0%
<i>Deterioro de Cartera</i>	(92.587.861)	(82.429.641)	(10.158.220)	12,3%
Propiedades de Inversión, Planta y Equipo	271.553.078	273.231.378	(1.678.299)	-0,6%
<i>Propiedad Planta y Equipo</i>	33.436.426	34.528.457	(1.092.031)	-3,2%
<i>Propiedades de Inversión</i>	238.116.652	238.702.920	(586.268)	-0,2%
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0	0,0%
Otros Activos	21.975.755	22.226.489	(250.734)	-1,1%
<i>Intangibles</i>	4.046.071	3.374.659	671.412	19,9%
<i>Recursos Entregados en Administración</i>	16.103.298	17.778.355	(1.675.057)	-9,4%
<i>Otros</i>	1.826.385	1.073.475	752.910	70,1%
Total Activos	3.134.972.271	2.360.433.068	774.539.204	32,8%
Pasivo				
Depositos y Exigibilidades	2.301.591.696	1.684.047.409	617.544.287	36,7%
<i>Depósitos a la Vista</i>	1.248.326.218	765.423.591	482.902.627	63,1%
<i>Depósitos a Término</i>	247.387.154	200.633.648	46.753.507	23,3%
<i>En Administración</i>	805.878.324	717.990.171	87.888.153	12,2%
Operaciones de Financiamiento	105.557.757	81.646.186	23.911.571	29,3%
<i>Crédito - CAF</i>	0	0	0	0,0%
<i>Créditos de Redescuento</i>	12.591.606	9.958.062	2.633.544	26,4%
<i>Operaciones de Financiamiento Largo Plazo</i>	92.966.150	71.688.124	21.278.026	29,7%
Cuentas por Pagar	6.339.493	2.305.217	4.034.276	175,0%
Beneficios a Empleados	21.188.678	22.261.997	(1.073.318)	-4,8%
Otros Pasivos	25.469.255	17.312.002	10.274.531	59,3%
<i>Recaudos a Favor de Terceros</i>	5.991.016	4.870.412	1.120.605	23,0%
<i>Provisiones Diversas</i>	10.969.566	4.929.590	8.162.677	165,6%
<i>Avances y Anticipos Recibidos</i>	8.508.673	7.512.000	996.673	13,3%
Total Pasivos	2.460.146.879	1.807.572.810	652.574.069	36,1%
Patrimonio				
<i>Capital Fiscal</i>	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
<i>Reservas</i>	472.951.703	395.315.993	77.635.710	19,6%
<i>Superavit por Método de Particip. Patrimonial</i>	(5.634.427)	(5.499.470)	(134.957)	2,5%
<i>Ganancias o Pérdidas Beneficios a Empleados</i>	2.293.907	435.555	1.858.352	426,7%
<i>Excedentes Acumulados</i>	42.717.846	51.070.242	(8.352.395)	-16,4%
<i>Excedentes del Ejercicio</i>	63.971.063	13.012.638	50.958.425	391,6%
Total Patrimonio	674.825.392	552.860.257	121.965.135	22,1%
Total Pasivo y Patrimonio	3.134.972.271	2.360.433.068	774.539.204	32,8%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
CC.71.222.928

DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Contable
CC. 1.020.424.467
TP-24900-T



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Comparativo Mayo 2023 - Mayo 2022
 (Cifras presentadas en miles de pesos)

	2023 5	2022 5	Variación \$	Variación %
Ingresos de Actividades Ordinarias	151.346.374	49.381.075	101.965.299	206,5%
<i>Fomento</i>	71.514.899	26.592.839	44.922.059	168,9%
<i>Tesorería</i>	5.720.428	880.233	4.840.194	549,9%
<i>Redescuento</i>	6.207.478	2.838.131	3.369.346	118,7%
<i>Descuento de Facturas</i>	53.077	25.954	27.123	104,5%
<i>Crédito CAF</i>	89.443	403.495	(314.053)	-77,8%
<i>Comisiones</i>	1.247.417	544.222	703.196	129,2%
<i>Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio</i>	48.287.817	11.514.930	36.772.887	319,3%
<i>Flujos Futuros</i>	18.225.817	6.581.271	11.644.546	176,9%
Costo de los Servicios Financieros	58.575.848	17.080.428	41.495.421	242,9%
<i>Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades</i>	53.407.943	15.156.263	38.251.680	252,4%
<i>Intereses Crédito CAF</i>	0	0	0	0,0%
<i>Intereses Crédito Redescuento</i>	5.167.906	1.924.165	3.243.741	168,6%
Excedente Bruto por Servicios Financieros	92.770.526	32.300.647	60.469.878	187,2%
Gastos Operacionales de Administración	25.974.226	18.982.816	13.982.821	73,7%
<i>Servicios Personales</i>	11.308.731	9.419.219	1.889.512	20,1%
<i>Generales</i>	12.460.070	6.356.817	6.103.253	96,0%
<i>Provisiones y Deterioro</i>	2.205.425	3.206.779	(2.002.709)	-62,5%
EBITDA	66.796.300	13.317.832	53.478.468	401,6%
Depreciaciones y amortizaciones	1.071.371	1.063.304	8.067	0,8%
<i>Depreciación</i>	798.319	779.045	19.274	2,5%
<i>Amortización</i>	273.052	284.259	(11.207)	-3,9%
Deficit/Excedente operacional	65.724.929	12.254.528	53.470.401	436,3%
Otros Ingresos	5.085.055	4.780.761	304.294	6,4%
<i>Financieros</i>	1.117.294	523.838	593.457	113,3%
<i>Dividendos</i>	0	425.014	(425.014)	-100,0%
<i>Diferencia en cambio</i>	0	0	0	0,0%
<i>Utilidad por aplicación del mét de particip</i>	0	0	0	0,0%
<i>Reverso Deterioro de valor</i>	0	0	0	0,0%
<i>Baja En Cuenta Venta Activos Inmuebles</i>	0	0	0	0,0%
<i>Utilidad por venta de activos</i>	0	0	0	0,0%
<i>Ajuste de ejercicios anteriores</i>	0	0	0	0,0%
<i>Arrendamientos</i>	1.508.231	1.321.650	186.581	14,1%
<i>Sentencias a Favor de la Entidad</i>	0	862.486	(862.486)	-100,0%
<i>Diversos</i>	2.459.530	1.647.775	811.755	49,3%
Otros Gastos	6.838.921	4.022.650	2.816.271	70,0%
<i>Financieros</i>	15.277	691.174	(675.897)	-97,8%
<i>Diferencia en cambio</i>	0	0	0	0,0%
<i>Perdida por aplicación del mét de particip</i>	0	0	0	0,0%
<i>Aportes Interinstitucionales</i>	816.253	879.609	(63.356)	-7,2%
<i>Pérdidas por Riesgo operativo</i>	0	0	0	0,0%
<i>Otras subvenciones urbanísticas</i>	0	0	0	0,0%
<i>Gastos de Ejercicios Anteriores</i>	0	0	0	0,0%
<i>Provisión de Deudores</i>	6.007.375	999.159	5.008.216	501,2%
<i>Impuestos Asumidos</i>	0	0	0	0,0%
<i>Perdida por Baja de activos</i>	0	96.763	(96.763)	-100,0%
<i>Diversos</i>	16	1.355.946	(1.355.930)	-100,0%
Deficit/Excedente No Operacional	(1.753.866)	758.111	(2.511.977)	-331,3%
Deficit/Excedente neto	63.971.063	13.012.638	50.958.425	391,6%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
CC.71.222.928

DIANA RAMÍREZ CORREA
Directora Contable
CC. 1.020.424.467
TP-24900-T



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
A Mayo 31 de 2023 y 2022
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Mayo 31 de 2022	552.860.257
Variaciones Patrimoniales	121.965.135
Saldo del Patrimonio a Mayo 31 de 2023	674.825.392

Detalle de las variaciones patrimoniales	2023	2022	56.437.158
Incrementos	574.006.185	453.899.402	120.106.783
Resultados ejercicios anteriores	42.717.846	51.070.242	-8.352.395
Reservas	472.951.703	395.315.993	77.635.710
Superávit por met participación patrim	-5.634.427	-5.499.470	-134.957
Déficit /Excedentes del ejercicio	63.971.063	13.012.638	50.958.425
Disminuciones	2.293.907	435.555	1.858.352
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	2.293.907	435.555	1.858.352
Partidas sin variación	98.525.299	98.525.299	0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
CC.71.222.928

DIANA RAMÍREZ CORREA
Directora Contable
CC. 1.020.424.467
TP-24900-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 y su modificación resolución 426 de 2019.



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO SEPARADO
Mayo 01 a 31 de 2023-2022
 (Cifras en miles de pesos)

	2023 5	2022 5	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	397.505.121	131.723.113	265.782.008	201,8%
Depósitos Recursos en Administración	66.527.002	4.217.704	62.309.298	1477,3%
Depósitos a Término	22.557.184	51.635.297	-29.078.113	-56,3%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	21.435.550	13.346.648	8.088.902	60,6%
Recaudo por arrendamientos	603.990	806.784	-202.794	-25,1%
Recaudo por operaciones a futuro	4.243.980	0	4.243.980	0,0%
Rendimientos Financieros	9.637.501	3.017.217	6.620.284	219,4%
Otros ingresos de caja y bancos	10.899	1.157.051	-1.146.152	-99,1%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-319.353.121	-99.417.931	-219.935.190	221,2%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-102.907.331	-45.507.725	-57.399.606	126,1%
Retiros y pagos depósitos a término	-32.785.323	-39.074.358	6.289.035	-16,1%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-27.004.077	-43.346.611	16.342.534	-37,7%
Consignaciones pendientes por identificar	-3.308	0	-3.308	0,0%
Pagos a Proveedores	-2.892.084	-5.276.787	2.384.703	-45,2%
Gastos Generales	-1.115.518	-861.019	-254.499	29,6%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-1.431.846	-1.499.501	67.655	-4,5%
Gastos Financieros	-892.508	-8.229	-884.280	0,0%
Otros gastos de operación	-354.214	-1.660.475	1.306.261	-78,7%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	33.781.897	-30.748.822	64.530.719	-209,9%
FLUJO DE INVERSIONES				
Capitalización Inversiones	0	0	0	0,0%
Inversión Flujos futuros	-6.621.802	1.416.576	-8.038.378	-567,5%
Excedentes Financieros	0	0	0	0,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colec	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	-2.004.950	0	-2.004.950	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	0	0	0,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	-8.626.752	1.416.576	-10.043.328	0,0%
FLUJO DE FINANCIACIÓN				
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	25.155.145	-29.332.246	54.487.391	-185,8%
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	1.953.576	834.613	1.118.963	134,1%
Pagos Findeter y finagro	-2.528.376	-1.463.802	-1.064.574	72,7%
Pagos CAF	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	-574.801	-629.189	54.388	-8,6%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	24.580.345	-29.961.435	54.541.779	-182,0%
FLUJO NETO DEL PERIODO	24.580.345	-29.961.435	54.541.779	-182,0%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	886.939.417	557.434.707	329.504.710	59,1%
SALDO FINAL DEPÓSITOS EN INST FINANCIERAS	911.519.762	527.473.272	384.046.490	72,8%

JULIÁN SANTIAGO VÁSQUEZ ROLDÁN
Gerente General
C.C 8.029.376

JOHN ALEXANDER OSORIO RAMÍREZ
Subgerente Financiero
CC.71.222.928

DIANA RAMÍREZ CORREA
Directora Contable
CC. 1.020.424.467
TP-24900-T

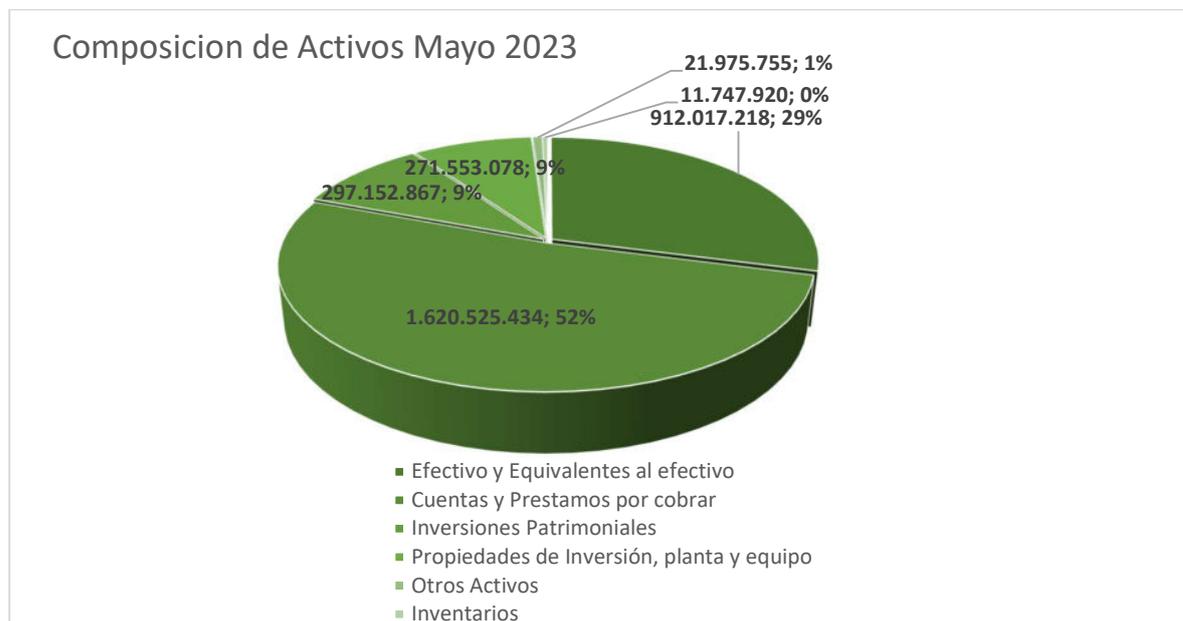
El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y su modificación resolución 426 de 2019.

Explicación de los Estados Financieros mayo 31 de 2023 Cifras expresadas en miles de pesos

Activo: Al cierre del 31 de mayo de 2023 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$3.134.972.271 con un aumento del 32.8% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total de los activos al 31 de mayo de 2023 está compuesto de la siguiente manera:

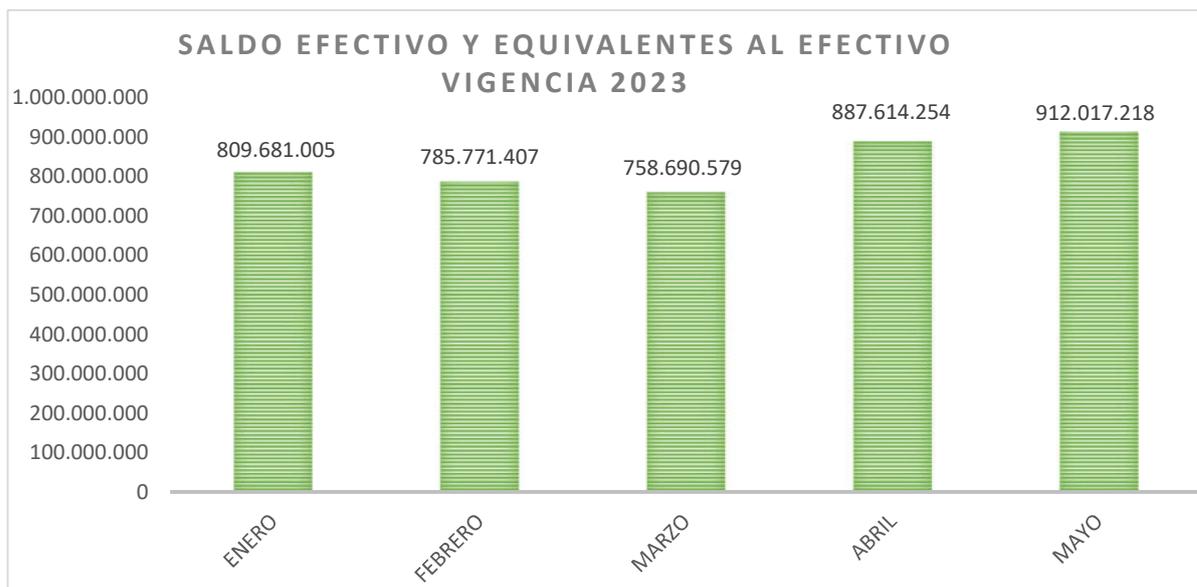
Descripción	2023	2022	Variación \$
Total, activos	3.134.972.271	2.360.433.068	774.539.204
Efectivo y Equivalentes al efectivo	912.017.218	526.607.212	385.410.006
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.620.525.434	1.241.943.903	378.581.531
Inversiones Patrimoniales	297.152.867	284.676.166	12.476.700
Propiedades de Inversión, planta y equipo	271.553.078	273.231.378	-1.678.299
Otros Activos	21.975.755	22.226.489	-250.734
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0



Efectivo y equivalentes al efectivo: Al realizar un comparativo con corte mayo de 2023 y 2022, se observa un saldo en este rubro de \$912.017.218 con un aumento del 73.2% frente a mayo de

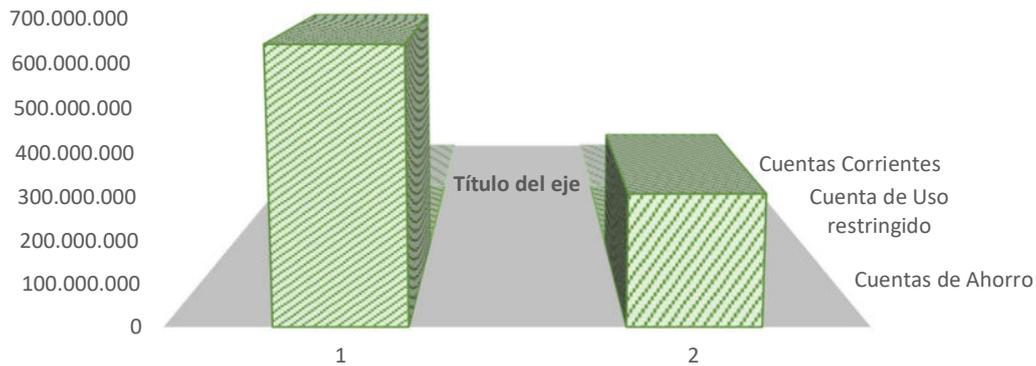
2022. Los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una adecuada capacidad de respuesta frente a sus depósitos, pues el nivel de activos líquidos permite minimizar el riesgo de exigibilidad de corto plazo.

A continuación, se muestra el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo durante la vigencia 2023:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de mayo 2023 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$2.295.437, en cuentas de ahorro a \$641.334.683 y cuenta de Uso restringido por valor de \$1.054.061.

COMPOSICION DE DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS 2023-2022



	1	2
Cuentas de Ahorro	641.334.683	308.342.427
Cuenta de Uso restringido	1.054.061	0
Cuentas Corrientes	2.295.437	2.226.279

En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$80.068.494 distribuidas así:

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa Promedio Ponderado	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	11,80%	6,17%	1.193
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	11,80%	25,70%	4.968
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	9,02%	25,92%	5.011
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	10,47%	30,31%	5.860
AAA	Sin pacto de permanencia	901.346.166	FONDO ABIERTO 1525 FC2 FIDUCEN	10,47%	1,14%	220
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS	11,80%	10,75%	2.079
						19.330

Los rendimientos de esta inversión generaron un ingreso durante el mes de mayo de **\$261**.

En el rubro del efectivo se encuentran también las **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en CDTs, los cuales ascienden a \$267.311.388, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)
Totales	267.311.388
Falabella	11.141.317
Falabella	5.228.986
Bancoomeva	1.070.675
Bogotá	13.951.748
Bogotá	3.167.818
Bogotá	3.371.666
Bogotá	2.826.282
Falabella	15.882.909
Bancoomeva	7.790.724
Occidente	14.984.429
Occidente	12.347.212
Occidente	1.026.453
Occidente	35.838.712
Finandina	18.619.917
Occidente	4.070.840
Bancoomeva	4.075.266
Falabella	20.329.936
Bancoomeva	6.112.293
Falabella	15.158.550
Falabella	8.114.162
Falabella	35.096.019
Occidente	27.105.474

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de Mayo de \$2.739.839.

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31-05-2023	Diferencia
Falabella	11.128.750	11.141.317	12.567
Falabella	5.229.379	5.228.986	-393
Bancoomeva	1.063.015	1.070.675	7.660
Bogotá	13.704.864	13.951.748	246.884
Bogotá	3.152.791	3.167.818	15.027
Bogotá	3.353.552	3.371.666	18.114
Bogotá	2.824.400	2.826.282	1.882

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31-05-2023	Diferencia
Falabella	15.796.630	15.882.909	86.279
Bancoomeva	7.771.424	7.790.724	19.300
Occidente	14.984.265	14.984.429	164
Occidente	12.344.306	12.347.212	2.905
Occidente	1.029.803	1.026.453	-3.350
Occidente	35.821.988	35.838.712	16.724
Finandina	18.610.921	18.619.917	8.996
Occidente	4.069.559	4.070.840	1.281
Bancoomeva	4.075.154	4.075.266	113
Falabella	20.308.782	20.329.936	21.154
Bancoomeva	6.113.463	6.112.293	-1.170
Falabella	15.168.831	15.158.550	-10.281
Falabella	8.105.359	8.114.162	8.803
Falabella	35.068.568	35.096.019	27.451
Occidente	27.090.448	27.105.474	15.026
	266.816.252	267.311.388	495.136

2. Cuentas y prestamos por cobrar: este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de mayo de 2023 este rubro ascendió a \$1.620.525.; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 51.69%, y en el cual se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito que maneja el Instituto en el desarrollo de sus actividades principales.

El saldo a mayo de 2023 de la **cartera de créditos** ascendió a \$1.358.838.907, con una variación de \$268.595.971 que equivale a un aumento del 24.64% con relación al cierre de mayo de 2022. El deterioro de la cartera de créditos ascendió a \$92.587.861, teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para mayo 2023 ascendió a \$13.583.811.

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

Cartera Por Altura De Mora – mayo 2023		
Calificación	Saldo Capital	Porcentaje
A	1.304.932.130	96,03%
B	11.503.195	0,85%
C	4821036,067	0,35%
D	0	0,00%
E	37.582.541	2,77%
Total, general	1.358.838.902	100%

La composición por cliente de la cartera de créditos al cierre de mayo 2023 es:

Cartera Por Tipo De Cliente – mayo 2023		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
Municipios De Antioquia	664.779.808	48,92%
Entidades Privadas	605.249.267	44,54%
Entidades Publicas	74.853.284	5,51%
Municipios Fuera De Antioquia	7.873.806	0,58%
Exemplado	6.082.737	0,45%
Total, general	1.358.838.902	100%

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- determina la necesidad de implementar acciones encaminadas a la recuperación de la cartera clasificada en D y E, a través de la creación de un incentivo transitorio para el pago de las obligaciones en mora, con el fin de obtener el pago de dichas obligaciones y propender por su normalización.

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

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

El Deterioro de Cartera al 31 de mayo de 2023 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados – mayo 2023		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje
A	1.263.816.986	93,01%
B	14.438.342	1,06%
C	8.084.312	0,59%
D	9.601.451	0,71%
E	62.897.811	4,63%
Total, general	1.358.838.902	100%

Cuentas por Cobrar

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

Descripción	2023	2022	Variación
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	319.442.295	215.637.145	95.449.834
Operaciones A Futuro (a)	305.241.791	209.360.022	95.881.769
Otras Cuentas Por Cobrar (b)	19.725.716	5.750.325	13.975.391
Deterioro Otros Deudores (c)	-92.587.861	-82.429.641	-10.158.220

(a) Operaciones a futuro.

Comprende operaciones de compra de flujos de caja a futuro celebrados a través de convenios interadministrativos con el Departamento de Antioquia y la Central Hidroeléctrica Juan García, La Cascada y Gensarit los cuales consisten en realizar un descuento de recaudo a varios años descontado a valor presente, a una tasa de descuento.

Nombre del Proyecto	Saldo Capital	
	2023	2022
Túnel de Oriente	185.817.702	161.064.366
Conexión Vial Oriente	76.373.204	0
Convenio Conectividad	17.780.089	21.321.057
Convenio PCH Juan García	19.443.492	21.099.980
Convenio PCH la Cascada	3.802.495	3.828.832
Convenio Gensarit	2.024.808	2.045.787
Total	305.241.791	209.360.022

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

Descripción	2023	2022
Total	20.632.914	5.957.362
Capital e Intereses venta inmuebles (1)	336.560	178.851
Sentencias, laudos y conciliaciones (2)	5.028.009	4.330.128
Otras cuentas por cobrar (3)	13.935.383	597.702
Cuotas partes de pensiones	651.126	319.211
Comisiones Admón. de Proyectos	-	196.203,49
Costo Financiero Recursos En Admón. (4)	251.814	0
Incapacidades	55.043	12.151
Arrendamientos	366.401	323.115
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	8.578	0

(1) **Capital e intereses venta de inmuebles:** En saldo de este rubro se encuentra la cuenta por cobrar por valor de \$336.560 por concepto de intereses correspondiente a la venta del Lote ubicado en el Municipio de Sabaneta al Consorcio Pan de Azúcar. La venta de este lote está pactada a un interés del DTF+1, con un plazo de cuatro (4) años y cuotas a capital anuales de \$2.504.000. En el año 2021 se modificó el contrato en lo referente a la cuota de ese año, acordando un pago a capital de \$2.504.000 millones a más tardar el 31 de julio del año 2022 liquidados estos a una tasa de interés de DTF+5%, plazo que se incumplió por la contraparte y la cual, solicitó al instituto una prórroga.

(2) **En el rubro de Sentencias laudo y Conciliaciones** fue creado en el mes de octubre de 2021 con reclasificación de los saldos de otras cuentas por cobrar. El tercero con mayor materialidad en este rubro es la cuenta por cobrar a la entidad Tecno evolución por valor de \$2.427.572 por pagos realizados en la ejecución de contrato 0283 de 2013 cuyo objeto era “Adquirir e implementar un sistema de información integrado que apoye y soporte los procesos financieros del Instituto y que en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 05889-16 del 19 de diciembre de 2016, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia. IDEA- declaró el incumplimiento a dicho contrato.

(2.1) 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
Total, Por Cobrar	508.370
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

(2.2) Este grupo también contiene los valores por concepto de costos legales, jurídicos, dependencias judiciales de los créditos que se encuentran en cobro jurídico. Estos valores ascendían aproximadamente a \$2.088.478.

(3) Este rubro asciende a \$13.935.383 saldo que pertenece a diferentes terceros que se encuentran en proceso de conciliación de saldos y cobros.

Cliente	Valor
Total	13.935.383
Eco luz S.A.S (3.1)	139.005
Laboratorio Electromecánico Qtest S.A.S	249.735
Federación Nacional de Cafeteros de Colombia	5.881
Pérez Bolívar Bibiana Inés	19.320
Uribe Avendaño Carlos Nevardo	6.517
Arrubla Paucar Carlos Esteban	39.000
Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN	217.936
FIDEICOMISOS - Fiduciaria Central	12.833.181
Menor cuantía	424.808

En este rubro se observa un aumento significativo, esto es debido a la adjudicación del Lote de arrayanes del Municipio de Rionegro en el mes de agosto del 2022, este valor se justifica de la siguiente manera:

Concepto	Fideicomiso Arrayanes
Total, pagos para adjudicación	13.051.117
Valor diferencia entre adjudicación y deuda	5.922.878
Impuesto Retención 1%	217.936
Impuesto de Remate 5%	1.089.678
Impuesto predial Municipio de Rionegro	5.820.625

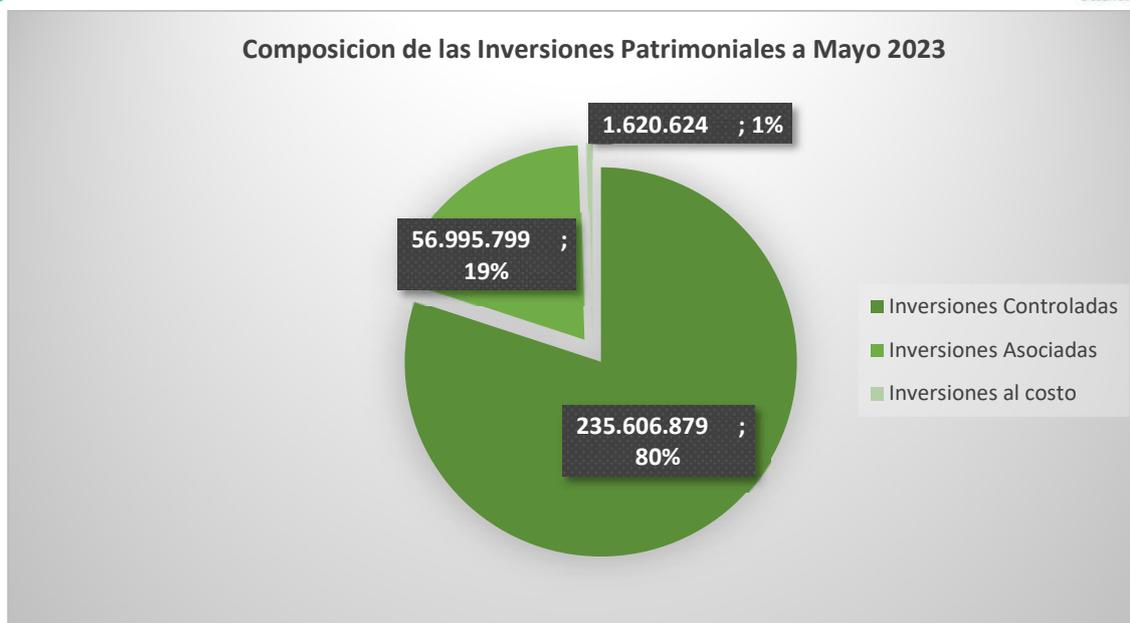
(4) **Costo Financiero Recursos En Admón.** Cuyo concepto corresponde a la administración de recursos. Los terceros y valores que componen esta cuenta son: Agencia de educación superior de Medellín (Sapiencia), Departamento de Antioquia, Empresa de Vivienda De Antioquia-VIVA, Distrito especial de Ciencia, tecnología e Innovación de Medellín e Instituto Tecnológico Metropolitano por un valor que asciende a \$251.814

(c) **El deterioro de Otros deudores** El saldo de la cuenta \$907.198 corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de reconocimiento y ajustes aprobados en el acta de Comité de sostenibilidad #4: un deterioro anual del 20% a la cuenta Sentencias, laudos y conciliaciones, excluyendo a los terceros Tecnoevolucion y Pascasio Álvarez Ortiz.

3. Inversiones Patrimoniales: Están representadas en inversiones en asociadas, al costo, controladas y en liquidación, de conformidad con la Resolución 414 de 2014 expedida por la Contaduría General de la Nación. En la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 31 de mayo de 2023 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$32.927.478 Plaza Mayor \$13.672.121, Teleantioquia \$9.495.685, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$1.037.544.

Las inversiones **al costo** las conforman: Reforestadora Industrial de Antioquia \$1.294.999, Dann Regional S. A \$311.340, Metro Plus S.A \$12.451 y Edatel S.A \$1.832.

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales aumentaron alrededor de un 4.1% frente al mismo periodo del año 2022, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2022 del método de participación patrimonial, El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$54.191.103, Hidroeléctrica del Rio Arma \$78.663.987, Hidroituango \$25.632.344, Fiduciaria Central \$23.322.233, Renting de Antioquia \$17.522.913, Valor + S.A.S \$12.598.198, Generadora Santa Rita \$5.039.507 Generadora la Cascada \$17.382.553.



4. **Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión** al 31 mayo de 2023 ascienden a \$271.553

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de mayo 31 2023:

Descripción	Fecha	Valor
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidación Foganza	20180201	31.362.050
Plaza De La Libertad CRA 53 A 42 - 145 Compra	20150101	16.173.548
Lote Fundación Ferrocarril De Antioquia	19971230	15.342.561
Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 Hacienda Montenegro	20161229	12.913.748
Lote 28 Manantiales 19059.98 M2 Escritura 1759	20170928	12.716.904
Edificación Fundación Ferrocarril De Antioquia	20150101	8.150.599
Lote(A) Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	8.006.454
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

Descripción	Fecha	Valor
Lote 26 Manantiales 5173.75 M2 Escritura Del	20170928	3.451.949
Lote 20 Manantiales 5010.08 M2 Escritura 1759 Del	20170928	3.342.748
Lote "F1" Hacienda Montenegro La Pintada 14.08 H	20160602	3.164.582
Lote 16 Manantiales 4469.49 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.982.064
Lote 19 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.878.487
Lote 33 Manantiales 4257.92 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.840.903
Lote 29 Manantiales 3901.95 M2 Escritura Del	20170928	2.603.398
Lote 21 Manantiales 3669.21 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.448.113
Lote 32 Manantiales 3586.82 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.393.142
Lote 17 Manantiales 3581.74 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.389.753
Lote 25 Manantiales 3534.44 M2 Escritura 1759 Del 3	20170928	2.358.194
Lote "A" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	2.322.197
Lote 18 Manantiales 3441.41 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.296.124
93,4051% De Lote Bloque 13,15,16 Montenegro	20160920	2.282.326
Lote 22 Manantiales 3377.19 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.253.276
Lote 24 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.229.664
Lote 23 Manantiales 3332.37 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.223.372
Lote D Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	1.999.225
Lote 30 Manantiales 2863.07 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.910.253
Lote 31 Manantiales 2597.93 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.733.350
Lote De Terreno En Amaga Vía Vereda La ferrería	20111230	1.662.736
Lote 34 Manantiales 2480.53 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.655.021
Plaza De La Libertad Calle 44 A 53 A - 31 F. Compra	20150101	1.537.335
Lote "T" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.506.273
Lote "U" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.497.041
Lote "B" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.366.161
Lote De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligación Adquirir	20150619	1.229.163
Lote "V" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.180.899
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 90 (205) F. Compra	20150101	1.022.108
Lote Terreno Finca "Santa Teresa" Vereda Santa Elena	20161126	954.000
Lote "R" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20161216	940.641
Lote "17" Hacienda Montenegro La Pintada 15.536 H	20160602	852.926
Lote "S" Hacienda Montenegro La Pintada 56.34 H	20160602	755.825
Plaza De La Libertad CRA 55 A 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 A 42 - 56 F. Compr 28/	20150101	675.261
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 120 F. Compr 28	20150101	644.462
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 54 F. Compr 28/	20150101	632.159
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 42 F. Compr 28/	20150101	625.636
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 90 (102 F. Compr	20150101	612.220
Edificación Eugenio Manantiales Escritura 3036	20170801	582.792
Edificación Dación En Pago De Medisalud Del Cauca	20201229	545.440
Lote "D" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	538.752
Edificación Lote 2.188 Has. Liquidación Foganza	20180201	359.295

Descripción	Fecha	Valor
Lote 54 Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	341.809
Lote Fundadores 26 Has. Liquidación Foganza	20170601	321.209
Edificación Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 H, Monte	20161229	299.748
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 90 (206) F. Compra	20150101	277.106
93,4051% De Lote Bloque 45 Hacienda Montenegro	20160920	237.900
Edificación Lote Finca "Santa Teresa" Vereda Santa	20161126	220.000
Lote "Y" (93,405%) Hacienda Montenegro La Pintada	20160920	185.489
Edificación Lote "B" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	172.575
Lote Fundadores 13 Has. Liquidación Foganza	20170601	166.000
Lote 453 Metros Matricula 050-43470	20180201	164.438
Construcción De 123 Metros En Lote 015-13238	20180201	106.808
Lote Con Matrícula 028-24657 Recibido Por	20180801	96.940
Lote Con Matrícula 028-23692 Con Fundación	20180801	72.800
Lote "4" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	62.798
Casa Campesina Entregada Por Fundación Funsanse	20180801	19.855
Lote 52 Metros Matricula 51451 015-51451	20180201	18.876
Edificación Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	8.765
Vuelo Forestal Ria		614.000
Construcciones En Curso Manantiales		54.904
Total, Propiedades De Inversión		245.217.866
Depreciación Propiedades De Inversión		-3.917.752
Deterioro		-3.183.461
Total, Propiedades De Inversión Neto		238.116.653

La propiedad, planta y equipo del Instituto al cierre de mayo 2023 asciende a:

Descripción	Saldo mayo 31 2023
Terrenos	25.707.438
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Otras maquinarias y equipos	5.152.534
Muebles y enseres	133.576
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipos y máquinas de oficina	1.417
Equipos de comunicación	145.154
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	20.329
Equipos de computación	2.392.157
Equipo de Transporte Terrestre	837.973
Bienes de arte y cultura	929.972
Depreciación edificaciones	-602.805
Depreciación maquinaria y equipo	-3.908.057
Depreciación muebles y enseres	-109.901
Depreciación equipo de oficina	-1.384
Depreciación Muebles Y Enseres Plan De Bienestar	-789
Depreciación equipo de computación	-1.056.510

Descripción	Saldo mayo 31 2023
Depreciación equipo de comunicación	-77.449
Depreciación Equipo De Comunicación Bienestar	-1.705
Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación	-827.669
Depreciación Bienes de Arte y Cultura	-54.360
Deterioro Terrenos	-283.629
Deterioro Edificaciones	-493.437
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	33.436.426

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

Nº Activo En Sistema De Inf	Descripción	Fecha De Compra	Valor
1095936	lote a1 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.404.802
1095937	Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.492.242
1095938	Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.755.214
1095939	Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.738.894
1095940	Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.230.974
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta	20111230	1.833.922
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	2.291.871
			11.747.920

6. **Otros activos** valor que asciende al 31 mayo del 2023 en \$21.975.755 los cuales están representados en: Recursos entregados en administración \$16.103.298, Gastos pagados por anticipado (pólizas de seguros e impuestos prediales) \$736.604 e intangibles (Licencias de Microsoft, Oracle,) \$4.046.071.

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

- ✓ \$5.691.650 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. En el mes de Julio se ejecutó por parte de Indeportes un valor aproximado de \$142.934.

- ✓ \$7.452.113 como financiación del Fondo para el Banco de Gente, en noviembre del año 2021 se adiciono a este contrato \$996.464 por medio del acta de incorporación de recursos N°1(Convenio Derivado 0255 del 5 de octubre de 2018, del Convenio Interadministrativo Marco No 140 del del 25 de julio de 2018).
- ✓ \$71.914 correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.
- ✓ 3.207 correspondiente a recursos entregados a FEIDEA-Fondo de empleados del IDEA, Para el desarrollo del plan de bienestar del Instituto para todos los empleados.
- ✓ 2.454.402 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”
- ✓ 430.012 corresponde a recursos entregados a DHRI S.A.S., quienes para el segundo semestre de 2.023 ganaron la licitación para ejecutar el plan de bienestar del instituto.

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de mayo 2023 ascendieron a la suma de \$2.460.146.879 con un aumento del 36.1.9% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a mayo de 2023 está compuesto así:

Descripción	2023	2022
Total, Pasivo	2.460.146.879	1.807.572.810
Depósitos y exigibilidades (7)	2.301.591.696	1.684.047.409
Operaciones de Financiamiento (8)	105.557.757	81.646.186
Cuentas por pagar (9)	6.339.493	2.305.217
Beneficios a empleados (10)	21.188.678	22.261.997
Otros pasivos (11)	25.469.255	17.312.002



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

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

La conformación de los depósitos al cierre de mayo 2023 es la que se muestra a continuación:

Los depósitos en la modalidad a la Vista son depósitos efectuados con disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF, a mayo 2023 están compuestos así:

TIPO CLIENTE	SALDO	TASA EA	Nº CLIENTES
DEPARTAMENTO	\$275.903.158.026	11,06 %	4
ENTIDADES	\$448.783.131.810	5,60 %	175
MUNICIPIOS	\$432.721.880.062	4,28 %	125
MUNICIPIOS NO Ant	\$109.162.648	1,20 %	45
Total	\$1.157.517.332.547	6,34 %	346

Los depósitos en la clasificación a término corresponden a depósitos efectuados con plazos preestablecidos para su vencimiento, plazo mínimo 30 días, los intereses se liquidan diariamente, pero se entregan al vencimiento, estos depósitos se asimilan a una cuenta de ahorros con un pacto de permanencia; al momento de constituirse se emite un certificado el cual no es desmaterializado ni negociable en el mercado, es únicamente a favor del primer beneficiario (Entidad o Municipio) El detalle de estos depósitos al 31 de mayo 2023 se muestra a continuación:

TIPO CLIENTE	SALDO	TASA EA	N° CLIENTES
ENTIDADES	\$217.677.213.473	13,65 %	12
MUNICIPIOS	\$33.353.640.324	13,84 %	7
Total	\$251.030.853.797	13,68 %	19

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de mayo de 2023 así:

TIPO CLIENTE	SALDO	TASA EA	N° CLIENTES
DEPARTAMENTO	\$233.713.085.229	6,22 %	2
ENTIDADES	\$351.144.493.594	4,28 %	40
MUNICIPIOS	\$231.439.224.477	3,24 %	105
Total	\$816.296.803.301	4,54 %	141

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 mayo 2023 fue de \$105.557.757 presentan un aumento significativo frente al 30 de mayo de 2022, con un aumento del 29.3% respecto al mismo periodo del año anterior.

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

9. **Cuentas por pagar:** Este rubro está representado obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos los cuales ya están separados por tipo de fondeo los cuales están discriminados de la siguiente manera: Cuentas por pagar propias del Idea (1.763.130) , cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$2.094.657 Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de \$219.921 deducciones de nómina a los empleados por \$90.189, retenciones en la fuente e Ica por \$2.065.341 e Impuesto a las ventas por \$49.358 y otros acreedores por valor \$56.897.

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 mayo 31 de 2023 de los beneficios a empleados:

Descripción	Saldo a mayo 31 2023
Cesantías	1.293.716
Intereses Sobre cesantías	38.053
Vacaciones	523.066
Bonificaciones	351.513
Prima De Vacaciones	535.673
Prima De Servicios	378.360
Prima De Navidad	408.245
Otros Salarios Boni Esp Recreación	63.857
Provisión Bonificación Servicios Prestados	146.683
Aportes A Riesgos Laborales	8.037
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	37.169
Aportes A Seguridad Social- Empleador	152.258
Aportes Caja De Compensación	42.728
Total	3.979.358

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 31 de mayo del 2023 este valor asciende a \$17.209.320 integrado por 194 bonos pensionales, es decir los 194 al inicio de 2022, se aplicaron las metodologías normativas del Sistema General de Pensiones vigentes para valoración de Bonos Pensionales en Colombia.

Para la valoración del pasivo representado por Bonos Pensionales a cargo del IDEA bajo la norma NIC19 se han utilizado suposiciones actuariales caracterizadas por ser los mejores estimativos de las variables que determinan su costo final, sin ser excesivamente conservadoras ni imprudentes y cuidando su compatibilidad y armonía razonable.



El valor del pasivo actuarial del bajo la norma NIC19, está integrado por 194 bonos pensionales, de los cuales los 137 denominados PENDIENTES de cobro y pago fueron valorados. suponiendo que todos van a ser pagados durante el período 2022 a 2036 con un perfil de flujos de pago.

Los supuestos asociados a las principales variables de riesgo del modelo actuarial bajo NIC19 resulta generando un mayor valor de Pasivo Pensional asociado a los Bonos VIGENTES al cierre de 2021 debido a que el compromiso del rendimiento financiero real del título valor es superior a la tasa de interés real de descuento de largo plazo promedio TMR (3.25%).

La metodología más adecuada para realizar la valoración de obligaciones pensionales (bonos pensionales y pensiones de Jubilación) es la de parametrizar el comportamiento futuro de los riesgos financieros, de longevidad y otros considerados en el módulo de Calculo Actuarial bajo los lineamientos conceptuales de las NIIF y no de la norma colombiana (decreto único Tributario 1625 de 2016). La norma colombiana deja estáticos los parámetros de estimación de los diferentes riesgos de largo plazo mientras dichos riesgos han exhibido durante los últimos años un dinamismo relevante que será cuantificado adecuadamente mediante la actualización en el tiempo de sus mejores estimativos. En conclusión, bajo las normas NIIF se logra una valoración de dichos pasivos pensionales de largo plazo que refleja mucho mejor su verdadero valor económico que utilizando la norma colombiana.

11. Otros Pasivos

Recaudos a favor de terceros corresponden a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “Convenio Fondo del Agua”, celebrado con el Departamento de Antioquia cuyo saldo a mayo de 2023 es de \$461.351 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 \$245.383. 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 \$2.559.530 y Estampillas departamentales \$2.724.752.

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 \$2.762.130 también se tiene en cuenta el cálculo de las provisiones de los gastos ejecutados en el mes y no facturados, ascendiendo a \$8.207.436, rubro que se compone de la siguiente manera:

Nombre	Evaluación Del Riesgo	%	VLR dic 2022	VLR dic 2021	Variación
Entre Obras SAS	Probable	55%	76.730	59.786	16.944
Luis Alberto Londoño Bridge	Probable	60%	36.030	29.946	6.084
Alejandro Maya Jaramillo	Probable	60%	460.378	355.453	104.925
Eloísa Alarcón Cuevas, Gabriel Adolfo Jaramillo Rico y otros	Probable	60%	151.826	0	151.826
Gustavo Valencia Vargas	Probable	60%	940.247	0	940.247
Sonia Isabel Urrea	Probable	60%	320.307	0	320.307
Agropecuaria los Zurubios	Probable	60%	776.614	645.483	131.131
Totales			2.762.130	1.090.667	1.671.463

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

- venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a \$8.508.673, 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 Información.	Descripción
1095936	lote a1 Municipio de Sabaneta 2144
1095937	Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144
1095938	Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144
1095939	Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144
1095940	Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144

La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

- ✓ Precio de venta: \$12.520.000
- ✓ Anticipo: \$2.504.000 consignado al IDEA en el mes de noviembre de 2018, 2019, 2020 y julio 2021 como garantía de seriedad.
- ✓ Plazo 48 meses
- ✓ Valor capital de cada anualidad: \$2.504.000.
- ✓ Interés: DTF+1 aplicada de forma mensual sobre el saldo de la deuda.

Patrimonio a mayo de 2023 el mismo ascendió a \$674.825.392, frente a \$552.860.257 mayo de 2022, lo cual representa un aumento del 22.1%.

Descripción	may-23	Participación
Total, Patrimonio Mayo	674.825.392	100%
Reservas	472.951.703	70,09%
Capital Fiscal	98.525.299	14,60%
Resultados ejercicios anteriores	42.717.846	6,33%
Excedentes del ejercicio	63.971.063	9,48%
Superávit por método de participación patrimonial	-5.634.427	-0,83%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	2.293.907	0,34%

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

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

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

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

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

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
matricula 530685	Lote fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	15.342.561	0	15.342.561
matricula 530685	Edificación fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	8.150.599	5.909.986	2.240.613
00000000000044 29 ^a	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts ²	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
00000000000044 29 ^b	lote 2 san diego matrícula 001-0179958 10,000 mts ²	20091216	33.397.070	11.843.394	21.553.676 *
000mi-0330008078	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 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

Nº Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
matricula-1090716	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 120	20121228	644.462	641.563	2.900
matricula-1090717	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 130	20121228	694.335	691.037	3.298
matricula-1090718	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 140	20121228	701.436	792.122	-90.686
matricula-1090719	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (103)	20121228	612.220	686.164	-73.944
matricula-1090723	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (205)	20121228	1.022.108	1.648.560	-626.452
matricula-1090724	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (206)	20121228	277.106	441.000	-163.894
matricula-1090765	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (101) Losa	20121228	8.764.491	5.632.762	3.131.729
	Total		212.880.714	158.557.740	54.322.974

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

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

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



reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, esto es, trasladarse a la cuenta 3225 – RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES o a la cuenta 3215 – RESERVAS”.

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

(5) Para la elaboración Estado de Situación Financiera de Apertura –ESFA los cargos diferidos, no cumplan 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.

En el mes de mayo del 2023 mediante sesión del Consejo de Gobierno Estratégico que se celebró el día 2 de mayo del presente año, según acta N°67 la secretaria de Hacienda solicitó adición de los excedentes financieros del Instituto Para el Desarrollo de Antioquia- IDEA, Radicado bajo el oficio 2023020020789 del 2 de mayo del 2023.

Se adicionan los excedentes por valor de \$80.347.257.319 de cierre de la vigencia 2022 de la siguiente manera:

Utilidades

Patrimonio 2022	Capital	Reservas	Excedente Financiero/Año 2022
1	2	3	4=1-2-3
\$612.422.202.634	\$98.525.299.461	\$394.172.319.475	\$119.724.583.698
Impactos de transición			-\$39.377.326.379
Excedentes Financieros al 31 de diciembre de 2022			\$80.347.257.319

Gastos

Total Excedentes Financieros al 31 de diciembre de 2022	\$80.347.257.319
Reserva para el Fortalecimiento de la Institución	\$80.347.257.319

La reserva se requiere para el fortalecimiento del patrimonio de la Institución.

Ganancias por aplicación del método de participación patrimonial: Al aplicar el método de participación en diciembre de 2022 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera una disminución de \$134.957, el cual se detalla a continuación:

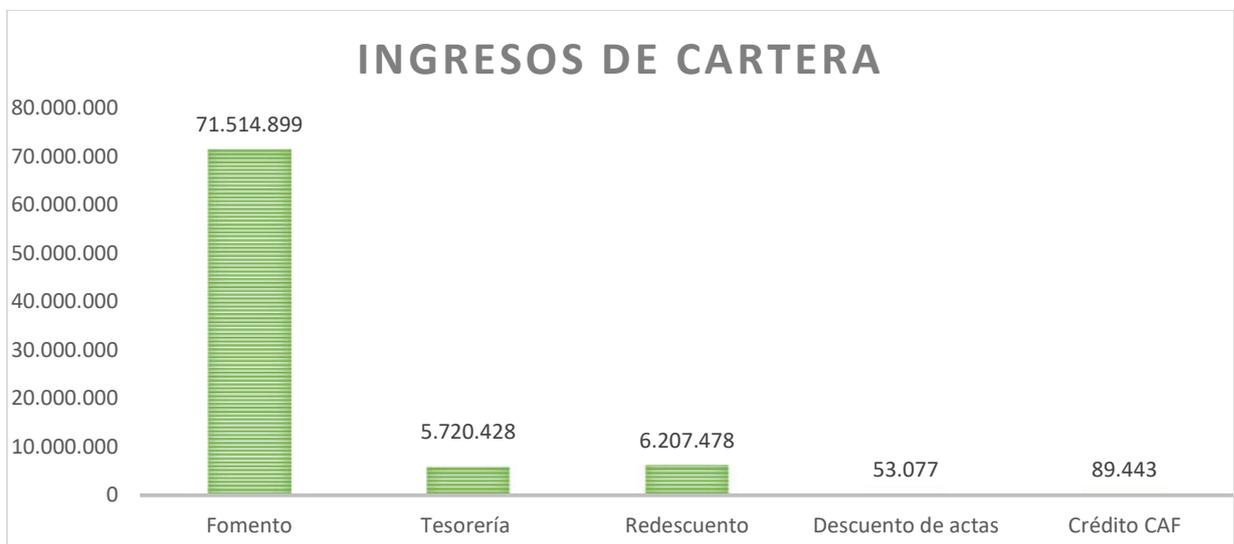
Entidad	2023	2022	Variación
Fiducentral	-6.144.344	-6.061.885	-82.458
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	13.050.339	12.918.863	131.476
Generadora Santa Rita E.S. P	-465.666	-465.194	-472
Gen +. S.A E.S. P	1.368.004	1.367.976	28
Renting De Antioquia S.A.S	307.996	307.996	0
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S. P	8.797.018	8.796.994	24
Valor + S.A.S	-10.453	-10.548	95
Generadora La Cascada	-401.786	-403.041	1.256
Teleantioquia	-3.508.439	-3.648.392	139.953
Frigoríficos Ganaderos De Colombia	-289.114	-288.517	-598
Promotora Ferrocarril De Antioquia	1.445.196	1.498.528	-53.332
Plaza Mayor Medellín Convenciones	-8.514.324	-8.513.310	-1.014
Total	5.634.427	5.499.470	134.957

Estado de Resultados: La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de mayo y 31 de mayo de 2023 arroja un excedente neto acumulado de \$63.971.063; y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 31 mayo del 2023, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$151.346.374 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	83.585.323	55,23%
Comisiones	1.247.417	0,82%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	48.287.817	31,91%
Flujos Futuros	18.225.817	12,04%
Total	151.346.374	100%

1. Los ingresos de cartera representan el 55.23% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:



Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 31 de mayo de 2023 a \$58.575.848

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$53.407.943, 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 \$5.167.906 corresponde a los intereses que debe pagar el IDEA por la actividad de intermediación de operaciones crediticias realizadas entre el Instituto y la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter. Este rubro esta impactado por la negociación



de Bonos de Agua y el crédito a Savia Salud, los cuales se realizaron con recursos de Findeter y con tasas pactadas en IPC.

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

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

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero	5,42%	13,97%	5,01%
Febrero	6,04%	15,15%	4,48%
Marzo	6,23%	14,76%	3,77%
Abril	6,60%	13,68%	3,60%
Mayo	6,18%	13,58%	4,57%

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 \$92.770.526, 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 amortizaciones y depreciaciones de \$66.796.300 lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 31 de mayo de 2023, ascienden a \$25.974.226 y se presentan de manera comparativa con mayo de 2022 así:

Descripción	2023	2022
Servicios personales		
Sueldos, salarios, provisión de prestaciones sociales (1)	9.329.698	7.619.895
Contribuciones imputadas (2)	523.930	515.795
Contribuciones efectivas (3)	1.209.423	1.060.068
Aporte de nómina (4)	245.680	223.460
Total, servicios personales	11.308.731	9.419.218
Generales		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (5)	1.203.084	933.333
Impuestos, contribuciones y tasas (6)	2.897.434	1.576.027
Comisiones, honorarios y servicios (7)	2.876.805	694.098

Descripción	2023	2022
Vigilancia	524.560	398.333
Materiales y suministros	74.240	36.190
Servicios públicos	228.542	268.885
Servicios de aseo y cafetería	446.317	103.287
Mantenimiento (8)	1.822.388	825.417
Seguros (9)	372.638	535.373
Arrendamiento (10)	1.535.776	679.149
Gastos Legales	37.811	130862
Comunicaciones y transporte	54	24.583
Combustibles y lubricantes	25.339	26610
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	376.242	24.672
Intangibles	0	0
Eventos varios (11)	38.840	100.000
Total, Generales	12.460.070	6.356.819
Provisiones y deterioro (12)	2.205.425	3.206.779
Total, Gastos Operacionales	25.974.226	18.982.816

(1) Incluye: sueldos del personal (\$4.235.567), prestaciones sociales (\$2.064.231) Viáticos (\$34.665), gastos de viaje (\$39.452), remuneración Servicios prestados (\$1.298.182), y estimaciones del plan de bienestar institucional (\$1.113.540) y bonificaciones (\$553.059)

(2) Corresponde a los gastos por concepto de incapacidades (\$23.930), amortización cálculo actuarial por pensiones y cuotas partes (\$500.000).

(3) Incluye los gastos generados por pagos a seguridad social en salud y pensión pública y privada (\$972.518) así como también, aportes a caja de compensación (\$196.511) y riesgos profesionales (\$40.395).

(4) Incluye los aportes de al Instituto Colombiano de bienestar familiar (\$147.399) y aportes a Sena (\$98.281).

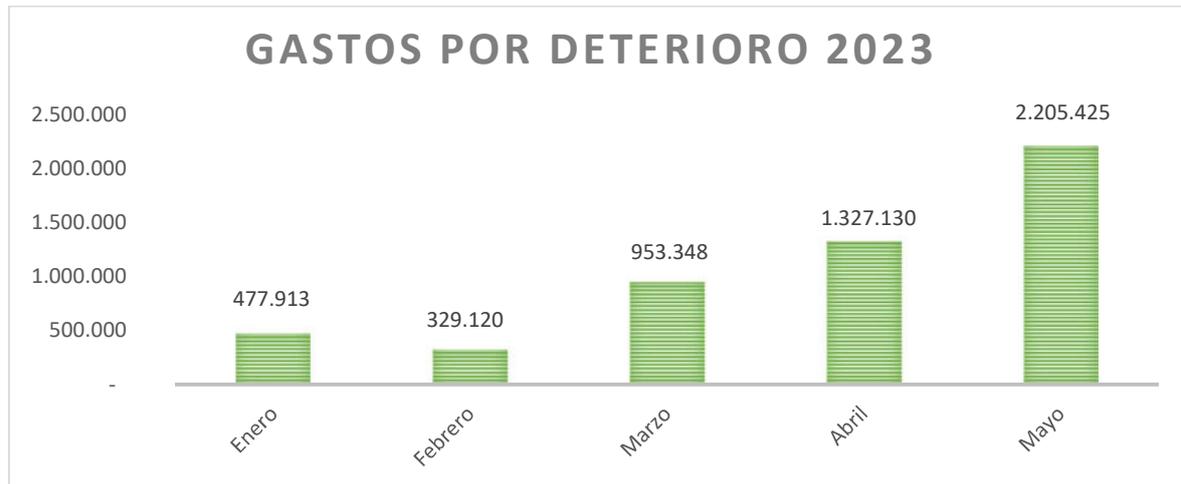
(5) Corresponde a la estimación del contrato celebrado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia y Teleantioquia para la creación, desarrollo y conceptualización de campañas y estrategias comunicacionales. (\$1.203.084).

(6) Los gastos más representativos corresponden a las amortizaciones y pagos de impuesto predial de los bienes inmuebles propiedad del Instituto por valor de (\$518.985), Impuestos sobre vehículos automotores (\$9.297), cuota de fiscalización y auditaje por (\$731.670) industria y comercio por valor de (\$1.598.657) e Impuesto sobretasa ambiental por valor de \$38.217.

(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.

(12) Deterioro de Préstamos concedidos: El **gasto de deterioro** lo compone básicamente la probabilidad del incumplimiento de pago y exposición al riesgo del crédito de los créditos se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo

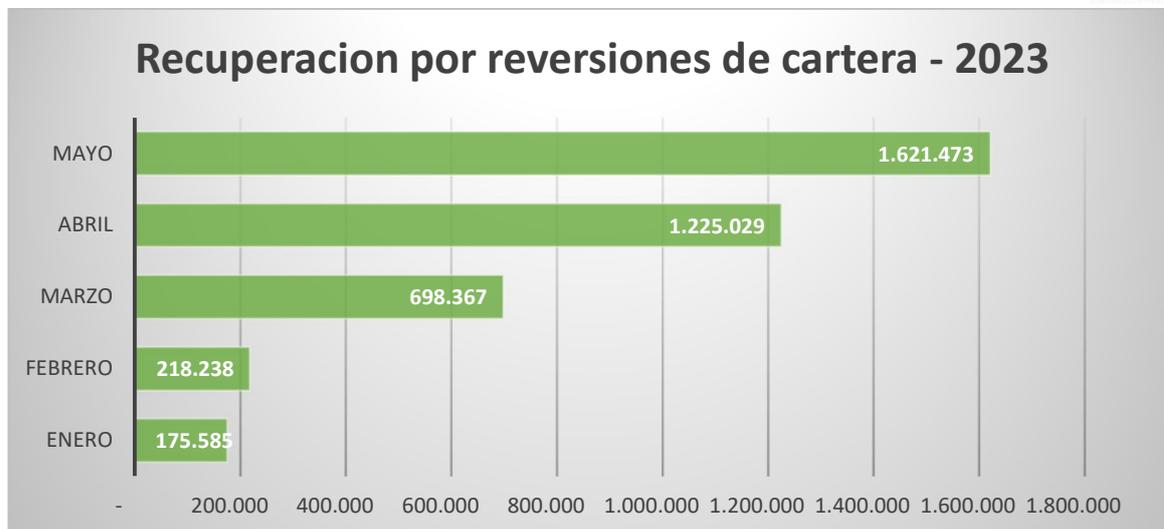
Crediticio (SARC). En el mes de mayo 2023 el gasto por deterioro registrado ascendió a \$2.205.425.



El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a mayo 31 2023 a \$66.796.300 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.

Una vez descontados depreciaciones y amortizaciones a los excedentes brutos que para el mes de mayo 2023 que asciende a \$1.071.371 se observa un **excedente operacional** de \$65.724.929.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a mayo 31 2023 ascienden a \$5.085.555 detallados así: intereses de créditos a empleados y exempleados \$128.878, intereses venta lote San Diego y Sabaneta \$263.902, ganancia por cobertura de mercado por valor de \$723.758, Rendimientos sobre recursos entregados en administración por valor de \$755, arrendamientos por valor de \$1.508.231 y diversos por \$2.459.530.



Los **otros gastos** ascendían al 31 de mayo 2023 a \$6.838.921 con un aumento con relación a mayo de 2022 del **(70%)**

El rubro más representativo son los siguiente:

\$15.277 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones, Desarrollo Comunitario por valor de \$816.253 provisión de deudores por valor de \$6.007.375 y otros gastos por valor de \$16.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA MAYO

Indicadores de Capital	Formula	2023-05	2022-05
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	364,56%	326,95%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	78,47%	76,58%
Patrimonio Técnico	N/A	663.500.589	541.915.910
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados *Nivel de Riesgo	29,33%	29,05%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula	2023-05	2022-05
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	17,16%	38,44%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	70,08%	55,56%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	28,00%	58,77%
Indicadores de Rentabilidad	Formula	2023-05	2022-05
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto / Total Activo	2,04%	0,55%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	9,48%	2,35%
Rentabilidad de la Cartera	Ingresos Netos de Intereses / Cartera	6,18%	2,83%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	25.009.475	13.660.225
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	44,13%	26,97%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	43,43%	24,82%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	42,27%	26,35%
NIM		101,67%	108,17%