



ESTADOS FINANCIEROS
Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA
Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Instituto Para El Desarrollo de Antioquia

Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE	22
1.1. Identificación y funciones	22
1.2. Declaración de Cumplimiento del marco normativo y limitaciones.	22
1.3. Base normativa y periodo cubierto.	28
1.4. Forma de Organización y/o Cobertura.	29
NOTA 2. BASES DE MEDICIÓN Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS.....	29
2.1. Bases de medición.	29
2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad.	30
2.3. Tratamiento de la moneda extranjera.	30
2.4. Hechos ocurridos después del periodo contable.	30
2.5. Otros aspectos	31
NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES.	
.....	32
3.1. Juicios.	32
3.2. Estimaciones y supuestos.	32
3.3. Correcciones Contables.	33
3.4. Riesgos asociados a los instrumentos financieros.	33
NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES.....	37
4.1. Efectivo, equivalentes de efectivo y efectivo restringido.	37
4.2. Préstamos y cuentas por cobrar.	38
4.3. Inversiones en controladas, asociadas, negocios y acuerdos conjuntos.	40
4.4. Operaciones a futuro (compra de flujos futuros).	41
4.5. Propiedad, planta y equipo.	41
4.6. Propiedades de inversión.	42
4.7. Gastos pagados por anticipado.	43
4.8. Intangibles.	43
4.9. Depósitos y exigibilidades.	43
4.10. Operaciones de financiamiento.	44
4.11. Cuentas por pagar.	44
4.12. Beneficios a empleados.	44
4.13. Ingresos por Flujos Futuros.	45
4.14. Provisiones.	45

4.15. Reconocimiento de un activo y pasivo contingente.	46
4.16. Patrimonio de las empresas.	48
4.17. Ingresos.	49
4.18. Gastos.	49
4.19. Costos por operación de servicios financieros.	50
4.20. Impuestos.	50
4.21. Operaciones recíprocas y circularización de saldos.	51
4.22. Limitaciones y deficiencias generales de tipo operativo o administrativo que tienen impacto contable.	51
NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	53
5.1. Caja menor.	53
5.2. Depósitos en instituciones financieras.	53
5.3. Efectivo de uso restringido.	56
5.4. Equivalentes al efectivo.	56
5.4.1 Equivalentes al efectivo – Fondos de Inversión de gran liquidez.	56
NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS.	57
6.1 Inversiones en Administración de liquidez.	57
6.2 Inversiones en controladas, asociadas y negocios conjuntos	60
6.2.1 inversiones En Controladas:.....	61
6.2.2 Inversiones En Asociadas Y Al Costo:.....	62
NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR.	63
7.1 Operaciones a futuro.	63
7.2 El rubro de otras cuentas por cobrar a diciembre 31 está conformado así:	65
7.3 El deterioro de Otros deudores.	67
NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR.	67
NOTA 9. INVENTARIOS.	73
NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	73
NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSIÓN.	76
NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS ACTIVOS.	103
PASIVOS.....	107
NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR Y DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	108
20.2 Depósitos y exigibilidades	114
NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR	115
21.1 Adquisición De Bienes Y Servicios Nacionales	116
21.2 Retenciones Por Pagar	116

21.3	Descuentos De Nómina.....	116
21.4	Iva Por Pagar	117
21.5	Otras Cuentas Por Pagar.....	117
NOTA 22.	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	118
22.1	Beneficios A Los Empleados A Corto Plazo.....	118
22.2	Beneficios A Los Empleados A Largo Plazo	119
22.3	Beneficios Posempleo - Calculo Actuarial.....	120
NOTA 23.	PROVISIONES.....	123
23.1	Demandas Y Litigios	123
23.2	Provisiones Diversas.....	124
NOTA 24.	OTROS PASIVOS	124
24.1	Recaudo A Favor De Terceros	124
24.2	Avances Y Anticipos Recibidos	125
NOTA 25.	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES.....	126
25.1	Activos Contingentes.....	126
25.2	Pasivos Contingentes.....	127
NOTA 26.	CUENTAS DE ORDEN	128
26.1	Cuentas De Orden Deudoras.....	128
26.2	Cuentas De Orden Acreedoras.....	130
NOTA 27.	PATRIMONIO.....	130
27.1	Ganancias O Pérdida Por Aplicación Del Método De Participación Patrimonial	130
NOTA 28.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.....	132
28.1	Ingresos de cartera	132
28.2	Ingresos Flujos Futuros	132
28.3	Otros Ingresos no operacionales	133
NOTA 29.	GASTOS	135
29.1	Gastos de administración y de operación.....	136
29.3	Depreciaciones y amortizaciones.....	144
29.4	Otros gastos no operacionales	145
NOTA 30.	COSTOS SERVICIOS FINANCIEROS.....	146
NOTA 34.	EFFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	147
NOTA 36.	TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	147
NOTA 37.	REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	149
INDICADORES ECONÓMICOS	150

ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS
Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA
Años terminados el 31 de diciembre 2023 y 2022



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO
Comparativo al 31 Diciembre 2023 - 31 Diciembre 2022
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>Nota</u>	2023 12	2022 12	Variación \$	Variación %
<u>Activo Corriente</u>					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	5	763.320.239	874.546.385	(111.226.146)	-12,7%
Caja		0	0	0	0,0%
Depósitos en Instituciones Financieras		581.858.911	721.008.686	(139.149.775)	-19,3%
Depósitos con Uso Restringido		(0)	695.401	(695.401)	-100,0%
Inversiones Equivalentes al Efectivo		1.565.104	19.477	1.545.627	7935,7%
Inversiones en Administración de Liquidez	6	179.896.224	152.822.821	27.073.403	17,7%
Cuentas y Préstamos por Cobrar Corto Plazo		221.200.894	59.834.381	161.366.513	269,7%
Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Capital	8	191.037.993	18.204.775	172.833.219	949,4%
Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Interes:	8	24.777.534	23.414.071	1.363.463	5,8%
Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Capital	8	(0)	0	(0)	100,0%
Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Interes	8	11.749	9.336	2.412	25,8%
Operaciones a Futuro C.P - Capital	7	0	0	0	0,0%
Operaciones a Futuro C.P - Intereses	7	0	0	0	0,0%
Otras Cuentas por Cobrar C.P	7	6.871.694	19.113.398	(12.241.703)	-64,0%
Provisión Otras Cuentas por Cobrar C.P	7	(1.498.076)	(907.198)	(590.878)	65,1%
Otros Activos Corto Plazo	14	6.629.751	8.719.771	(2.090.019)	-24,0%
Recursos Entregados en Administración C.P		5.747.143	8.444.838	(2.697.695)	-31,9%
Otros		882.608	274.933	607.676	221,0%
Total Activos Corrientes		991.150.884	943.100.537	48.050.347	5,1%
<u>Activo no Corriente</u>					
Inversiones Patrimoniales	6	334.331.216	294.223.302	40.107.914	13,6%
En Entidades Asociadas y al Costo		56.705.550	58.616.423	(1.910.873)	-3,3%
En Entidades Controladas		277.714.513	235.606.879	42.107.634	17,9%
Deterioro Inversiones Pat.		(88.847)	0	(88.847)	100,0%
Cuentas y Préstamos por Cobrar Largo Plazo		1.767.790.302	1.342.935.292	424.855.010	31,6%
Préstamos de Fomento y Desarrollo L.P - Capital	8	1.247.483.558	1.199.409.664	48.073.894	4,0%
Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Capital	8	13.255.083	9.747.007	3.508.076	36,0%
Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Interes:	8	0	0	0	0,0%
Deterioro de Cartera Convencional	8	(99.465.831)	(85.933.526)	(13.532.304)	15,7%
Deterioro de Cartera Exempleados y Empleados	8	(107.612)	(63.007)	(44.605)	70,8%
Operaciones a Futuro L.P - Capital		598.759.014	219.775.154	378.983.860	118,7%
Operaciones a Futuro L.P - Intereses		7.866.090	0	7.866.090	100,0%
Inventarios	9	11.747.920	11.747.920	0	0,0%
Propiedades de Inversión, Planta y Equipo		292.625.440	272.246.441	20.378.999	7,5%
Propiedad Planta y Equipo	10	31.292.524	33.862.634	(2.570.110)	-7,6%
Propiedades de Inversión	13	261.332.916	238.383.807	22.949.109	9,6%
Otros Activos Largo Plazo	14	21.224.151	11.140.961	10.083.190	90,5%
Recursos Entregados en Administración L.P		14.321.369	7.452.113	6.869.256	92,2%
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados		856.238	0	856.238	100,0%
Intangibles		6.046.544	3.688.848	2.357.696	63,9%
Total Activos No Corrientes		2.427.719.029	1.932.293.915	495.425.114	25,6%
Total Activos		3.418.869.913	2.875.394.452	543.475.461	18,9%

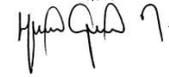
Pasivo Corriente					
Depositos y Exigibilidades Corto Plazo	20	1.644.331.711	1.256.416.350	387.915.361	30,9%
Depósitos a la Vista		1.462.249.978	1.064.951.404	397.298.573	37,3%
Depósitos a Término		176.033.225	186.877.969	(10.844.743)	-5,8%
Depósitos a Término - Intereses		6.048.508	4.586.977	1.461.531	31,9%
Operaciones de Financiamiento Corto Plazo	20	18.662.646	13.132.544	5.530.103	42,1%
Crédito - CAF		0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento Findeter C.P		9.194.956	8.948.861	246.095	2,8%
Créditos de Redescuento Finagro C.P		9.467.690	4.183.683	5.284.007	126,3%
Cuentas por Pagar	21	48.512.065	9.114.656	39.397.408	432,2%
Cuentas por Pagar		45.400.045	5.785.445	39.614.600	684,7%
Subvenciones por Pagar		0	0	0	0,0%
Descuentos de Nómina		129.502	112.626	16.875	15,0%
Retenciones por Pagar		2.785.668	3.024.648	(238.980)	-7,9%
Impuesto al valor agregado (IVA)		119.669	129.555	(9.886)	-7,6%
Otras Cuentas por Pagar		77.181	62.381	14.800	23,7%
Beneficios a Empleados Corto Plazo	22	20.496.300	20.042.789	453.511	2,3%
Otros Pasivos Corto Plazo		16.411.380	84.226.810	(67.815.430)	-80,5%
Recaudos a Favor de Terceros	24	16.226.742	83.449.858	(67.223.116)	-80,6%
Provisiones Diversas	23	184.637	776.952	(592.314)	-76,2%
Total Pasivos Corrientes		1.748.414.101	1.382.933.148	365.480.953	26,4%
Pasivo no Corriente					
Depositos y Exigibilidades Largo Plazo	20	792.007.073	780.223.650	11.783.423	1,5%
En Administración		792.007.073	780.223.650	11.783.423	1,5%
Operaciones de Financiamiento Largo Plazo	20	92.994.156	88.030.072	4.964.084	5,6%
Créditos de Redescuento Findeter L.P		35.659.268	49.321.950	(13.662.682)	-27,7%
Créditos de Redescuento Finagro L.P		57.334.888	38.708.122	18.626.766	48,1%
Beneficios a Empleados Largo Plazo	22	847.100	702.868	144.231	20,5%
Otros Pasivos Largo Plazo		16.329.408	11.082.511	5.246.897	47,3%
Avances y Anticipos Recibidos	24	10.408.836	8.320.381	2.088.455	25,1%
Provision para Litigios y Diversas	23	5.920.572	2.762.130	3.158.442	114,3%
Total Pasivos No Corrientes		902.177.737	880.039.102	22.138.636	2,5%
Total Pasivos		2.650.591.838	2.262.972.250	387.619.589	17,1%
Patrimonio					
Capital Fiscal	27	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas		472.622.418	394.172.319	78.450.098	19,9%
Superavit por Método de Particip. Patrimonial		(7.443.335)	(5.634.427)	(1.808.908)	32,1%
Ganancias o Pérdidas Beneficios a Empleados		2.254.627	2.293.907	(39.280)	-1,7%
Excedentes Acumulados		42.717.846	50.870.242	(8.152.395)	-16,0%
Excedente / Déficit Neto		159.601.219	72.194.862	87.406.357	54,8%
Total Patrimonio		768.278.075	612.422.203	155.855.872	27,9%
Total Pasivo y Patrimonio		3.418.869.913	2.875.394.452	543.475.461	18,9%
Cuentas de Orden Deudoras	26	539.466.920	549.619.395	(10.152)	-1,8%
Cuentas de Orden Acreedoras	26	52.364.111	57.945.713	2.018	4,0%

Firmado digitalmente
por CATALINA
GOMEZ TORO
Fecha: 2024.03.14
17:35:34 -05'00'

CATALINA GOMEZ TORO
Gerente General
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Gestión Financiera
TP-24900-T
(Ver certificación adjunta)



HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Revisor Fiscal TP-40179-T
Designado por Amézquita & cia S.A.S
(Ver Informe Adjunto)

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 y la resolución 352 de 2022.



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Comparativo del 1 de Enero al 31 Diciembre 2023 -2022
 (Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>Nota</u>	2023 12	2022 12	Variación \$	Variación %
Ingresos Operacionales	28	394.207.455	182.047.210	212.160.245	116,5%
<i>Por Operaciones de Crédito</i>		221.229.283	109.306.138	111.923.145	102,4%
<i>Flujos Futuros</i>		57.960.123	22.237.423	35.722.701	160,6%
<i>Comisiones</i>		3.301.273	2.133.262	1.168.012	54,8%
<i>Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio</i>		111.716.776	48.370.388	63.346.387	131,0%
Costo de los Servicios Financieros	30	(152.312.436)	(71.502.836)	(80.809.600)	113,0%
<i>Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades</i>		(139.853.460)	(64.734.111)	(75.119.349)	116,0%
<i>Intereses Crédito Interno</i>		0	0	0	0,0%
<i>Intereses Crédito Externo</i>		0	0	0	0,0%
<i>Intereses Crédito Redescuento</i>		(12.458.975)	(6.768.725)	(5.690.250)	84,1%
<i>Costos / Ingresos Operaciones</i>		38,64%	39,28%		
Excedente Bruto por Operaciones		241.895.020	110.544.374	131.350.646	118,8%
<i>Margen Bruto</i>		61,36%	60,72%		
Gastos Operacionales de Administración	29	(63.341.778)	(48.463.303)	(14.287.597)	29,5%
<i>Servicios Personales</i>		(26.916.980)	(22.194.516)	(4.722.463)	21,3%
<i>Generales</i>		(23.335.700)	(16.070.296)	(7.265.404)	45,2%
<i>Provisiones y Deterioro</i>		(13.089.099)	(10.198.491)	(2.299.730)	21,3%
<i>Gastos Operacionales / Ingresos Operaciones</i>		16,07%	26,62%		
EBITDA		178.553.241	62.081.071	117.063.048	188,6%
Depreciaciones y Amortizaciones	29	(2.640.622)	(2.719.576)	78.954	-2,9%
<i>Depreciación</i>		(1.915.434)	(1.939.227)	23.794	-1,2%
<i>Amortización</i>		(725.188)	(780.349)	55.160	-7,1%
Excedente Operacional		175.912.619	59.361.495	117.142.003	197,3%
<i>Margen Operacional</i>		44,62%	32,61%		
Otros Ingresos	28	64.088.861	22.415.485	41.673.376	185,9%
Otros Gastos	29	(80.400.262)	(9.582.117)	(71.409.023)	794,2%
Excedente / Déficit No Operacional		(16.311.401)	12.833.368	(29.735.646)	-231,7%
<i>Margen No Operacional</i>		4,14%	7,05%		
Excedente / Déficit Neto		159.601.219	72.194.862	87.406.356	121,1%
<i>Margen Neto</i>		40,49%	39,66%		
ORI					
<i>Aplicación Método de Particip. Patrimonial</i>		(1.808.908)	(134.957)	(1.673.951)	1240,4%
<i>Beneficencia a Empleados</i>		(39.280)	1.858.352	(1.897.631)	-102,1%
Otro Resultado Integral		(1.848.187)	1.723.395	(174.153)	-10,1%
Excedente neto año		157.753.031	73.918.257	33.261.491	45,0%

Firmado digitalmente
 por CATALINA GOMEZ
 TORO
 Fecha: 2024.03.14
 17:34:56 -05'00'

CATALINA GOMEZ TORO
 Gerente General
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)

Diana Ramirez

DIANA RAMIREZ CORREA
 Directora Gestión Financiera
 TP-24900-T
 (Ver certificación adjunta)

Humberto Gonzalez

HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
 Revisor Fiscal TP-40179-T
 Designado por Amézquita & cia S.A.S
 (Ver Informe Adjunto)

El Estado de Resultado Integral 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 y la resolución 332 de 2022.



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Comparativo al 31 Diciembre 2023 - 31 Diciembre 2022
 (Cifras en miles de pesos)

	Capital Fiscal	Reservas	Excedentes/ (Deficit) del Ejercicio	Resultados de Ejercicios Anteriores	Ganancia por Método de Participación	Gnanacia o pérdida Beneficio a Empleados	Total
Saldo a 31 de diciembre de 2021	98.525.299	358.363.083	38.759.218	49.263.934	- 5.499.470	435.555	539.847.619
Excedentes Ejercicios Anteriores	0	0 -	38.759.218	38.759.218	0	0	-
Traslado a Reservas	0	35.809.236	0 -	37.152.909	0	0	1.343.673
Aplicación Método Patrimonial 2022	0	0	0	0 -	134.957	0 -	134.957
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	0	0	0	0	0	1.858.352	1.858.352
Excedente Neto del año 2022	0	0	72.194.862	0	0	0	72.194.862
Saldo a 31 de diciembre de 2022	98.525.299	394.172.319	72.194.862	50.870.242	- 5.634.427	2.293.907	612.422.202
Excedentes Ejercicios Anteriores	0	0 -	72.194.862	72.194.862	0	0	-
Traslado a Reservas	0	78.450.098	0 -	80.347.258	0	0 -	1.897.160
Aplicación Método Patrimonial 2023	0	0	0	0 -	1.808.908	0 -	1.808.908
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	0	0	0	0	0 -	39.280	39.280
Excedente Neto del año 2023	0	0	159.601.219	0	0	0	159.601.219
Saldo a 31 de diciembre de 2023	98.525.299	472.622.418	159.601.219	42.717.846	- 7.443.335	2.254.627	768.278.075

Firmado digitalmente por CATALINA GOMEZ TORO
 Fecha: 2024.03.14 17:33:29 -05'00'

CATALINA GOMEZ TORO
Gerente General
Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)

DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Gestión Financiera
 TP-24900-T
 (Ver certificación adjunta)

HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Revisor Fiscal TP-40179-T
 Designado por Amézquita & cia S.A.S
 (Ver Informe Adjunto)

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 y la resolución 332 de 2022.



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

	2023 12	2022 12	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	3.944.339.270	2.381.898.336	1.562.440.934	65,6%
Depósitos Recursos en Administración	931.634.828	569.489.349	362.145.478	63,6%
Depósitos a Término	701.177.144	718.506.240	-17.329.095	-2,4%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	458.272.264	245.742.597	212.529.667	86,5%
Recaudo por arrendamientos	4.403.560	5.024.159	-620.599	-12,4%
Recaudo por operaciones a futuro	31.315.637	10.187.308	21.128.329	207,4%
Rendimientos Financieros	114.115.388	46.931.788	67.183.600	143,2%
Otros ingresos de caja y bancos	92.394.462	98.973.262	-6.578.800	-6,6%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-3.620.644.810	-2.027.953.479	-1.592.691.331	78,5%
Retiros y pagos depósitos recursos en administrac	-1.011.510.177	-699.332.196	-312.177.981	44,6%
Retiros y pagos depósitos a término	-703.394.553	-719.099.354	15.704.801	-2,2%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-647.175.652	-321.987.753	-325.187.898	101,0%
Consignaciones pendientes por identificar	-138.431.114	-18.505.276	-119.925.838	0,0%
Pagos a Proveedores	-63.916.351	-32.217.067	-31.699.284	98,4%
Gastos Generales	-16.256.482	-17.463.613	1.207.132	-6,9%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-81.858.993	-48.508.928	-33.350.066	68,8%
Gastos Financieros	-24.650.374	-2.705.365	-21.945.009	0,0%
Otros gastos de operación	-11.495.920	-30.443.502	18.947.583	-62,2%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	-41.681.873	158.536.506	-200.218.379	-126,3%
Capitalización Inversiones	-5.995.050	0	-5.995.050	0,0%
Inversión Flujos futuros	-60.784.129	3.283.856	-64.067.985	-1951,0%
Excedentes Financieros	0	0	0	0,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera c	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	1.634.941	0	1.634.941	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	-67.149.188	3.283.856	-70.433.045	0,0%
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	-108.831.061	161.820.363	-270.651.424	-167,3%
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	29.053.398	30.260.301	-1.206.903	-4,0%
Pagos Findeter y finagro	-31.042.807	-20.803.654	-10.239.153	49,2%
Pagos CAF	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	-1.989.408	9.456.647	-11.446.055	-121,0%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	-110.820.470	171.277.010	-282.097.479	-164,7%
FLUJO NETO DEL PERIODO	-110.820.470	171.277.010	-282.097.479	-164,7%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINAN	874.645.204	703.368.194	171.277.010	24,4%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINA	763.824.734	874.645.204	-110.820.470	-12,7%

Firmado digitalmente
 por CATALINA
 GOMEZ TORO
 Fecha: 2024.03.14
 17:34:21 -05'00'

CATALINA GOMEZ TORO
 Gerente General
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)

DIANA RAMIREZ CORREA
 Directora Gestión Financiera
 TP-24900-T
 (Ver certificación adjunta)

HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
 Revisor Fiscal TP-40179-T
 Designado por Amézquita & cia S.A.S
 (Ver Informe Adjunto)

El Estado de Flujo de Efectivo 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 y la resolución 332 de 2022.

DICTAMEN REVISORÍA FISCAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2023-2022



INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los Señores Junta Directiva del Instituto para el Desarrollo de Antioquía - IDEA

1. Informe de auditoría sobre los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA, que comprenden el estado de situación financiera al 31 diciembre de 2023, y el estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA, al 31 de diciembre de 2023, los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera vigentes en Colombia para las empresas que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, incorporadas en la Resolución No. 414 de 2014 de la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el periodo anterior.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría vigentes en Colombia. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

Somos independientes del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en Colombia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para expresar nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual.

Estos asuntos han sido considerados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre los asuntos claves de auditoría.



Inversiones Patrimoniales

Ver Nota 4.3 de carácter general y Nota 6.2 de carácter específico de los Estados Financieros

Descripción

Al 31 de diciembre de 2023 el Instituto presenta saldos de inversiones patrimoniales por un valor neto de \$334.331.216 miles de pesos, que representan un 9,78% del total de sus activos, y tiene unos ingresos asociados en el año por \$28.968.910 miles de pesos que representan un 6,24% del total de los ingresos y gastos por \$3.850.417 que representa el 1,29% del total de los gastos, ambas partidas se encuentran valoradas de acuerdo con lo descrito en la nota 4.

Estos activos corresponden principalmente a las inversiones que posee el Instituto en compañías controladas y asociadas y sobre las cuales realiza su proceso de valoración al cierre del año para el reconocimiento correspondiente de los resultados asociados.

Hemos considerado este asunto clave en nuestra auditoria por la significatividad del importe que representa, por la complejidad en el proceso de validación de información con los terceros y por la relevancia de los juicios que realiza la administración en la determinación de su valoración.

Nuestros procedimientos de auditoria han incluido entre otros los siguientes

- Entendimiento del proceso establecido por la dirección para la gestión de las inversiones patrimoniales, identificación de los controles claves asociados al mismo y análisis de su diseño e implementación.
- Revisión de los controles establecidos por la administración en el proceso de valoración de las inversiones patrimoniales.
- Revisión de los saldos de inversiones patrimoniales mediante pruebas sustantivas.
- Revisión de las revelaciones incluidas en los estados financieros separados y que son requeridas por el marco normativo aplicable.

El resultado de los procedimientos descritos fue considerado satisfactorio.





Préstamos y cuentas por cobrar neto Ver Nota 4.2 de carácter general y Notas 7, 8, 28.1 y 28.2 de carácter específico de los Estados Financieros	
Descripción <p>Al 31 de diciembre de 2023 el Instituto presenta saldos de préstamos y cuentas por cobrar por un valor neto de \$1.988.991.197 miles de pesos, que representan un 58,2% del total de sus activos, y tiene unos ingresos asociados en el año por \$279.189.406 miles de pesos que representan un 70,82% del total de los ingresos por actividades ordinarias; créditos que se encuentran valorados de acuerdo con lo descrito en la nota 4.2.</p> <p>Estos activos corresponden principalmente a los desembolsos realizados por el Instituto a sus clientes dentro de las diferentes líneas de crédito que posee y sobre las cuales percibe ingresos por intereses y calcula el deterioro respectivo. Así mismo, se compone de los recursos que se desembolsan a través de la modalidad de flujos futuros,</p> <p>Hemos considerado este asunto clave en nuestra auditoria por la significatividad del importe que representa, porque involucra el desarrollo de un pilar fundamental del objeto social del Instituto y por la relevancia de los juicios que realiza la administración en la determinación de su valoración.</p>	Nuestros procedimientos de auditoria han incluido entre otros los siguientes <ul style="list-style-type: none">- Entendimiento del proceso establecido por la dirección para la gestión de los préstamos y cuentas por cobrar, identificación de los controles claves asociados al mismo y análisis de su diseño e implementación.- Revisión de los controles establecidos por la administración en el proceso de valoración de las diferentes líneas de crédito.- Revisión de los saldos de préstamos y cuentas por cobrar y deterioro mediante pruebas sustantivas.- Revisión de las revelaciones incluidas en los estados financieros separados y que son requeridas por el marco normativo aplicable. <p>El resultado de los procedimientos descritos fue considerado satisfactorio.</p>



Depósitos y exigibilidades

Ver Nota 4.9 de carácter general y Nota 20 de carácter específico de los Estados Financieros

Descripción

Al 31 de diciembre de 2023 el Instituto presenta saldos de depósitos y exigibilidades por un valor neto de \$2.436.338.784 miles de pesos, que representan un 91,9% del total de sus pasivos, y tiene unos gastos asociados en el año por \$139.853.460 miles de pesos que representan un 91,82% de los costos de los servicios financieros, los cuáles se encuentran valorados de acuerdo con lo descrito en la nota 4,9.

Estos pasivos corresponden principalmente a captación de recursos que se da a través de depósitos a término, depósitos a la vista y convenios con entidades para administración de recursos para un proyecto específico.

Hemos considerado este asunto clave en nuestra auditoria por la significatividad del importe que representa, porque involucra el desarrollo de un pilar fundamental del objeto social del Instituto y por la relevancia de los juicios que realiza la administración en la determinación de su valoración.

Nuestros procedimientos de auditoria han incluido entre otros los siguientes

- Entendimiento del proceso establecido por la dirección para la gestión de depósitos y convenios, identificación de los controles claves asociados al mismo y análisis de su diseño e implementación.
- Revisión de los controles establecidos por la administración en el proceso de reconocimiento y medición de los depósitos y convenios.
- Revisión de los saldos de depósitos y convenios mediante pruebas sustantivas.
- Revisión de las revelaciones incluidas en los estados financieros separados y que son requeridas por el marco normativo aplicable.

El resultado de los procedimientos descritos fue considerado satisfactorio.

Otros asuntos

Los estados financieros por el año terminado en 31 de diciembre de 2022 se presentan únicamente para efectos de comparación y fueron auditados por mí, en representación de Amézquita & Cía. S.A.S., y en mi informe del 22 de marzo de 2023 expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera



vigentes en Colombia para las empresas que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, incorporadas en la Resolución No. 414 de 2014 de la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia y del control interno necesario para preparar estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de valorar y revelar la capacidad del Instituto para continuar como negocio en marcha y aplicar el principio contable de empresa en funcionamiento, e informar, cuando sea pertinente, los problemas relacionados con el cumplimiento y aplicación del principio contable de negocio en marcha. Dicha responsabilidad incluye seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Los responsables del gobierno y la dirección son los encargados de la supervisión del proceso de información financiera del Instituto.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes en Colombia siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones materiales pueden ser causadas por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se estima que puedan razonablemente influir en las decisiones económicas que toman los usuarios a partir de los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría, aplicamos juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los posibles riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para soportar nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor frente al que se origina por un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.





- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su representación fiel.
- Obtuvimos la información necesaria para cumplir adecuadamente nuestras funciones.
- Concluimos sobre la adecuada utilización que hizo la dirección del principio contable de negocio en marcha y basados en la evidencia de auditoría, obtenida hasta la fecha de nuestro informe, determinamos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Instituto, para continuar como negocio en marcha.
- Informamos a los responsables del gobierno, entre otros, los siguientes asuntos:
 - El alcance y el momento de realizar la auditoría planeada, los hallazgos significativos de auditoría y las deficiencias relevantes del control interno que identificamos durante la misma.
 - Los asuntos claves de la auditoría que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que por disposiciones legales o reglamentarias se prohíba su revelación pública o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, concluyamos que su reporte pueda generar consecuencias adversas que superen los beneficios del interés público que se derivan de comunicación.

2. Informe del Revisor Fiscal sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

En nuestra calidad de Revisor Fiscal del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA y en cumplimiento de los artículos 1.2.1.2 y 1.2.1.5 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificados por los artículos 4 y 5 del Decreto 2496 de 2015, respectivamente, nos pronunciamos para el año 2023 sobre lo requerido en los numerales 1º) y 3º) del artículo 209 del Código de Comercio, los cuales detallamos a continuación:

1º) Si los actos de los administradores del Instituto se ajustan a los estatutos y a las ordenes o instrucciones de la Junta Directiva, y

3º) Si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en su poder.



Conclusión

En nuestra opinión, los actos de los administradores del Instituto para el Desarrollo de Antioquía – IDEA se ajustan a los estatutos y a las ordenes o instrucciones de la Junta Directiva, existen y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes del Instituto o de terceros que están en su poder.

Fundamentos de la conclusión de control interno

Hemos llevado a cabo el trabajo de conformidad con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 (Revisada) - Encargos de aseguramiento distintos de la auditoría o de la revisión de información financiera histórica.

Nuestra responsabilidad de acuerdo con dicha norma se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con el informe del revisor fiscal sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

El trabajo de aseguramiento razonable comprendió aplicar los siguientes procedimientos:

- Conocer y entender los estatutos sociales, las actas de la Junta Directiva, y los componentes del control interno implementados por el Instituto.
- Obtener una representación escrita de la dirección sobre si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Junta Directiva y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos implementados, de conservación y custodia de los bienes del Instituto y los de terceros que están en su poder de acuerdo con lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Verificar el cumplimiento de los estatutos del Instituto.
- Obtener una confirmación de la dirección sobre los temas tratados en reuniones de la Junta Directiva que se encuentran pendientes por consignar en actas.
- Verificar si los actos de la dirección y los responsables del gobierno se ajustan a los estatutos y a las ordenes o instrucciones de la Junta Directiva documentadas en actas.
- Confirmar con la dirección sobre cambios y/o proyectos de modificación a los estatutos del Instituto durante el período cubierto y validar su implementación.
- Evaluar si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos implementados, de conservación y custodia de los bienes del Instituto y los de terceros que están en su poder de acuerdo con lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Lo cual incluye:





- Concluir sobre la presencia de los cinco componentes que deben estar presentes en la organización, diseñados y funcionando conjuntamente de manera integrada: i) ambiente de control; ii) evaluación de riesgos; iii) actividades de control; iv) información y comunicación; y v) actividades de supervisión.
 - Realizar pruebas de diseño e implementación sobre los controles relevantes de los componentes de control interno sobre el reporte financiero, y
 - Evaluar el diseño, implementación y eficacia operativa de los controles relevantes, manuales y automáticos, de los procesos clave del negocio, relacionados con las cuentas significativas de los estados financieros.
- Nuestra conclusión se basa en la evidencia obtenida sobre los asuntos descritos, y está sujeta a las limitaciones inherentes expuestas en este informe.

Durante el 2023 la Administración implementó controles tendientes a subsanar las debilidades identificadas el año anterior, en relación con el diseño e implementación de los controles para la gestión de accesos al Sistema Integrado de Información Financiera SIIF, componente que forma parte de los Controles Generales de TI -ITGC, Dimensión de Gestión de Accesos.

En 2024 la dirección y los responsables del gobierno del Instituto deberán continuar adelantando programas encaminados a fortalecer y mejorar el control interno, con énfasis en los controles generales de TI, para la gestión de accesos al Sistema Integrado de Información Financiera SIIF, particularmente en lo relacionado con el monitoreo periódico sobre las acciones de los usuarios administradores y con privilegios críticos en el sistema, la identificación de control de cambios en las matrices de perfiles de usuario en el SIIF y la generación de reportes de usuarios que tienen acceso al aplicativo SIIF que incluyan la información necesaria que nos permita evaluar la implementación de controles relacionados con la creación, modificación, desactivación y eliminación de usuarios para concluir sobre la eficiencia de los controles para la gestión de usuarios en el sistema; asimismo fortalecer las políticas de tratamiento de datos personales.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra conclusión.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la dirección y no hay otros asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar nuestra conclusión.





Limitaciones inherentes

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, es posible que existan controles efectivos a la fecha de nuestro examen que cambien esa condición durante el período evaluado, debido a que nuestro informe se basa en pruebas selectivas.

Adicionalmente, la evaluación del control interno tiene riesgo de volverse inadecuada por cambios en las condiciones o porque el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos puede deteriorarse. Por otra parte, las limitaciones inherentes al control interno incluyen el error humano, fallas por colusión de dos o más personas o, inapropiado sobrepaso de los controles por parte de la dirección.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno del Instituto en relación con el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

La dirección y los responsables del gobierno del Instituto son responsables por el cumplimiento de los estatutos y de las decisiones de la Junta Directiva y por diseñar, implementar y mantener medidas adecuadas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos implementados, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad y los de terceros que están en su poder.

Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con el informe del revisor fiscal sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

Nuestra responsabilidad consiste en llevar a cabo un trabajo de aseguramiento razonable para expresar una conclusión basada en la evidencia obtenida sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio.

De conformidad con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 (Revisada) - Encargos de aseguramiento distintos de la auditoría o de la revisión de información financiera histórica, cumplimos con requisitos éticos, planeamos y ejecutamos los procedimientos que consideremos necesarios para obtener una seguridad razonable sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio.

3. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

La dirección es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia.

Nuestra responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una opinión sobre su adecuado cumplimiento. Bajo este contexto, expresamos nuestro concepto:

- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales, a la técnica contable y cuando es del caso, bajo las normas especiales proferidas por la Entidad de supervisión.





- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas Junta Directiva se llevan y conservan debidamente.
- d) El Instituto ha efectuado en forma correcta y oportuna sus aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, con lo cual, la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, es correcta, y no existe mora en el pago de aportes al sistema de seguridad social integral.
- e) Se cumplen las normas e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia para los INFI (Institutos de Fomento y Desarrollo de las Entidades Territoriales); en relación con los sistemas de administración de riesgos (administración de riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo – SARLAFT, operativo – SARO, liquidez – SARL, crédito – SARC, mercado – SARM y el sistema de administración de seguridad de la información y ciberseguridad – SARSIC).
- f) El estado de situación financiera y el estado de resultados y otros resultados integrales reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesto el Instituto en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración implementados.
- g) Los administradores dejaron constancia en su informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- h) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión presentado por los administradores.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la gerencia y no hay otros asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar nuestro concepto.

15 de marzo de 2024

HUMBERTO GONZÁLEZ MORALES
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 40179-T
Designado por Amézquita & Cía. S.A.S.

Medellín, Antioquía



NIT. 860.023.380-3



Calle 37 No. 24 -28



www.amezquita.com.co



601 2087500
301 2408931



Certificación de los Estados Financieros

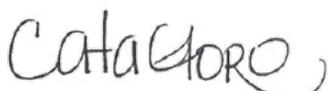
Los suscritos, Representante Legal y Contador Público del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

Que los saldos de los estados financieros del Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad, que la contabilidad se elaboró conforme al marco normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores y que no captan y administran ahorro del público expedido por la Contaduría General de la Nación.

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

- a) Que los hechos, transacciones y operaciones han sido reconocidos y realizados por el del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, durante el período contable y los saldos fueron tomados fielmente de los libros de contabilidad.
- b) Que los hechos económicos se revelan conforme a lo establecido en el Marco Normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores y que no captan y administran ahorro del público y con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público — NICSP, expedido por la Contaduría General de la Nación.
- c) Se han verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros y la información revelada refleja en forma fidedigna la situación financiera, el resultado del periodo, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA.
- d) Que el valor total de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y cuentas de orden, han sido revelados en los Estados Financieros hasta la fecha de corte.
- e) Se dio cumplimiento al control interno en cuanto a la correcta preparación y presentación de los estados financieros libres de errores significativos.

La presente certificación avala los Estados Financieros Individuales del periodo de diciembre de 2023, para tal efecto firman:



CATALINA GOMEZ TORO
Representante Legal



DIANA RAMIREZ CORREA
Contador Público
Tarjeta Profesional 24900–T

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA -IDEA

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

1.1. Identificación y funciones

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA “es un establecimiento público de carácter Departamental descentralizado con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio independiente. Nace, mediante Ordenanza número 13 del 28 de agosto de 1964 con los recursos de la venta del Ferrocarril de Antioquia a la Nación, emanada de la Asamblea Departamental de Antioquia, sus estatutos están contenidos en la Resolución 006 de junio 03 de 2014 emitida por la Honorable Junta Directiva, convirtiéndose en el primer instituto de fomento y desarrollo de Colombia. Su objetivo ha sido contribuir en el progreso de las comunidades y asignar de manera eficiente los recursos obtenidos en función del bienestar y desarrollo del pueblo antioqueño, mediante la prestación de servicios de crédito y garantía a favor de obras de servicio público que promueven el desarrollo económico, social y cultural de todas las regiones del departamento. El Instituto podrá extender sus servicios al fomento de obras en empresas públicas o privadas, que estén destinadas a la prestación de un servicio público, o tiendan a satisfacer una necesidad básica de la comunidad, que sea de especial importancia para el desarrollo de Antioquia.

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

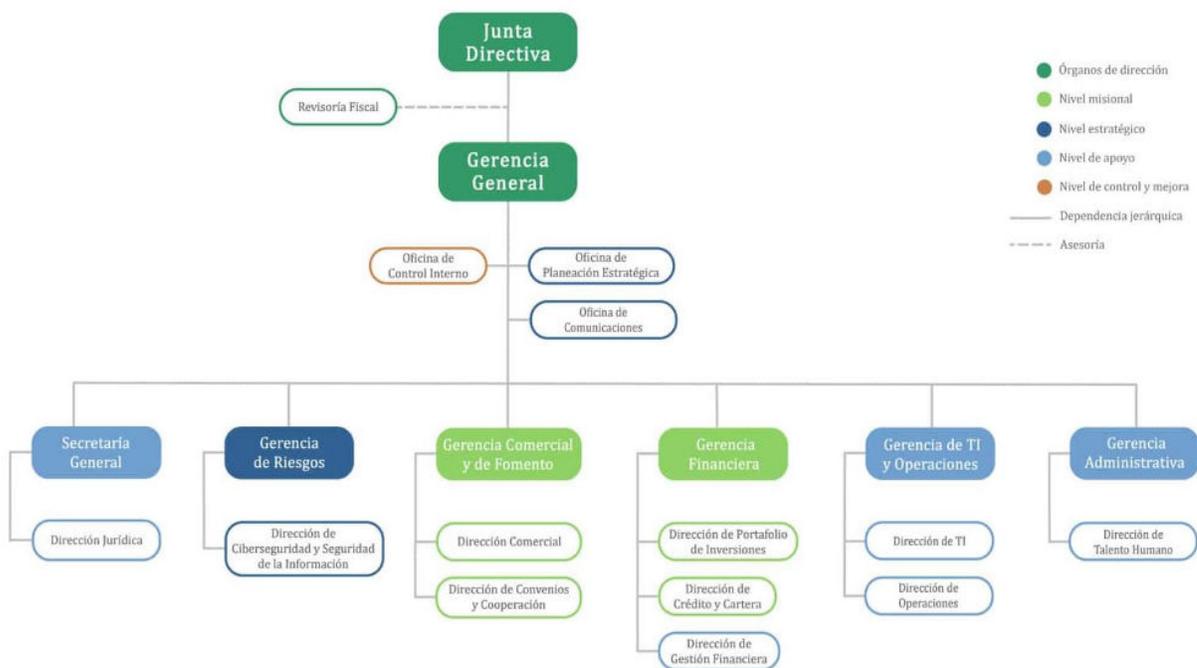
1.2. Declaración de Cumplimiento del marco normativo y limitaciones.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA-, para el proceso de reconocimiento, medición, preparación y revelación de sus estados financieros, aplica lo dispuesto en el Marco Normativo para Empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, el cual hace parte integral del régimen de Contabilidad Pública, según lo indicado en la Resolución 414 de 2014 modificada oír Resolución 413 del 2023 de la Contaduría General de la Nación.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA- está vigilado por la Contraloría General de Antioquia y regulado en materia contable por la Contaduría General de la Nación y con la vigilancia especial por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia para hacer parte del régimen especial de control y vigilancia, está en la obligación de tener Revisor Fiscal como órgano de control; para la vigencia 2023 fue la empresa Amézquita & Cía. S.A.S.

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

A continuación, se detalla la estructura orgánica del Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA- al cierre de la vigencia 2023:



El Plan Estratégico Institucional – PEI para el periodo 2020-2023 del IDEA, es:



Los objetivos de la entidad se basan en el Plan de Desarrollo Departamental de Antioquía y están enfocados al cumplimiento y mejoramiento del objeto social de la entidad, con base en la estructuración de un negocio rentable. En este sentido, los objetivos estratégicos 2020-2023 del IDEA se fundamentan en tres ejes estratégicos y un cuarto eje que es transversal a estos:

- **Eje Estratégico 1. Gobierno Corporativo:** El IDEA se gestiona y gestiona el conglomerado empresarial con orientación estratégica y sostenibilidad financiera, social y ambiental. Modelo de Gobierno Corporativo. Comprende comportamientos y prácticas corporativas, no solo en su imagen sino también en sus prácticas, procesos y la cultura de sus servidores; incluye políticas comunes para el grupo empresarial, con énfasis en temas de riesgos, información, comunicaciones, rendición de cuentas, soporte tecnológico, entre otros. Desarrollo Integral del Talento Humano: Generar un ambiente de trabajo que favorezca el desarrollo de la creatividad, la identidad, la participación, y la seguridad laboral

de los servidores de la entidad. Brindar a los servidores, ofertas de programas de capacitación orientados al desarrollo de las competencias laborales necesarias para el desempeño en niveles de excelencia. Consolidación de la cultura IDEA: Promover los principios y valores organizacionales en función de una cultura de servicio público que privilegie la responsabilidad social y la ética administrativa, de tal forma que se genere compromiso institucional y sentido de pertenencia con la institución.

- **Eje Estratégico 2: Banca Aliada de los Municipios para el desarrollo:** El IDEA como Banca Aliada de fomento al desarrollo trabaja para fortalecer la relación con sus clientes, entendiéndolos como soporte de estabilidad, rentabilidad, progreso y desarrollo. El Instituto tendrá como prioridad en operaciones de crédito los siguientes sectores: Infraestructura de vías Vivienda Alumbrado Público, Catastro, Agua Potable y Saneamiento Básico Energía, estos sectores se trabajarán en articulación con las entidades del Departamento de Antioquia, contribuyendo así a las propuestas de desarrollo del Plan de Desarrollo “UNIDOS POR LA VIDA 2020-2023”.
- **Eje Estratégico 3: Finanzas fortalecidas para Instituciones sólidas:** El IDEA es una entidad sólida financieramente con capacidad de recursos para apalancar el desarrollo y con buenas prácticas financieras.
 - ✓ Eficiencia financiera: garantizar la rentabilidad del portafolio de inversión en el que se administre la liquidez del Instituto.
 - ✓ Separación de Caja: orientado a las buenas prácticas financieras relacionadas directamente con el manejo recomendado por la Superintendencia Financiera de Colombia.
 - ✓ Proceso Integral de Crédito: desarrollar fortalezas en el análisis de las condiciones de los clientes actuales, conociendo a nivel de detalle su capacidad, necesidades y requerimientos.

Pero igualmente, definir para posibles clientes montos, tasas, programas, proyectos, capacidad de endeudamiento y necesidades, logrando así, ofrecer crédito de forma oportuna y a la medida de las entidades territoriales y entidades descentralizadas.

- **Eje Estratégico 4: Transformación Digital:** Lograr la oferta de nuevos y diversos canales tecnológicos para ofrecerle a clientes internos y externos, acercando el Instituto a sus usuarios y facilitando las transacciones y actividades laborales.
 - ✓ Banca Digital de fomento al desarrollo: Ofrecer nuevos y diversos canales tecnológicos a través de los cuales los clientes pueden realizar transacciones financieras.
 - ✓ Uso de las Tics para soportar la Estrategia Institucional: Implementación de soluciones tecnológicas que permitan gestionar de manera eficiente, transparente y oportuna la información y los procesos misionales que contribuyen al desarrollo institucional del IDEA, apoyándose en la modernización tecnológica, el mejoramiento de los procesos y procedimientos para el uso de la tecnología.

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

Durante el mes de octubre de 2023, se confirma por parte de Fitch Ratings la calificación AAA (col) y F1+ (col) respectivamente con perspectiva estable.

Estas ratificaciones se fundamentan en:

- ✓ **Soporte Institucional:** Las calificaciones del Instituto para el Desarrollo de Antioquia (Idea) reflejan la apreciación de Fitch Ratings sobre la propensión y capacidad de soporte de su accionista, el departamento de Antioquia. La capacidad se refleja en la calificación nacional otorgada a Antioquia [AAA (col); Perspectiva Estable].
- ✓ **Rol Importante de Fomento para el Desarrollo de Antioquia:** La agencia opina que la propensión de soporte se basa principalmente en el rol fundamental que tiene el instituto en el Departamento. Idea contribuye en la ejecución de los objetivos de fomento y desarrollo contemplados en el plan de desarrollo de Antioquia. Asimismo, tiene en cuenta el acuerdo explícito de soporte establecido en los estatutos del Idea, a través de planes de contingencia y un mecanismo claro y específico de resolución que le permitirían hacerse cargo oportunamente de las obligaciones de la entidad en caso de ser necesario. Además, Fitch opina que la capacidad de soporte refleja que cualquier soporte o requerido podría ser manejable dado el tamaño moderado que representa Idea para el Departamento.
- ✓ **Calidad de Cartera Adecuada:** El perfil financiero del Idea tiene relevancia moderada en la apreciación de la agencia sobre la propensión de soporte. A junio de 2023, el indicador de cartera vencida a más de 30 días sigue con su senda de mejora y fue de 2,4%, inferior al promedio de los últimos cuatro años de 4,7%. La mejora se dio por el decrecimiento en la cartera vencida, así como por el crecimiento de dos dígitos en la cartera bruta.
- ✓ **Mejoras en Rentabilidad:** A junio de 2023, el indicador de utilidad antes de impuestos a activos promedio fue de 4,9%, superior al promedio de los últimos cuatro años de 1,8%. La mejora significativa en la rentabilidad se explica por el ambiente de tasas de interés altas junto al aumento en la colocación de cartera, así como por resultados extraordinarios de ingresos por intereses de inversiones.
- ✓ **Apalancamiento y Capitalización Adecuados:** El Idea presenta niveles bajos de apalancamiento y una capitalización robusta, lo cual representa una de las fortalezas del perfil financiero de la entidad. Esto se refleja en un indicador de deuda adecuado más depósitos a capital tangible de 3,6x a junio de 2023. El aumento en el indicador de

apalancamiento, frente al promedio de los últimos tres años de 3,3x, está explicado por el incremento en las obligaciones financieras, para fondear el crecimiento de la cartera.

- ✓ **Fondeo Estable:** Fitch opina que el Idea cuenta con un fondeo estable, aunque por su modelo de negocio presenta concentraciones altas por depositante. La estructura de fondeo de la entidad proviene principalmente de depósitos a la vista y a término de entidades y entes públicos, así como de fondos especiales y convenios, los cuales representaban 95,5% del fondeo a junio de 2023. A la misma fecha, el indicador de préstamos sobre depósitos de clientes, incluyendo los depósitos de convenios, fue de 60,2%, nivel que compara favorablemente frente al promedio del sistema financiero.

Es importante resaltar que con la entrada en vigor del Decreto 1117 de 2013, los Institutos de Fomento y Desarrollo de las Entidades Territoriales –INFIS- que pretendían administrar excedentes de liquidez deberían contar con la calificación de bajo riesgo crediticio y la autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia para hacer parte del régimen especial de control y vigilancia.

Mediante Comunicaciones No.2014059674-047-00 del 12 de noviembre de 2014 y 2014111788-016-000 del 11 de febrero de 2015, la Superintendencia Financiera autorizó al IDEA para que haga parte del Régimen Especial de Control y Vigilancia.

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

- ✓ Manejo de recursos del sistema general de participaciones.
- ✓ Manejo de recursos de sistema general de regalías.
- ✓ Fondos de EPM, Alcaldía de Medellín y otras entidades que exigen vigilancia de este organismo para realizar sus operaciones.

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

En las vigencias 2022 y 2023, el Instituto implementó medidas y metodologías para la separación de caja como lo es la consolidación de los Formatos a presentar en SQL, lo que nos permite tener la información a la mano; situación que tuvo origen en una orden administrativa del año 2019, con obligatoriedad de cumplimiento de la SFC, orientada a implementar las acciones necesarias para identificar el destino de los recursos administrados a título de excedentes de liquidez y fondos especiales, con el fin de evaluar la suficiencia de estos. Otra consecuencia de la separación de caja se relaciona con el hecho de que las inversiones patrimoniales se deben hacer con recursos propios; en los

años siguientes se harán esfuerzos adicionales buscando que las empresas controladas por el Instituto generen rentabilidad y excedentes para reinvertir a futuro.

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

En el año 2023 el IDEA cumplió a cabalidad con la orden administrativa del 2019 enfocada en la adecuada separación de recursos.

1.3. Base normativa y periodo cubierto.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, está regido para efectos contables, por el Régimen de Contabilidad Pública, expedido por la Contaduría General de la Nación mediante las resoluciones números 354, 355, 356 del 5 de septiembre de 2007, así como la resolución 414 de 2014, la resolución 426 de 2019, la resolución 332 de diciembre del 2022 y la resolución 413 del 2023. sus actualizaciones, modificaciones y las demás normas que le sean aplicables.

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de sus estados financieros, el Instituto aplica el marco conceptual, el manual de procedimientos y el catálogo General de Cuentas del Plan General de Contabilidad Pública, al nivel de documento fuente. Así mismo, las normas y procedimientos establecidos por la Contaduría General de la Nación en materia de registro oficial de los libros y preparación de los documentos soporte.

Mediante la resolución de Junta Directiva número 006 del 22 de diciembre de 2016 se aprueba el Manual de Políticas Contables y mediante la resolución de Junta Directiva número 0026 del 28 de diciembre de 2023 se aprueba la modificación de las políticas contables expuestas por la resolución 332 de diciembre 2022, aplicando el nuevo Marco Normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores y que no captan ni administran ahorro del público, como es el caso del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA.

Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos adoptados por cada empresa para la elaboración y presentación de los estados financieros.

Tal como lo señala el anexo de la Resolución 332 de 2022, emitida por la Contaduría General de la Nación en los numerales 2.1.1 y 2.1.2, las políticas contables del Instituto

se formalizaron mediante documento emitido por la máxima instancia administrativa de la entidad.

Los estados financieros expuestos en esta revelación corresponden al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2023.

Conjunto de estados financieros:

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

1.4. Forma de Organización y/o Cobertura.

Los presentes Estados Financieros no contienen, agregan o consolidan información de unidades dependientes o de fondos sin personería jurídica, ya que el IDEA no es agregador de información.

ENTIDADES		
AGREGADAS	NO AGREGADAS	TOTAL
0	0	0

Mediante el decreto departamental D 2020070003641 del 30 de diciembre del año 2020, el departamento de Antioquia será el encargado de realizar la consolidación a los estados financieros como un producto del modelo de gobierno corporativo del departamento y sus entes descentralizado.

NOTA 2. BASES DE MEDICIÓN Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS

2.1. Bases de medición.

Los estados financieros del Instituto son preparados bajo la presunción que la actividad y objeto social del ente presentan la capacidad para continuar con su funcionamiento por tiempo indefinido conforme a la ley o acto de creación.

El instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- preparó los estados financieros del año 2023 bajo la medición de Costo, Método de participación patrimonial para las inversiones en entidades asociadas y controladas, Costo histórico para los activos del Instituto y el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición.

Para los pasivos del Instituto, el costo histórico se registrará como el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación y la medición del valor razonable como el precio que sería intercambiado un activo o pagar un pasivo, en una transacción ordenada entre participantes del mercado es decir un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, en condiciones de independencia mutua en la fecha de la medición.

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad.

La moneda funcional de Colombia es el peso colombiano, en consecuencia, las operaciones que realiza el Instituto en otras monedas se consideran nominadas en moneda extranjera y se registran según los tipos de cambio vigentes en las fechas de las operaciones.

- Moneda funcional: Pesos Colombianos
- Moneda de presentación: Pesos Colombianos (COP)
- Unidad de redondeo: Cifras presentadas en miles de Pesos Colombianos

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

Al preparar los estados financieros separados, la materialidad para propósitos de presentación se determinó aplicando un 5% con relación al saldo de los Ingresos.

2.3. Tratamiento de la moneda extranjera.

Toda transacción en moneda extranjera es reconocida utilizando el peso colombiano, en consecuencia, las operaciones que realiza el Instituto en otras monedas se consideran en moneda extranjera y se registran según los tipos de cambio vigentes en las fechas de las operaciones.

2.4. Hechos ocurridos después del periodo contable.

Los hechos ocurridos después del periodo contable que aplican ajustes son aquellos que proporcionan evidencias de las condiciones existentes al final del dicho periodo. La entidad ajustará los valores reconocidos en sus Estados Financieros para reflejar la incidencia de los hechos ocurridos después del periodo contable que impliquen ajuste.

Para los estados financieros del año 2023 no se presentaron hechos que afectaran el valor contable después del cierre de la vigencia.

2.5. Otros aspectos

✓ **Esencia sobre la forma**

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

✓ **Valuación.**

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

✓ **Efectos y cambios significativos en la información contable.**

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

✓ **Características cualitativas.**

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

✓ **Base de Contabilidad de Causación o devengo.**

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

✓ **Revelaciones en las notas a los estados financieros separados.**

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

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES.

3.1. Juicios.

Los principales juicios que se tuvieron en el ejercicio del año 2023 fueron los siguientes:

- **Inversiones de administración de liquidez:** Se clasifican por separado, igualmente porque lo contemplan las normas para inversiones asociadas, inversiones controladas, inversiones de entidades en liquidación; dentro de estas inversiones de administración de liquidez, se tienen también las fiducias y los certificados de depósitos a término, a esta última se le realiza valoración mensual para determinar la ganancia o pérdida con respecto al valor de mercado dando cumplimiento a la norma.
- **En cuentas por cobrar:** no presenta ningún cambio, en el Instituto todo se lleva al valor razonable, y estaban todos los conceptos en un rubro unificado, pero bajo la nueva resolución se clasificaron en rubros independientes; esta la política para cada uno, pero no cambia nada en su reconocimiento, ni su medición inicial, ni su medición posterior.
- **Prestamos por cobrar e inversiones controladas:** no se tiene cambios, se agregan revelaciones más claras y concretas dentro de la política financiera del Instituto, y en las notas contables se revelan con más detalle.
- **Activos intangibles,** en este rubro solo se revelaba al rubro de Póliza de Seguros, y con normativa vigente se clasifico independiente y se toman todos los activos intangibles que presenta el Instituto.

3.2. Estimaciones y supuestos.

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

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

El uso de estimaciones razonables constituyente una parte fundamental del proceso contable y no menoscaba la confiabilidad de la información contable. No obstante, si como consecuencia de obtener nueva información o de poseer más experiencia, se

producen cambios en las circunstancias en que se basa la estimación, esta se revisará y, de ser necesario, se ajustará. Lo anterior, no aplica que esta se encuentre relacionada con periodos anteriores ni tampoco que constituyan la corrección de un error, por lo cual aplicación es prospectiva.

Un cambio en una estimación contable es el resultado de una nueva información o nuevos acontecimientos que afecten, bien el valor en libros de un activo o de un pasivo, o bien el consumo periódico de un activo. Estos cambios se producen tras la evaluación de la situación actual del elemento, de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

Los efectos que se deriven de un cambio en una estimación contable se aplicarán de manera prospectiva.

Las estimaciones realizadas por la entidad para la preparación de estos Estados Financieros fueron:

- Deterioro de Cartera, Capital e intereses.
- Actualización actuarial de Pensiones
- Evaluación estado de procesos jurídicos en contra de la Entidad.
- Deterioro de Inversiones Patrimoniales valoradas al costo.
- Se estimó el valor de las reservas presupuestales estimadas en el 2023 y serán canceladas en la vigencia 2024.

3.3. Correcciones Contables.

El IDEA no tuvo que realizar correcciones de errores contables para la preparación de los Estados Financieros.

3.4 Riesgos asociados a los instrumentos financieros.

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

Con el fin de aportar a la toma de decisiones y cuidar los recursos del Instituto, el IDEA cuenta con un sistema integral de gestión de riesgos, el cual cuenta con diferentes sistemas de riesgos según su naturaleza. Cada sistema busca contar con las diferentes etapas de riesgos, desde su identificación, valoración, y hasta su gestión.

Durante el 2023, se avanzó en fortalecer cada uno de los sistemas por medio de los elementos que se mencionan a continuación:

3.4.1 **Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC):** Este sistema permite gestionar oportunamente aquellos riesgos relacionados con la posibilidad de impago de la cartera. De este sistema se destaca:

- **Calificación:** El Instituto cuenta con un sistema de calificación de la cartera con base en lo establecido por la SFC de “A” a “E”. Cada cliente se analiza en el momento del primer desembolso y semestralmente en la recalificación de cartera. Así mismo, cada obligación cuenta con una calificación de mora según el comportamiento de pago.
- **Rodamiento:** De manera periódica se reevalúa la cartera, tanto por riesgo como por mora, lo que se puede traducir en un rodamiento de calificación. Este control se ejecutó de manera semanal para tomar decisiones en caso de ser necesario.
- **Provisiones:** Se provisiona contablemente la cartera según los porcentajes asignados a la calificación de cada cliente por nivel de riesgo, tal como lo establece la SFC.
- **Indicadores de concentración:** Calculado por cliente y por sector. Este análisis permite hacer seguimiento a la exposición y así poder tomar decisiones para mitigar el riesgo de concentración.
- **Indicador de Calidad:** Mide la relación de la cartera vencida entre la cartera total, con un resultado para diciembre 2023 de: Por días de mora: 2,20%, Por calificación riesgo: 15,09%
- **Indicador de Cobertura:** Mide las provisiones frente al total de la cartera, con un resultado para diciembre 2023 de: Por días de mora: 242,28%, Por calificación riesgo: 35,38%

3.4.2 **Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM):** Es la posibilidad de pérdida en la disminución del portafolio por variables de mercado tales como la tasa de interés y el tipo de cambio. Incluye el riesgo de obtener una rentabilidad inferior a la esperada, sea por la caída del valor de las carteras colectivas, o por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros. De este sistema se destaca:

- **Modelo VaR “Value at Risk”:** Para los saldos y rendimientos de las carteras colectivas en las que el Instituto tiene inversiones, se cuenta con un modelo VaR, el cual calcula de manera estadística las rentabilidades diarias, aplicando los lineamientos establecidos por la SFC, generando alertas tempranas que minimicen la posibilidad de incumplimiento.
- **Modelo de cupos:** Teniendo en cuenta que el IDEA se acoge al Decreto 1525, se establecen algunos lineamientos para las inversiones por parte de los INFIs, tales como las restricciones frente a las inversiones en moneda extranjera y en el mercado de renta variable. Adicionalmente, el Instituto cuenta con dos modelos CAMEL, los cuales se calculan de manera mensual y establecen el cupo máximo de exposición por cada una de las entidades financieras y por cada uno de los

fondos de inversión colectiva, teniendo en cuenta el nivel de riesgo. La Gerencia de Riesgos realiza seguimiento al cumplimiento de los modelos diariamente.

3.4.3 **Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL):** Este sistema busca alinear la gestión de activos y pasivos para poder contar con el nivel de recursos necesario para cumplir con las obligaciones en algún periodo de tiempo. De este sistema se destaca:

- **Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL):** Con base en las mejores prácticas para las entidades del sector financiero, en el 2022 el IDEA decidió empezar el cálculo mensual del IRL, aunque no sea de obligatorio cumplimiento.
- **Coficiente de Fondo Estable Neto (CFEN):** Con base en las mejores prácticas para las entidades del sector financiero, en el 2023 el IDEA decidió empezar el cálculo mensual del CFEN, aunque no sea de obligatorio cumplimiento.
- **Brechas de liquidez:** Estas se calculan de manera mensual con proyecciones a seis meses, doce meses y mayor a un año.
- **Reserva:** Diariamente se calcula la reserva requerida según los porcentajes establecidos en el modelo interno.

3.4.4 **Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO):** A través del SARO se administran los riesgos operativos, es decir las posibles pérdidas que se pueden presentar por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores. Con respecto a la vigencia 2023 se resaltan los siguientes aspectos:

- **Seguimiento:** Se realizó el seguimiento y la actualización de los mapas de riesgos operativos de los procedimientos, contenidos en el modelo de operación por procesos (MOP) del Sistema de Gestión Institucional. Con cada líder de proceso se revisaron los riesgos, siguiendo las etapas de identificación, medición, control y monitoreo dando como resultado el perfil de riesgo inherente y residual del Instituto. Este seguimiento permite identificar los riesgos que se deben eliminar, ajustar y/o adicionar, así como los principales riesgos para los cuales se requiere implementar planes de acción. En general el Instituto tiene un nivel de riesgo residual consolidado bajo.
- **Controles:** En el marco de este seguimiento a los mapas de riesgos, se revisaron además los controles establecidos por los procesos para mitigar los riesgos, validando la eficacia de estos a través de los criterios establecidos en el manual de riesgos operativos para un adecuado diseño de controles.
- **Materialización de Riesgos:** Se evidenció la materialización de eventos de riesgos operativos, los cuales en su mayoría tuvieron un impacto bajo en la operación del Instituto. Los eventos de riesgos registrados fueron generados en mayor proporción por fallas tecnológicas y errores humanos, seguidos de fallas

en los procesos y temas de infraestructura. Para cada evento se tomaron los correctivos pertinentes y se definieron acciones en los casos necesarios con el fin de robustecer los procesos y prevenir la ocurrencia de futuros eventos. Sólo se registraron 5 eventos que generaron una afectación económica a la entidad, para lo cual se realizaron las respectivas gestiones para su recuperación.

- **Capacitación SARO:** Se realizaron sesiones de capacitación en riesgos al personal y acciones de comunicación y divulgación generalizadas para continuar fortaleciendo la cultura institucional en torno a la administración de riesgos.
- **Riesgos de fraude y corrupción:** Durante el 2023 se actualizó el mapa de riesgos de fraude y/o corrupción, en el marco del plan anticorrupción y atención al ciudadano, la cual se encuentra disponible en el sitio web del Instituto.
- **Pruebas al Plan de Continuidad del Negocio - PCN:** Se realizaron pruebas a las estrategias de recuperación establecidas por la entidad para garantizar la continuidad en la operación de los procesos críticos ante un evento de interrupción.

3.4.5 **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT):** Este sistema parte de la normatividad nacional e internacional aplicable, expedida por la SFC en la Circular Básica Jurídica, en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero - Capitulo XVI Prevención de Actividades delictivas y en los estándares internacionales en este tema emitidos por el GAFI –GAFILAT-. Durante el año 2023 se ejecutaron las siguientes acciones:

- **Políticas de conocimiento de clientes:** Para el diligenciamiento de Formularios de vinculación de clientes, así como la verificación y análisis de estos y sus beneficiarios finales en listas vinculantes.
- **Políticas de seguimiento de proveedores, contratistas y empleados:** Para el diligenciamiento de los Formularios de conocimiento del tercero, se realiza un seguimiento que genera alertas tempranas por exposición al riesgo de LA/FT en un contrato, operación o transacción con el Instituto.
- **Consulta en listas restrictivas vinculantes:** Se realiza consulta en listas vinculantes para Colombia, todas las operaciones de crédito, captaciones, administración de proyectos y convenios, dispersiones de pagos, vinculación de funcionarios y procesos de contratación, generando alertas tempranas antes de que se realicen los pagos, se aprueben los créditos o se realicen vinculaciones.
- **Reporte de operaciones a la UIAF:** Se enviaron los reportes de operaciones sospechosas, transacciones en efectivo y de clientes exonerados de transacciones en efectivo al cierre de cada mes.
- **Formación:** Se desarrollaron diversas estrategias de comunicación y formación a funcionarios y contratistas frente al Sistema SARLAFT, con base en lo requerido por la SFC.

3.4.6 **Sistema de Administración de Riesgo de Ciberseguridad y Seguridad de la Información (SARSIC):** Busca la preservación de la confidencialidad,

integridad, disponibilidad de la información, permitiendo mantener la privacidad y seguridad de los datos. Para el año 2023, se implementó la normatividad y se avanzó en los siguientes elementos del sistema:

- **Cumplimiento Normativo:** Se realizó el seguimiento del cumplimiento de las Circulares externas de Superfinanciera, el Modelo de Seguridad y Privacidad de MINTIC y Ley de Protección de Datos Personales.
- **Política de Ciberseguridad y Seguridad de la Información:** Se actualizó la Política, la cual fue aprobada por Junta Directiva.
- **Centro de Operaciones de Seguridad (SOC):** Realiza el monitoreo (7x24) de la plataforma tecnológica, los sistemas de información críticos y la marca IDEA, alertando posibles amenazas e incidentes de seguridad.
- **Pruebas de Seguridad:** Se realizaron pruebas de vulnerabilidad, hackeo ético y endurecimiento en la plataforma tecnológica, para identificar vulnerabilidades y realizar su oportuna remediación.
- **Pruebas de Ingeniería Social:** Se realizó una prueba enviando un phishing (suplantación de correo) controlado a todos los empleados del IDEA.
- **Sensibilización:** Se realizó una charla de sensibilización dirigida a los funcionarios y contratistas, en la que se trataron los temas relacionados con la Política de Seguridad.
- **Software Ciberseguridad:** Se adquirió un software especializado para la gestión de activos, riesgos, eventos, hallazgos e incidentes de ciberseguridad y seguridad de la información.

NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

4.1. Efectivo, equivalentes de efectivo y efectivo restringido.

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

Consignaciones no identificadas: se realizan las depuraciones contables con el objetivo de identificar y legalizar esas partidas. Aquellas partidas superiores a seis (6) meses sin identificar, se reclasifican como un mayor valor de la cuenta de efectivo contra la cuenta contable “Recaudos por clasificar”; se hace la gestión para lograr su identificación y, de no ser posible, se tramita su depuración contable a través de una solicitud presentada ante el Comité Técnico de Sostenibilidad Contable por parte de la Dirección de Gestión Financiera para ser reconocida como aprovechamientos en el periodo correspondiente.

No obstante, lo anterior si posterior a este registro se identifica el tercero que realizó la consignación, de acuerdo con los soportes de la transacción, se hará la afectación en las respectivas cuentas de gastos diversos.

Pagos masivos autorizados y pendientes de cobro: se aceptan como partida conciliatoria durante un plazo de treinta (30) días, si no se logra su pago en ese período se procede a realizar la anulación definitiva del pago, incrementado el saldo en efectivo con contrapartida en la cuenta “cuentas por pagar” –Valores pendientes por pagar”; se hace gestión para su legalización y, de no ser posible, se tramita su depuración contable a través de una solicitud ante el Comité Técnico de Sostenibilidad Contable por parte de la Dirección de Gestión Financiera.

Las transacciones en moneda extranjera se efectúan de acuerdo con las normas legales vigentes y se registran a las tasas de cambio aplicables en la fecha de que ocurran. Las diferencias en cambio se imputan al activo o pasivo correspondiente y a resultados, ingresos o gastos, según corresponda.

4.2. Préstamos y cuentas por cobrar.

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

Siendo el IDEA una entidad pública de fomento del sector de las empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, que tiene por parte de la superintendencia financiera, una vigilancia especial a ciertos productos financieros y que sus productos financieros, no cuentan con un marco referencial de otra entidad similar en el Departamento que le permita determinar una tasa de mercado real que pueda establecer unos márgenes comparativos viables y con ello poder realizar la valoración de sus instrumentos financieros al costo amortizado, y después de analizar la interpretación de las NICSP 28,29 y 30, y de acuerdo a las consultas realizadas por varios INFIS con una actividad económica similar de otros Departamentos del país, a la Contaduría General de la Nación y no encontrando semejanza en los manejos y productos, se llega a la conclusión, que la tasa a la cual el IDEA otorga sus créditos es igual o superior a la tasa de mercado; por lo que no es necesario realizar la aplicación del costo amortizado en la presentación, reconocimiento, medición y la información a revelar de los Instrumentos financieros que a la fecha tiene el IDEA -, por lo que determina realizar este proceso aplicando el valor razonable a todos sus instrumentos financieros.

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

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación a las Resoluciones de Gerencia número 0012 del 21 de diciembre de 2017 modificada mediante acta de junta directiva 03 del 15 de marzo de 2022. Mediante el SARC el cual, permite gestionar oportunamente aquellos riesgos relacionados con la posibilidad de impago de la cartera. Se cuenta con un sistema de calificación de la cartera con base en lo establecido por la SFC de “A” a “E”. Cada cliente se analiza en el momento del primer desembolso y semestralmente en la recalificación de cartera.

Dicho deterioro se constituye con cargo al estado de resultados cuando se establece la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables, y si en una medición posterior, las pérdidas por deterioro disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, se disminuirá el valor del deterioro acumulado y se afectará el resultado del periodo.

Para el cálculo del deterioro, los créditos son calificados previamente en las categorías de riesgo establecidas, principalmente con base en el vencimiento, así como también incumplimiento de los pagos a cargo del deudor, desmejoramiento de las condiciones crediticias, reestructuraciones para proteger los estados financieros ante cambios negativos en la calidad crediticia de sus deudores, se tuvo en cuenta adicionalmente para el cálculo del deterioro lo siguiente:

- **Deterioro Colectivo.**

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

Cuando la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar se realice de manera colectiva, El Instituto estimará, como mínimo al final del periodo contable, el deterioro de las cuentas por cobrar a través de una metodología que permita estimar las pérdidas esperadas. La estimación del deterioro de las cuentas por cobrar se podrá realizar de manera colectiva, cuando estas compartan, características similares que puedan influir en su riesgo crediticio, tales como sector industrial, condiciones contractuales, ubicación geográfica, calificación del deudor o plazos de vencimiento.

Cuando el deterioro de las cuentas por cobrar se estime de manera colectiva, se revelará

La forma como se realizó la agrupación, la descripción de la metodología, los supuestos empleados para la estimación del deterioro y los porcentajes de incumplimiento aplicados.

- **Deterioro individual.**

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

Calificación de crédito	Porcentaje mínimo de deterioro
A	0%
B	1%
C	20%
D	50%
E	99%

Cuando la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar se realice de manera individual, por lo menos al final del periodo contable, se verificará si existen indicios de deterioro originados por el incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o el desmejoramiento de sus condiciones crediticias.

Cuando el deterioro de las cuentas por cobrar se estime de manera individual, se revelará:

- ✓ Un análisis de la antigüedad de las cuentas por cobrar que estén en mora al final del periodo, informando el valor de acuerdo con la clasificación de su riesgo.
- ✓ Un análisis de las cuentas por cobrar deterioradas, incluyendo los factores que la empresa haya considerado para determinar su deterioro.

4.3. Inversiones en controladas, asociadas, negocios y acuerdos conjuntos.

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

Una asociada, es una entidad sobre la cual el Instituto para el Desarrollo de Antioquia posee influencia significativa sobre las decisiones de política financiera y de operación, sin llegar a tener control o control conjunto. Se presumirá de la existencia de influencia significativa cuando se posea, directa o indirectamente, una participación igual o superior al 20% del poder de voto sobre la asociada y se cuente con un miembro en la Junta Directiva. La medición inicial de estas inversiones será por el costo, y su medición posterior se hará por el método de participación patrimonial, al final del periodo contable.

Un negocio conjunto, es un acuerdo conjunto que Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, controla de forma conjunta con otros participantes, donde estos mantienen un

acuerdo contractual que establece el control conjunto y tienen derecho a los activos netos del acuerdo.

El control conjunto es el reparto del control contractualmente decidido de un acuerdo, que existe cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren el consentimiento unánime de las partes que comparten el control. La medición inicial de estas inversiones será por el costo, y su medición posterior se hará por el método de participación patrimonial, al final del periodo contable.

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

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

4.4. Operaciones a futuro (compra de flujos futuros).

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

4.5. Propiedad, planta y equipo.

Las propiedades, planta y equipo, se miden al costo, el cual comprende, entre otros, lo siguiente:

- ✓ El precio de adquisición y las demás erogaciones incurridas en la compra ya sea de origen nacional o importado.
- ✓ Cualquier descuento o rebaja del precio se reconocerá como un menor valor de las propiedades, planta y equipo.

Después del reconocimiento, las propiedades, planta y equipo se medirán por el costo menos la depreciación acumulada menos el deterioro acumulado.

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

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

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

Los terrenos no serán objeto de depreciación, salvo que se demuestre que tienen una vida útil finita, es decir que, por el uso dado al terreno, sea factible establecer el tiempo durante el cual estará en condiciones de generar beneficios económicos.

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

En el caso de las compras en conjunto, la administración tendrá la potestad de determinar si la depreciación se hará teniendo en cuenta la política de Activos de Menores cuantías o se registraron de acuerdo con la política de Activos de Propiedad Planta y Equipo.

Cuando se adquiera una propiedad, planta y equipo en una transacción sin contraprestación, El Instituto medirá el activo adquirido por el valor de mercado del activo recibido y, en ausencia de éste, por el costo de reposición. Si no es factible obtener alguna de las anteriores mediciones, las transferencias no monetarias se medirán por el valor en libros que tenía el activo en la entidad que transfirió el recurso. En todo caso, al valor determinado, se le adicionará cualquier desembolso que sea directamente atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

4.6. Propiedades de inversión.

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

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

Las propiedades de inversión que se reciban en permuta se medirán por su valor razonable. A falta de este, se medirán por el valor razonable de los activos entregados y en ausencia de ambos, por el valor en libros de los activos entregados. En todo caso, al valor

determinado, se le adicionará cualquier desembolso que sea directamente atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

4.7. Gastos pagados por anticipado.

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

4.8. Intangibles.

Son activos intangibles aquellos bienes inmateriales, o sin apariencia física, que puedan identificarse, controlarse, de cuya utilización o explotación pueden obtenerse beneficios económicos futuros o un potencial de servicios, y su medición monetaria sea confiable. Un activo intangible produce beneficios económicos futuros para la entidad contable pública cuando está en la capacidad de generar ingresos, o cuando el potencial de servicios que posea genere una reducción de costos.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia registra como intangibles principalmente las licencias, cuya amortización depende de la duración del contrato o el tiempo de duración del permiso para la utilización de estas.

4.9. Depósitos y exigibilidades.

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

- **Depósito a la vista:** Depósitos efectuados en la modalidad de disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF.
- **Depósito a término:** Depósitos efectuados con plazos preestablecidos para su vencimiento, plazo mínimo 30 días, los intereses se liquidan diariamente, pero se entregan al vencimiento, estos depósitos se asimilan a una cuenta de ahorros con un pacto de permanencia; al momento de constituirse se emite un certificado el cual no es desmaterializado ni negociable en el mercado, es únicamente a favor del primer beneficiario (Entidad o Municipio).

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

4.10. Operaciones de financiamiento.

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

La entidad Finagro es una de nuestras líneas de redescuento, enfocado principalmente en operaciones de crédito cuyas líneas son Infraestructura, Electrificación, Sector Agropecuario y Medio Ambiente. La línea de Agro Territorial es una línea de financiación para departamentos, municipios y distritos, a fin de formar bienes públicos en apoyo a pequeños y medianos productores del sector agropecuario. Bajo esta línea y durante el año 2023 se realizaron 53 operaciones de redescuento por un valor total desembolsado de \$66.388.370.

4.11. Cuentas por pagar.

Comprende las obligaciones del Instituto adquiridas con personas naturales o jurídicas, diferentes a las entidades financieras, en desarrollo de sus operaciones.

Se reconocen por el valor total adeudado, y se causan en el momento en que se recibe el bien o servicio, o se formalicen los documentos que generan las obligaciones correspondientes de conformidad con las condiciones contractuales.

4.12. Beneficios a empleados.

Los beneficios a los empleados comprenden tanto los proporcionados a los empleados propiamente dichos, como a las personas que dependen de ellos, y pueden ser satisfechos mediante pagos (efectivo o suministros de bienes y servicios previamente comprometidos) hechos directamente a los funcionarios de carrera administrativa o de libre nombramiento y remoción o a su grupo familiar legal u otras personas dependientes de aquellos.

Los beneficios corto plazo son los beneficios a los funcionarios (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los funcionarios han prestado sus servicios.

Los beneficios a largo plazo son aquellos beneficios diferentes a los anteriores que tienen una duración o contabilización superior a los doce meses y su revelación está contemplada en más 1 un periodo informado.

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

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

- a) Aportes a los fondos de pensiones (planes de aportes definidos); y
- b) Pasivo pensional (planes de beneficios definidos).

4.13. Ingresos por Flujos Futuros.

Corresponde a descuentos obtenidos en la compra de flujos de caja (operaciones a futuro) de peajes y venta de energía.

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

4.14. Provisiones.

Una provisión deberá reconocerse cuando:

- a) La entidad tenga una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- b) Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- c) Se pueda hacer una estimación fiable del importe de la obligación.

Se considera que surge una obligación presente de un evento pasado si, tomando en cuenta toda la evidencia disponible, es más probable que improbable que exista una obligación presente a la fecha del Estado de Situación Financiera.

Se entiende que la ocurrencia de un evento es más probable que improbable cuando la probabilidad de ocurrencia sea superior al 50%.

Para determinar las posibilidades de ocurrencia de una obligación presente, se involucrará el juicio profesional de los especialistas (abogados externos o internos). Estos también deberán soportar la determinación de un monto relacionado con la provisión, que se deberá reconocer una provisión si es probable (es decir si es más probable que improbable) que habrá una salida de beneficios económicos para liquidar la obligación.

Para que un pasivo califique para reconocimiento deberá no solamente haber una obligación presente sino también la probabilidad de una salida de recursos que incorporen beneficios económicos para liquidar esa obligación.

Una salida de recursos u otro evento es considerado como probable si es más probable que improbable que el evento ocurrirá.

Cualquier demanda en contra del IDEA será una obligación presente, debido a que surge de eventos del pasado y no se puede unilateralmente evitar el pago. En este caso hay que considerar el criterio de probabilidad.

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

Situación	Reconocimiento	Revelaciones
Si el IDEA posee una obligación presente que probablemente exija una salida de recursos.	Se procede a reconocer una provisión	Se exige revelar información sobre la provisión.
Si el IDEA posee una obligación posible , o una obligación presente, que pueda o no exigir una salida de recursos.	Se procede a reconocer en cuentas de Orden	Se exige revelar información sobre lo registrado en la cuenta de orden.
Si el IDEA posee una obligación posible, o una obligación presente en la que se considere remota la posibilidad de salida de recursos.	No se reconoce provisión.	No se exige revelar ningún tipo de información.

4.15. Reconocimiento de un activo y pasivo contingente.

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

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

➤ **Medición.**

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

➤ **Recaudos a favor de terceros.**

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

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

RETENCIONES DE ESTAMPILLAS APLICABLES A LOS PAGOS				
ORDENANZA	CONCEPTO	%	RESPONSABLES	HECHO GENERADOR
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO-HOSPITAL	1%	Departamento de Antioquia, sus entes descentralizados, los municipios y sus descentralizados.	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales, jurídicas o cualquier otra forma de asociación jurídica que efectúe el Departamento de Antioquia, sus entes descentralizados, los municipios y sus entes descentralizados, provenientes de actos tales como contratos, pedidos o facturas.
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO-DESARROLLO	0,60 %	Departamento de Antioquia y sus entidades descentralizadas.	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales o jurídicas provenientes de actos tales como: contratos, órdenes de trabajo o servicio, adiciones a los mismos, pedidos, facturas.
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA ADULTO MAYOR (PRO-ANCIANO)	2%	Departamento de Antioquia y sus Entidades Descentralizadas.	La suscripción de contratos y convenios, y las adiciones a los mismos con el Departamento de Antioquia y sus entidades descentralizadas
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO POLITENICO	0,40 %	Departamento y sus entidades descentralizadas, Municipios y	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales o jurídicas con cargo a

RETENCIONES DE ESTAMPILLAS APLICABLES A LOS PAGOS				
ORDENANZA	CONCEPTO	%	RESPONSABLES	HECHO GENERADOR
			entidades del orden nacional que funcionen en el Departamento de Antioquia.	todos los pagos realizados en toda clase de contratos, ampliación de estos, pedidos y facturas.
29 del 31 de agosto de 2017	ESTAMPILLA PRO UNIENVIGADO	0,40 %	Departamento y sus entidades descentralizadas.	La contratación y sus adiciones que se celebren la jurisdicción del departamento.
41 del 16 de diciembre de 2020	ESTAMPILLA TASA PRO-DEPORTE Y RECREACIÓN	1%	Departamento de Antioquia y sus Entidades Descentralizadas.	Es la suscripción de contratos y convenios, en los términos establecidos en el artículo 264.
20 del 26 agosto de 2022	ESTAMPILLA TASA PRO-INSTITUCION UNIVERSITARIADIGITAL DE ANTIOQUIA IUDIGITAL	0,40 %	Departamento de Antioquia y sus Entidades Descentralizadas.	Toda cuenta u orden de pago a favor de personas naturales, jurídicas o cualquier otra forma de asociación jurídica que efectúe el Departamento de Antioquia, las entidades descentralizadas y entidades del orden nacional que funcionen en el Departamento de Antioquia, provenientes de contratos, pedidos y facturas.

4.16. Patrimonio de las empresas.

Comprende los aportes otorgados por el Departamento de Antioquia para la creación y desarrollo del Instituto originado en la venta del extinto Ferrocarril de Antioquia, e igualmente incluye todas las variaciones patrimoniales originadas por la operación y los procesos de actualización, tales como: las reservas, los excedentes no apropiados, el superávit, y las demás que la ley autorice.

La resolución de junta directiva 006 del 3 de junio de 2014, capítulo segundo, artículo sexto, establece que: Los excedentes anuales, quedaran a disposición de la Junta Directiva para su distribución y estará obligada a apropiar a título de reserva para capitalización económica en una cuantía, que como mínimo, permita preservar el valor real del

patrimonio en proporción al índice de inflación del año en el cual se generaron dichos excedentes. El excedente resultante después de la capitalización económica a que se hace referencia quedará a disposición de la Honorable Junta Directiva del Instituto.

4.17. Ingresos.

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

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

✓ **Ingresos de actividades ordinarias**

- Ingresos por operación de colocación de créditos
- Rendimientos financieros
- Valoración del portafolio de inversiones y flujos futuros
- Comisiones de administración de proyectos

✓ **Ingresos Diversos:**

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

4.18. Gastos.

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

✓ **Gastos operacionales de administración.**

- Sueldos, salarios, beneficios a empleados
- Aportes sobre la nómina.
- Publicidad, propaganda

- Impuestos contribuciones y tasas
- Comisiones, honorarios y servicios
- Vigilancia
- Materiales y suministro
- Servicios públicos
- Servicios de aseo y cafetería
- Mantenimiento
- Seguros
- Arrendamiento
- Gastos legales
- Comunicaciones y transporte
- Combustibles y lubricantes
- Intangibles
- Deterioro
- Depreciación

✓ **Gastos diversos:**

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

4.19. Costos por operación de servicios financieros.

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

4.20. Impuestos.

○ **Renta**

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- es una entidad no contribuyente del impuesto de renta y complementarios. Está en la obligación de presentar la declaración de ingresos y patrimonio.

○ **Impuesto al valor agregado –IVA**

Desde el 1 de julio del año 2012, el IDEA es responsable del impuesto a las ventas IVA y desde ese momento cumple debidamente con las obligaciones tributarias que se derivan de poseer esta responsabilidad.

Bimestralmente se liquida el IVA y se paga a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN-.

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

Mensualmente se presenta y paga a la DIAN la declaración de retención en la fuente a título de renta e Reteiva en la adquisición de bienes y servicios tanto del Instituto como los derivados en la celebración de convenios de administración y pagos interinstitucionales, en los cuales el IDEA actúa como mandatario.

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

○ **Industria y Comercio.**

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

4.21. Operaciones recíprocas y circularización de saldos.

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

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

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

- El sistema financiero (SIIF: Sistema Integrado de Información Financiera) que actualmente posee el IDEA presenta obsolescencia tecnológica, ya que fue

adquirido en el año 1999 y no se actualiza desde el año 2007, adicionalmente es complejo y poco flexible.

El Instituto mediante contrato número 0283 de 2013, pretendió adquirir e implementar un sistema de información integrado, pero en agosto de 2016 mediante resoluciones número 0552-2016 del 30 de agosto de 2016 y 05889-16 del 19 de septiembre de 2016, declara el incumplimiento contractual a dicho contrato.

En la vigencia 2021 se aprobaron vigencias futuras hasta el año 2023 al contrato de Modernización del Sistema Financiero SIIF: tendrá una inversión de \$2.674.650 de los cuales se ejecutó el 90% de su totalidad.

- El IDEA cuenta con un sistema de gestión documental G+ donde se indexan los documentos contables a la fecha esta indexada la información hasta el 31 de diciembre del año 2023.

➤ **□ LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD.**

- NOTA 11. BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES
- NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES
- NOTA 15. ACTIVOS BIOLÓGICOS
- NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTIAS
- NOTA 17. ARRENDAMIENTOS
- NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACIÓN
- NOTA 19. EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE TÍTULOS DE DEUDA
- NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACIÓN
- NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESIÓN – ENTIDAD CONCEDENTE
- NOTA 33. ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)
- NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

**NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO A LOS ESTADOS FINANCIEROS
SEPARADOS A 31 DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(cifras en miles de pesos)**

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

Los activos del Instituto al cierre del 31 de diciembre de 2023 ascendieron a la suma de \$3.418.869.913 un aumento del 18.9% con relación al mismo periodo del año anterior.

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

Descripción	2023	2022	Variación \$
Activos	3.418.869.913	2.875.394.452	543.475.463
Efectivo y Equivalentes al efectivo	763.320.239	874.546.385	-111.226.146
Inversiones Patrimoniales	334.331.216	294.223.302	40.107.914
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.988.991.197	1.402.769.673	586.221.524
Propiedades de Inversión, planta y equipo	292.625.440	272.246.440	20.379.000
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0
Otros Activos	27.853.903	19.860.732	7.993.171

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

- **Efectivo:** comprende lo relacionado con los recursos que el Instituto mantiene con una disponibilidad inmediata, tales como caja y saldos en entidades financieras.
- **Efectivo restringido:** Comprende los valores en efectivo y equivalentes de efectivo que tienen ciertas limitaciones específicas para su disponibilidad, que normalmente son de tipo contractual y legal. El IDEA no tiene ninguna cuenta del disponible con restricción.
- **Equivalentes de efectivo:** Comprende las inversiones a corto plazo de gran liquidez y de fácil conversión en valores de efectivo, los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

El saldo del **efectivo** al final del mes de diciembre 2023 está compuesto por:

Concepto	2023	2022	Valor Variación
Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo	583.424.015	721.723.564	-138.299.549
Depósitos en instituciones financieras	581.858.911	721.008.686	-139.149.775
Efectivo de uso restringido	0	695.401	-695.401
Inversiones Equivalentes al Efectivo	1.565.104	19.477	1.545.627

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

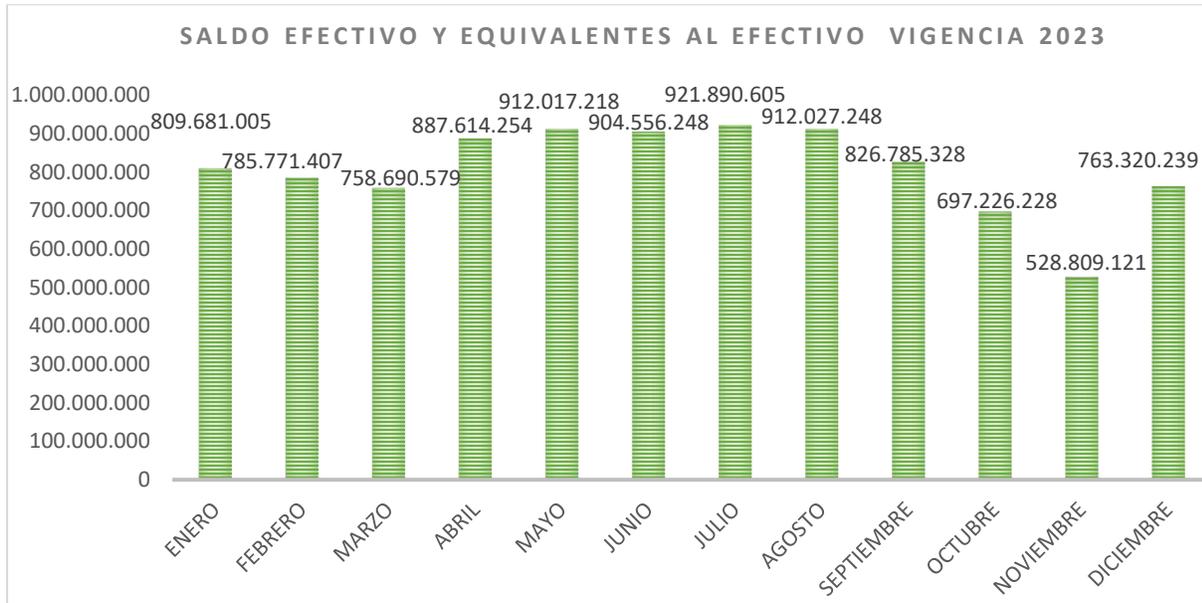
5.1.Caja menor.

A diciembre 31 del año 2023 se ejecutó la totalidad de la caja menor.

5.2.Depósitos en instituciones financieras.

Concepto	2023	2022	Valor Variación	Rentabilidad Cierre 2023	% Tasa Promedio
----------	------	------	-----------------	--------------------------	-----------------

Depósitos En Instituciones Financieras.	581.858.911	721.008.686	139.149.775	4.011.070	12,64%
Cuenta corriente	4.349.574	4.584.156	-234.582	4.011.070	12,64%
Cuenta de ahorro	577.509.337	716.424.530	-138.915.193		



El detalle por números de cuentas en instituciones financieras es:

Tipo	2023	2022
	Número Cuentas	
Cuenta corriente	11	12
Cuenta de ahorro	37	44
Total	48	56

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

Para el cierre de la vigencia 2023, y con el fin de registrar la totalidad de las consignaciones que están registradas en los extractos bancarios, se procedió a contabilizar en la cuenta contable recaudos por clasificar el valor de \$10.195.488 el cual corresponde a las consignaciones pendientes por identificar, de las cuales los clientes no han suministrado a la entidad información o copia de la consignación informado el concepto de esta, al momento de la presentación de los Estados Financieros esta cuenta ascendía a \$79.518 lo que significa que se identificó el 99,22% de estas consignaciones.

Las entidades financieras en las cuales el Instituto tiene depositados sus recursos al cierre de la vigencia 2023 son:

Banco	Saldo	% Part	Calificación De Riesgo Largo Plazo	Calificación De Riesgo Corto Plazo
BBVA	436.608.316	77,94%	AAA	F1+
Bancolombia	97.999.198	13,60%	AAA	F1+
Bogotá	25.691.300	4,58%	AAA	BRC1+
Itaú	7.787.275	1,39%	AAA	F1+
Occidente	6.409.032	1,20%	AAA	F1+
Davivienda	3.308.486	0,58%	AAA	F1+
Colpatria	2.410.633	0,43%	AAA	VrR 1+
Popular	763.017	0,13%	AAA	BRC1+ y VrR 1+
Sudameris	612.014	0,10%	AA+	BRC1+
Falabella	156.817	0,03%	AAA	F1+
Bancoomeva	44.960	0,01%	AA-	F1+
Agrario	31.484	0,01%	AAA	BRC1+
Banco W	30.188	0,00%	AA	BRC1+
CorpBanca	6.115	0,00%	AAA	BRC1+
Finandina	76	0,00%	AA+	BRC1+

La tasa promedio ponderada reconocida por las diferentes entidades bancarias a los recursos que el IDEA tuvo depositados durante la vigencia 2023 y 2022 es la siguiente:

Periodo	Tasa	
	2023	2022
Enero	15.79%	3.40%
Febrero	16.17%	4.27%
Marzo	15.12%	4.47%
Abril	14.74%	5.82%
Mayo	14.19%	6.83%
Junio	14.22%	7.23%
Julio	14.44%	8.43%
Agosto	14.94%	10.11%
Septiembre	14.02%	10.70%
Octubre	14.27%	12.30%
Noviembre	13.23%	13.46%
Diciembre	12.64%	14.66%

5.3.Efectivo de uso restringido.

Este rubro fue reclasificado en el año 2023 como activo a largo plazo como Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados.

5.4.Equivalentes al efectivo.

En el rubro se encuentran las **inversiones equivalentes al efectivo**; las Inversiones en administración de liquidez.

Concepto	2023	2022	Valor Variación	Rentabilidad	% Tasa Promedio
Equivalentes Al Efectivo	1.565.104	19.477	1.545.627	25.176	19,65%
Inversiones equivalentes al efectivo. 5.4.1	1.565.104	19.477	1.545.627	25.176	19,65%

5.4.1 Equivalentes al efectivo – Fondos de Inversión de gran liquidez

El Instituto efectuó inversión en Fondos de Inversión de gran liquidez equivalentes a efectivo, cuyo detalle al 31 de diciembre de 2023 es:

Tipo De Inversión	Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa Promedio Ponderado	% De Part	Saldo
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	18,58%	56,21%	879.676
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA FE	21,35%	20,58%	322.122
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS RP	20,61%	12,59%	197.062
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA RP	21,35%	8,86%	138.646
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	15,27%	0,78%	12.275
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS EL	20,61%	0,34%	5.397
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUEXEDENTES EL	20,95%	0,33%	5.224

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 FE	20,61%	0,08%	1.296
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUEXEDENT ES RP	20,95%	0,07%	1.066
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUEXEDENT ES FE	20,95%	0,07%	1.066
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA EL	21,35%	0,07%	1.040
Fondo de Inversión Colectiva	AAA	Sin pacto de permanencia	901.346.166	FONDO ABIERTO 1525 FC2 FIDUCEN	18,58%	0,02%	236
Total						100%	1.565.104

De conformidad con la valoración de estas inversiones al valor razonable según los extractos bancarios, los rendimientos de esta inversión han generado unos ingresos entre enero y diciembre del año 2023 de \$25.176. Cabe mencionar que la gran disminución de la inversión en carteras colectivas es debido a que el IDEA determinó disminuir al máximo esta inversión por su volatilidad. En cumplimiento de lo establecido por el Instituto para la administración de las Inversiones, las cuales deben realizarse bajo criterios de liquidez, seguridad y rentabilidad, luego de identificar los riesgos asociados a este tipo de inversión, se determinó por las condiciones de rentabilidad asociadas a factores de coyuntura macroeconómica, disminuir al máximo la exposición. Para la toma de decisiones, la Oficina de gestión del Riesgo provee al Comité Financiero, de criterios basados en el modelo de pérdida máxima esperada.

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS.

Concepto	2023	2022	Valor Variación
Inversiones e Instrumentos Derivados	514.227.440	447.046.123	67.181.317
Inversiones en Administración de Liquidez	179.896.224	152.822.821	27.073.403
Inversiones en controladas, asociadas y negocios conjuntos	334.331.216	294.223.302	40.107.914

6.1 Inversiones en Administración de liquidez.

En el rubro se encuentran las inversiones en administración de liquidez efectuadas por el Instituto en títulos valores - CDTs, los cuales ascienden a \$179.896.224, para realizar esta inversión la entidad emisora debe cumplir con lo estipulado en el decreto 1525 de 2008, el valor de mercado se registra de acuerdo con la valoración enviada por Credicorp Capital.

La distribución de estas inversiones en CDTS en las entidades son las siguientes:

Entidad	TPP	% Part.	Saldo Real (Valoración Lineal) 31-12-2023	Diferencia \$ Mercado Vs Lineal	Valoración Precio Mercado 31-12-2023	Apertura	Vencimiento
Falabella	14,50%	14,46%	25.968.113	70.168	26.038.282	4/12/2023	4/03/2024
Colpatria	14,53%	11,52%	20.685.708	68.422	20.754.130	3/10/2023	4/03/2024
Finandina	14,90%	11,23%	20.170.438	-415	20.170.024	10/10/2023	10/01/2024
Itaú	14,05%	8,62%	15.484.669	-2.936	15.481.733	4/10/2023	4/01/2024
BBVA	15,39%	8,59%	15.430.938	65.429	15.496.367	31/08/2023	29/02/2024
Bogotá	17,80%	8,41%	15.091.711	30.060	15.121.770	10/02/2023	12/02/2024
Falabella	15,30%	5,89%	10.572.654	17.275	10.589.929	11/08/2023	12/02/2024
Finandina	15,20%	5,29%	9.496.272	16.085	9.512.357	16/11/2023	16/02/2024
Bancoomeva	14,50%	4,70%	8.442.060	-1.849	8.440.211	9/10/2023	9/01/2024
Mi banco	14,85%	4,57%	8.213.644	6.918	8.220.562	23/10/2023	23/01/2024
Bancoomeva	14,50%	3,69%	6.624.578	-575	6.624.003	17/10/2023	17/01/2024
Finandina	14,50%	3,38%	6.069.329	18.090	6.087.419	1/12/2023	4/06/2024
Mi banco	14,20%	2,82%	5.068.659	9.773	5.078.432	24/11/2023	26/02/2024
Falabella	15,30%	1,47%	2.638.082	4.855	2.642.937	16/08/2023	16/02/2024
Banco W	15,50%	1,29%	2.313.978	26.039	2.340.017	31/08/2023	2/09/2024
Finandina	15,00%	1,19%	2.128.250	14.565	2.142.815	28/07/2023	29/07/2024
Finandina	14,80%	1,18%	2.121.847	802	2.122.649	28/07/2023	29/01/2024
Falabella	14,90%	1,06%	1.909.883	6.281	1.916.165	15/09/2023	15/03/2024
Occidente	14,30%	0,62%	1.113.668	2.755	1.116.423	16/03/2023	18/03/2024
TOTAL			179.544.481	351.743	179.896.224		

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el año 2023 por valor de \$33.711.408, los cuales están discriminados de la siguiente manera:

Entidad	Intereses
Banco De Occidente	9.944.054
Banco Falabella S. A	9.867.858
Banco Finandina	4.273.589
Bancoomeva	3.841.689
Banco De Bogotá	2.750.304
BBVA Colombia	1.059.836
Banco Colpatria	685.708
Mi Banco De La Microempresa De Colombia Sa	627.743
Itaú CorpBanca Colombia S A	484.669
Banco W S. A	113.978
Menor cuantía	61.981

Total

33.711.408

Estas inversiones son realizadas en cumplimiento de lo establecido en el Capítulo IV del Decreto Reglamentario 1525 de 2008, el cual determina que para las entidades territoriales y sus descentralizadas, deberán realizar sus inversiones entre otros, en Certificados de Depósito a Término en condiciones de mercado en Establecimientos Bancarios vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia o en entidades con regímenes especiales contempladas en la parte décima del del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Para el caso de los Establecimientos Bancarios, estos deberán contar con una calificación de riesgo determinada de acuerdo con el plazo de inversión,

“(…) a) Para inversiones con plazo igual o inferior a un (1) año, el establecimiento bancario deberá contar con una calificación vigente correspondiente a la máxima categoría para el corto plazo de acuerdo con las escalas usadas por las sociedades calificadoras que la otorgan y contar como mínimo con la segunda mejor calificación vigente para el largo plazo utilizada por las respectivas sociedades;

b) Para inversiones con plazo superior a un (1) año, el establecimiento bancario deberá contar con la máxima calificación vigente para el largo plazo según la escala utilizada por las sociedades calificadoras y la máxima calificación para el corto plazo de acuerdo con la escala utilizada para este plazo”

Así mismo, en el Artículo 61 del Capítulo VI del mismo Decreto Reglamentario, se estipula para estas inversiones,

“(…) deberán estar valoradas y contabilizadas a precio de mercado”

Con el propósito de maximizar la rentabilidad de las inversiones, es el Comité Financiero quien define previo análisis de las condiciones de mercado y de las condiciones de liquidez del Instituto, los montos, plazos y tipo de inversión a realizar en cumplimiento de la normativa antes mencionada, de los estatutos y de los lineamientos y políticas establecidos desde la Junta Directiva.

La Oficina de Gestión del Riesgo, a través del Modelo de Cupos de Contraparte y utilizando la metodología estándar definida por la Superintendencia Financiera de Colombia y los parámetros a que hace referencia el Decreto Reglamentario 1525 de 2008, los cupos de los diferentes Establecimientos Bancarios.

Por lo anteriormente señalado, las inversiones son realizadas bajo criterios de liquidez, seguridad y rentabilidad.

Para efectos de la valoración y contabilización a valor de mercado, así como de la custodia, se emplea el juicio experto de un Holding Financiero, quien pone a disposición del Instituto su experiencia, trayectoria y entendimiento del mercado en la administración y resguardo de inversiones. El valor del mercado provisto mide la rentabilidad y liquidez potencial en el mercado secundario bajo el supuesto de liquidar la posición ante una eventual situación adversa de liquidez.

6.2 Inversiones en controladas, asociadas y negocios conjuntos

A continuación, y con el propósito que los usuarios de la información conozcan sobre las entidades en las cuales el Instituto posee inversión patrimonial, se describe de manera general la situación financiera de cada una de ellas al cierre de noviembre 2023:

Controladas							
Entidad	% Part	Utilidad/Perdida	Utilidad/Perdida IDEA	Patrimonio	Activo	Roa	Roe
Valor+ S.A.S	98,95%	5.404.581	5.347.833	16.168.896	38.256.589	14,13%	33,43%
Hidroarma S.A.S. E.S.P	99,20%	-266.207	-264.077	79.015	79.692	-334,04%	-336,91%
Fiduciaria Central S.A.	94,97%	2.849.598	2.706.263	27.459.994	41.373.363	6,89%	10,38%
RENTAN S.A.S.	100,00%	50.862	50.862	20.591.583	31.588.872	0,16%	0,25%
Generadora La Cascada S.A.S.	79,78%	2.377.281	1.896.595	24.164.742	28.035.943	8,48%	9,84%
GEN + S.A. E.S.P.	73,67%	18.125.568	13.353.106	91.659.926	132.799.513	13,65%	19,77%
Hidroeléctrica Ituango S.A.	50,74%	4.107.633	2.084.265	54.639.488	57.191.774	7,18%	7,52%
Generadora Santa Rita S.A.S	61,45%	-394.628	-242.499	10.953.196	13.713.014	-2,88%	-3,60%
IDEA +	99,99%	-780.231	-780.153	7.219.819	7.328.515	-10,65%	-10,81%

Asociadas							
Entidad	% Part	Utilidad/Perdida	Utilidad/Perdida IDEA	Patrimonio	Activo	Roa	Roe
Friogan - en Reorganización	24,52%	-3.861.275	-946.832	129.834.096	168.111.803	-2,30%	-2,97%
Prom Ferrocarril de Antioquia S.A.S.	24,12%	-5.534.361	-1.334.888	-1.418.484			390,16%
Teleantioquia Ltda.	15,19%	1.208.985	183.696	60.555.426	108.877.016	1,11%	2,00%
Plaza Mayor Medellín	4,96%	3.530.000	174.926	274.429	361.843	975,56%	1286,31%

Para la medición posterior del saldo de las inversiones clasificadas en controladas y asociadas se utilizará el método de participación patrimonial cuyo soporte son los estados financieros a noviembre del 2023.

El saldo de inversiones al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

6.2.1 inversiones En Controladas:

Las inversiones en controladas comprenden las participaciones en entidades que se efectúan con la intención de ejercer control, se participa en negocios conjuntos y se tiene participación directa o indirecta mayor al 50% del poder del voto.

Este método implica que la inversión se incremente o disminuya para conocer la porción que le corresponde al inversor en los resultados del periodo y en los cambios en el patrimonio de la entidad controlada, después de la fecha de adquisición de la inversión patrimonial.

Las variaciones patrimoniales originadas en los resultados del ejercicio de la controlada aumentarán o disminuirán el valor de la inversión y se reconocerá en el resultado como ingresos o gastos, respectivamente. Las variaciones originadas en las partidas patrimoniales distintas de los resultados, que no se originen en variaciones del capital o en reclasificaciones de partidas patrimoniales, aumentarán o disminuirán el valor de la inversión y se reconocerán en el patrimonio. Las variaciones reconocidas en el patrimonio se presentarán en el otro resultado integral.

Compañía	% Participación	2023	2022
Controladas		277.714.513	235.606.878
Gen +. S.A E.S.P.	73,67%	67.525.506	54.191.075
Hidroeléctrica del Río Arma S.A.S. E.S.P.	99,20%	79.510.911	78.663.963
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S.P.	50,74%	27.724.766	25.632.343
Fiducentral	94,97%	26.078.965	24.597.273
Generadora La cascada S.A.S	79,78%	19.277.811	17.381.297
Renting de Antioquia S.A.S	100,00%	22.646.337	17502845
Valor + S.A.S	98,95%	15.998.960	12.598.103
Generadora Santa Rita E.S. P	61,45%	6.730.739	5.039.979
IDEA + SAS (1)	99,99%	12.220.518	

(1) En el mes de marzo de 2023 se realizó la sesión ordinaria de Junta Directiva del Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA, con fundamento en la Resolución de Junta Directiva No. 006 de 2014. Con el fin de solicitar la capitalización de la FINTECH- IDEA + Y el 17 de mayo la junta directiva aprueba por unanimidad de los presentes, la capitalización de la Sociedad Idea+ en cuantía de \$ 8.000.000.

Se constituyó la sociedad IDEA+ S.A.S. por la Escritura Pública 3334-2022 del 23 de diciembre de 2022, inscrita en la Cámara de Comercio de Medellín el 11 de enero de 2023, donde los accionistas fundadores fueron el IDEA y el FEIDEA, con participación accionaria del 99% y 1% respectivamente.

Actualmente el capital suscrito y pagado es de Ocho mil millones Cincuenta mil pesos (\$8.000.050), y la empresa cuenta con un capital autorizado de Diez mil millones de pesos

(\$10.000.000) y un capital por suscribir de mil novecientos noventa y nueve millones novecientos cincuenta mil pesos (\$1.999.950).

Accionista	Acciones pagadas a la fecha	Numero acciones suscritas	% de Participación
Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA-	1.950	4.950	99,00%
Fondo de Empleados del IDEA - FEIDEA	50	50	1,00%
Total	2.000	5.000	100,00%

la Asamblea General de Accionistas en reunión extraordinaria 001 del 28 de abril de 2023, tal y como consta en acta número 02 de la misma fecha, aprobó la emisión de OCHO MILLONES SETENTA Y CINCO MIL OCHOCIENTOS OCHO ACCIONES (8.075.808) acciones ordinarias por la suma nominal de MIL PESOS M/L (\$1.000) por acción, para un total de OCHO MIL MILLONES SETENTA Y CINCO.

La sociedad tipo Fintech fue inscrita en la Cámara de Comercio de Medellín en el mes de enero de 2023; con lo cual, la entidad en estos primeros meses ha realizado actuaciones tendientes a la puesta en marcha operativa, financiera y administrativa, al diseño de marca; así también a la constitución de alianzas que permitan el desarrollo del objeto social en cuanto al inicio de colocación de créditos en el público objetivo.

6.2.2 Inversiones En Asociadas Y Al Costo:

- **Las inversiones en asociadas:** son participaciones en una empresa sobre la que el inversor posee influencia significativa, y no es una controlada ni constituye una participación en un negocio conjunto. Se entiende por influencia significativa la potestad de la empresa inversora para intervenir en las decisiones de política financiera y de operación de la asociada, sin que se configure control ni control conjunto. El Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA- clasifica una inversión como asociada cuando se posee el 20% o más de participación y un miembro en la Junta Directiva lo que le permite incidir en la toma de decisiones.
- **Las inversiones al costo:** son aquellas en las cuales se posee un mínimo de participación y no son objeto de actualización.

Compañía	Porcentaje Participación	2023	2022
Asociadas		55.084.926	56.995.799
Frigoríficos Ganaderos de Colombia	24,52%	31.836.900	32.928.076
Plaza Mayor Medellín Convenciones	49,55%	13.599.051	13.478.536
Teleantioquia	15,19%	9.539.093	9.498.311
Promotora Ferrocarril de Antioquia (1)	24,00%	109.882	1.090.877
Al Costo		1.620.624	1.620.624
Reforestadora Industrial de Antioquia	1,56%	1.295.000	1.295.000
Dann Regional S. A - Iris CF	0,34%	311.340	311.340

Metro Plus S.A.	0,43%	12.451	12.451
Empresa de Teléfonos S.A. – EDATEL S.A	0,00%	1.832	1.832

- **Deterioro Inversiones Patrimoniales**

En este rubro se tomó como base la composición accionaria y el valor intrínseco de las inversiones comparándose con la inversión en libros dando como resultado el deterioro de dos de las inversiones al costo tal como se observa en la siguiente tabla:

Compañía	Deterioro 2023
Al Costo	88.847
Dann Regional S. A - Iris CF	76.396
Metro Plus S.A.	12.451

NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR.

Las cuentas por cobrar representan el rubro con una representación en los Estados Financieros con un 17.90 % de participación en el total del activo, y donde se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito en el desarrollo de sus actividades principales.

Al 31 de diciembre, el saldo de esta cuenta comprendía:

Concepto	2023	2022	Variación
Cuentas Por Cobrar	611.998.722	237.981.354	374.017.368
Operaciones A Futuro (7.1)	606.625.104	219.775.154	386.849.950
Cuentas Por Cobrar (7.2)	6.871.694	19.113.398	-12.241.704
Deterioro Otros Deudores (7.3)	-1.498.076	-907.198	-590.878

7.1 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 Guillermo Gaviria (7.1.1)	267.866.090	0
Túnel de Oriente (7.1.2)	202.819.250	174.700.422
Conexión Vial oriente (7.1.3)	96.697.075	0
Convenio PCH Juan García (7.1.4)	17.763.182	20.105.605
Convenio Conectividad (7.1.5)	15.672.460	19.126.202
Convenio PCH la Cascada (7.1.6)	3.791.956	3.810.632
Convenio Gensarit (7.1.7)	2.015.091	2.032.292

Nombre Del Proyecto	Saldo Capital	
	2023	2022
Total	606.625.104	219.775.153

- 7.1.1 Durante la vigencia 2023 se firmó el convenio **Túnel Guillermo Gaviria** por valor de hasta \$358.283.324 y con plazo de 15 años, con el objeto de invertir en la construcción del tramo I de la obra. De este convenio a 31 de diciembre se desembolsaron \$260.000.000 y generó unos rendimientos por valor de \$7.866.090. La tasa pactada de este convenio es de IBR 3M + 7,5% y durante la vigencia no se recaudó dineros por este concepto.
- 7.1.2 La variación en el convenio **Túnel de Oriente** corresponde a la indexación realizada al saldo durante la vigencia 2023, la cual asciende a \$31.360.608 que equivalen a la DTF+4%, con un plazo hasta el pago de los recursos entregados por el IDEA más los costos financieros según el modelo financieros del contrato de concesión vigente. Adicionalmente, realizó pagos por un valor total de \$ 3.241.780 que se realizaron en los meses de marzo y mayo. Este convenio no tuvo desembolsos en la vigencia que termina, los rendimientos del 2023 fueron de \$31.360.608.
- 7.1.3 En el convenio **Conexión Vial** durante el año 2023 se obtuvieron rendimientos por valor de \$ 13.453.903 que fueron pactados a DTF + 6,5%, adicionalmente, se realizaron desembolsos por valor de \$100.136.543 que corresponde a la ejecución normal del convenio. Dicho convenio sufrió una modificación aprobada por junta directiva el pasado 28 de diciembre de 2023, en el modelo financiero, alcance del convenio (se incluyó dos obras adicionales), plazo (se amplió en 13 meses) y valor (pasó de \$225.663.498 a \$270.878.991)
- 7.1.4 Para el convenio **PCH Juan García** el IDEA no realizó desembolsos en el año 2023. Los rendimientos generados de este convenio ascendieron a \$2.557.577 con una tasa de DTF+4%. El plazo de ejecución del contrato se contabilizará a partir de la suscripción del acta de inicio y hasta el 31 de diciembre de 2028.
- 7.1.5 Entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2023 no se realizaron desembolsos del Convenio **Conectividad**. Los rendimientos generados de este convenio ascendieron a \$2.709.823 los cuales están pactados a una DTF+2,80%; este convenio tiene un plazo hasta la vigencia 2029, dicho plazo se puede prorrogar.
- 7.1.6 Para el convenio **La Cascada** el IDEA no realizó desembolsos en el año 2023. Los rendimientos generados de este convenio ascendieron a \$5.323 con una tasa de DTF+4%. El plazo de ejecución del contrato se contabilizará a partir de la suscripción del acta de inicio y contemplará el plazo estimado del modelo

financiero que se modificó y fue aprobado por la junta directiva mediante acta No 18 del 25 de noviembre de 2020. La fecha de pago inicial será en el mes siguiente en el cual se termine de pagar el acuerdo de pago con DIAN, sin superar el mes de enero de 2022, pasando la operación de un plazo de 48 meses a uno de 60 meses.

- 7.1.7 Para el convenio **Gensarit** el IDEA no realizó desembolsos en el año 2023. Los rendimientos generados de este convenio ascendieron a \$6.798 con una tasa de DTF+4%. El plazo de ejecución del contrato se contabilizará a partir de la suscripción del acta de inicio y contemplará el plazo estimado del modelo financiero que fue modificado, el cual corresponde a 4 años y 8 meses para el retorno de los flujos futuros toda vez que se efectuó a partir del mes de julio de 2021 atendiendo que los ingresos producto de la operación de la generación de energía desde la entrada en operación hasta el mes de junio de 2021 se destinaron para cubrir las obligaciones de Capex y de tipo fiscal ambiental.

7.2 El rubro de otras cuentas por cobrar a diciembre 31 está conformado así:

Descripción		
Concepto	2023	2022
Sentencias, laudos y conciliaciones (7.2.1)	5.465.495	4.812.144
Otras cuentas por cobrar (7.2.2)	620.831	13.574.740
Cuotas partes de pensiones	401.363	334.823
Arrendamientos	207.749	166.565
Costo Financiero Rec en Admón. (7.2.3)	116.500	92636
Incapacidades	36.559	36.670
Capital e Intereses venta inmuebles (7.2.4)	20.908	72.657
Avances y Anticipos	2.289	23.162
Total	6.871.694	19.113.397

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

El Idea instauró un proceso contractual con un valor de pretensión mayor a 500 salarios mínimos legales mensuales vigentes, esto es mayor a (\$454.263); este proceso se encuentra en primera instancia, con lo cual la probabilidad de pago de una condena es remota en el tiempo, dados los tiempos de los despachos judiciales.

Este grupo también contiene los valores por concepto de costos legales, jurídicos, dependencias judiciales de los créditos que se encuentran en cobro jurídico. Estos valores ascendían aproximadamente a \$2.105.528.

Dentro del rubro se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de \$508.369 por concepto de cobros realizados por reconocimiento de las costas procesales del laudo arbitral proferido por la Cámara de Comercio de Medellín a:

Cliente	Valor (\$)
Cobaco S.A	36.312
Constructora Precomprimidos S.A.	36.312
Engico Ltda.	36.312
Excarvar S.A.S	36.312
Explanan S.A	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
Total, Costas Procesales	508.368

- 7.2.2 Otras cuentas por pagar: Este rubro asciende a \$620.821, donde \$524.896 corresponden a las cuentas por cobrar adjudicadas al IDEA en la liquidación de la entidad Parque Manantiales y el resto del saldo pertenecen a diferentes terceros que se encuentran en proceso de conciliación de saldos y cobros.

Cliente	Valor
Eco luz S.A.	139.005
Laboratorio Electromecánico Qtest S.A.S	249.735
Otros Clientes	136.156
Total	524.896

- 7.2.3 Estos valores están en proceso de cobro ya que se cumplió con las obligaciones de tipo técnico referidas en el contrato 180 de 2015 en la cual hacía referencia a la “construcción de las vías, redes de servicios públicos, obras de urbanismo y obras complementarias para habilitar los lotes 51, 52, 53, 56 del Parque Manantiales y finca el eugenio ubicado en el predio denominado proyecto Parque Manantiales” finalizada el 29 de agosto del año 2018.

- 7.2.4 Costo Financiero Rec 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) \$4.881, Municipio de Medellín \$41.885, Departamento de Antioquia \$50.403 e Institución Universitaria Digital de Antioquia por \$19.331.
- 7.2.5 Capital e intereses venta de inmuebles: En saldo de este rubro se encuentra la cuenta de intereses moratorios por valor de \$20.908 por concepto de intereses correspondiente a la venta del Lote ubicado en el Municipio de Sabaneta al Consorcio Pan de Azúcar. En el año 2023 se recibió por concepto de intereses el valor de \$204.867. 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, el cual se le concedió un plazo hasta el 30 de abril del 2024.

7.3 El deterioro de Otros deudores.

El saldo de la cuenta corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de reconocimiento y ajustes aprobados en el acta de Comité de sostenibilidad #4: Reclasificando los valores \$109.283 y \$192.873 saldos que estaban desde el año 2005 y se aprobó un deterioro anual del 20% a la cuenta Sentencias, laudos y conciliaciones, excluyendo a los terceros Tecnoevolucion y Pascasio Álvarez Ortiz.

NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR.

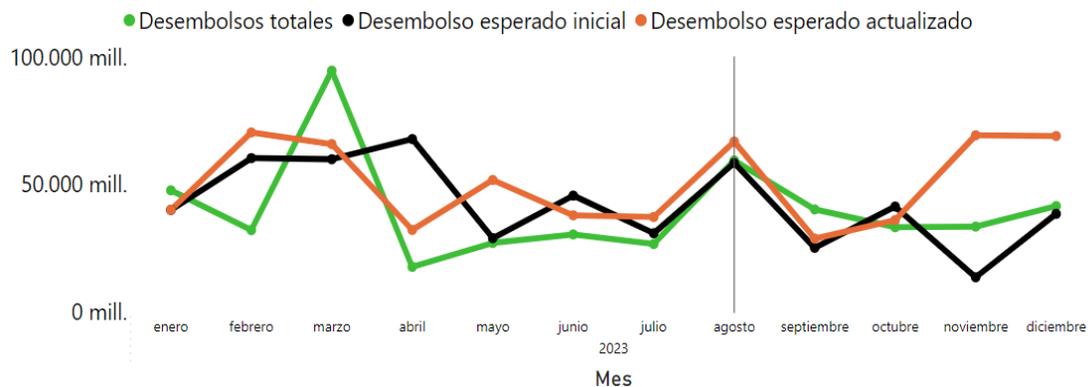
Descripción	2023	2022	Variación
Préstamos Por Cobrar	1.376.992.475	1.164.788.319	212.204.156
Fomento	1.312.692.035	1.046.415.729	266.276.306
Redescuento	109.631.456	100.717.203	8.914.253
Rendimientos Préstamos Concedidos	24.777.534	23.414.422	1.363.112
Créditos A Empleados Y Exempleados	13.255.083	9.747.213	3.507.870
Crédito CAF	11.330.802	19.411.064	-8.080.262
Tesorería	3.883.184	49.627.585	-45.744.401
Descuento De Actas	765.621	810.055	-44.434
Crédito Fondo Del Agua	214.310	632.451	-418.141
Rendimientos Préstamos Y Exempleados	11.749	9.131	2.618
Otras cuentas por cobrar	4.144	0	4.144
Deterioro De Cartera	-99.573.443	-85.996.534	-13.576.909

Entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2023, el Instituto para el Desarrollo de Antioquia-IDEA- desembolsó por concepto de cartera de créditos el valor de \$482.247.568.

- Los desembolsos están detallados como se muestra a continuación:

Mes	2023	2022
	483.247.568	336.238.817
Enero	47.626.561	14.778.840
Febrero	32.093.078	16.166.163
Marzo	94.666.737	17.175.309
Abril	17.510.445	20.145.903
Mayo	27.004.077	43.346.611
Junio	30.033.191	10.417.997
Julio	26.603.981	11.813.764
Agosto	59.486.409	35.960.830
Septiembre	40.276.128	34.783.043
Octubre	32.843.499	19.277.190
Noviembre	33.509.739	22.798.098
Diciembre	41.593.723	89.575.069

A continuación, se puede observar más detalladamente el comportamiento de los desembolsos realizados por el Instituto en la vigencia 2023:



La cartera de créditos del Instituto la conforman las modalidades de fomento, tesorería, redescuento, descuento de actas, fondo del agua, CAF y crédito a ex empleados; al cierre de la vigencia 2023 la cartera de créditos cerró con un saldo de \$1.451.776.635 con un incremento del 18.3% con relación a la vigencia 2022. Los intereses por cobrar de la cartera de créditos al cierre de la vigencia 2023 ascendieron a la suma de \$24.777.534.

Concepto	2023	2022	Variación
Préstamos Por Cobrar	1.376.992.475	1.164.788.320	212.204.155
Préstamos concedidos	1.476.565.918	1.250.784.854	225.781.064
Deterioro acumulado de préstamos por cobrar (cr)	-99.573.443	-85.996.534	-13.576.909

La composición por tipo de cliente sin incluir los créditos otorgados a exempleados de la cartera de créditos al 31 de diciembre se detalla a continuación:

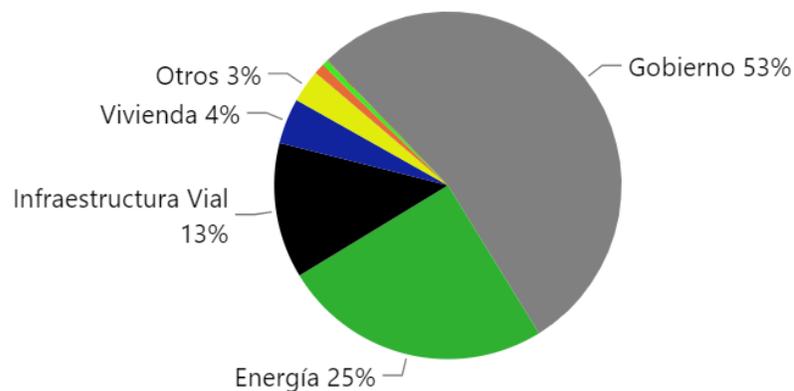
Tipo Cliente	dic-23	% Part.	dic-22	% Part.
Total	1.438.517.407	100 %	1.217.613.988	100 %
Municipios De Antioquia	661.955.188	46,02%	601.403.156	49,39%
Entidades Privadas	659.651.119	45,86%	494.306.241	40,60%
Entidades Publicas	109.310.935	7,60%	113.912.765	9,36%
Municipios Fuera De Antioquia	7.600.165	0,53%	7.991.826	0,66%

La composición por sector Super:

Sector	dic-23	% Part.	dic-22	% Part.
Total	1.438.517.407	100 %	1.217.613.988	100 %
Gobierno	769.020.166	53,46%	653.626.729	53,68%
Energía	360.951.077	25,09%	263.444.886	21,64%
Infraestructura Vial	181.289.022	12,60%	162.340.206	13,33%
Otros	44.018.776	3,06%	54.428.728	4,47%
Vivienda	61.184.195	4,25%	40.059.462	3,29%
Salud	14.035.165	0,98%	26.253.173	2,16%
Educación	8.019.006	0,56%	17.460.804	1,43%

El saldo a Capital promedio por sector super al cierre de diciembre 2023 es el siguiente:

Saldo capital promedio por sector super



Por plazos y rangos de desembolsos:

N°	Plazos	N° Oblig.	Saldo Capital	Part.
		1.528	1.438.517.408	100 %
1	<=12	23	15024119,61	1,04%
2	13-36	56	54264396,15	3,77%
3	37-72	454	138.622.095	0,0964
4	73-120	849	858.178.423	59,66%
5	>120	146	372.428.375	25,89%

N°	Rango Desembolso	N° Oblig	Saldo Capital	Part.
		1.528	1.438.517.408	100 %
1	<= 300.000.000	899	65.016.643	4,52%
2	300.000.001 - 1.500.000.000	492	241.707.465	16,80%
3	1.500.000.001 - 3.000.000.000	52	92.596.481	6,44%
4	3.000.000.001 - 6.000.000.000	41	147.470.168	10,25%
5	>= 6.000.000.001	44	891.726.651	61,99%

Al cierre de la vigencia 2023, la cartera del Instituto reflejó una cartera al día del 97.81%, por lo cual el indicador de calidad de cartera por vencimiento se ubicó en el 2.19%.

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.

Durante el año 2023 no se otorgaron normalizaciones de cartera, pero se tienen entidades acogidas en el año 2019 con un plazo de pago aproximadamente hasta el 2029 como se muestra a continuación:

Entidad	Fecha De Pago 2do 25%	Fecha De Pago 3er 25%	Fecha De Pago 4to 25%
Municipio De Santa Lucia	9/01/2023	9/10/2024	9/07/2026
Municipio De Chigorodó	21/06/2022	21/06/2024	21/06/2026
Generamos Energía	13/11/2024	13/05/2027	13/11/2029
Energía Limpia Y Sostenible	30/05/2023	30/05/2025	30/05/2027

Deterioro de la cartera, a diciembre 31 es el siguiente:

Calificación Deterioro Entidades Y Municipios	Valor		Calificación Deterioro Exempleados	Valor	
	2023	2022		2023	2022
A	12.210.028	11.405.178	A	57.230	54.739
B	2.015.057	54.249	B	14.002	4.689
C	1.880.068	999.634	C	2.087	-
D	32.970.693	4.795.371	D	30.745	0
E	42.946.344	59.588.416	E	3.549	3.580
Total	92.022.190	76.842.848	Total	107.612	63.008

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación del SARC, la cual, equivalente como mínimo al uno por ciento (1%) sobre el saldo total de la cartera de créditos bruta, excepto en las posiciones de cartera en la que solo se actúa como operador o intermediario de los recursos.

Porcentajes de Deterioro son:

Calificación De Crédito	Porcentaje Mínimo De Deterioro
A	0%
B	1%
C	20%
D	50%
E	99%

A partir del año 2021 se implementó el modelo de recalificación y alineación de cartera, con una periodicidad semestral, el cual permite alinear el riesgo crediticio calculado al interior del IDEA con respecto al sector financiero.

El total de la provisión de Cartera de Diciembre fue de \$99.573.443 se presenta una variación en el mes de diciembre por valor de \$14.800.106, debido al deterioro en la calificación de riesgo de C a D aprobado por Junta Directiva el día 23 de febrero de 2024 para la operación de crédito con la empresa Construcciones El Cóndor, en aras de mantener un apetito de riesgo conservador.

Por miembros de junta directiva estiman modificar la provisión de el crédito con construcciones el Condor dado que se conoce el nivel de riesgo por lo que proponen deteriorarlo para el mes de diciembre quedando en calificación de riesgo D y provisionándolo al 51%.

Adicionalmente, deterioro de la calificación de riesgo por regla de alineación de las operaciones de crédito de los exempleados Hernández Gómez Natalia Andrea y Patiño Angulo José Javier. El movimiento de las provisiones se observa en el siguiente cuadro:

Movimiento	Valor
Aumento en provisión	15.005.061
Disminución en provisión Periodos Anteriores	-239.426
Disminución en provisión Periodo Actual	-54.961
Disminución provisión de créditos que salieron de cartera	-336.471
Disminución provisión de créditos recuperados x dación de pagos	0
Provisión Nuevas operaciones	425.904
Provisión Unificación de Pagares	0
Variación en la Provisión	14.800.106

Para la vigencia 2023 la provisión general del mes de diciembre de \$14.447.999; este aumento se originó principalmente por lo siguiente:

Cliente	Pagaré	Diferencia	Observación
Construcciones El Condor S. A	9000122107	15.000.000	Deterioro calificación de riesgo
Pch La Noque S.A.S E.S.P Zomac	18918	39.705	Nuevo Desembolso
Municipio De Rionegro	18920	30.072	Nuevo Desembolso
Municipio De Sabaneta	18886	26.640	Nuevo Desembolso
Municipio De El Carmen De Viboral	18902	26.231	Nuevo Desembolso
Departamento De Antioquia	18891	23.867	Nuevo Desembolso
Fiducentral - Color Selva	18929	15.000	Nuevo Desembolso
Municipio De Puerto Berrio	18950	14.849	Nuevo Desembolso
Municipio De San Carlos	18868	14.671	Nuevo Desembolso
Municipio De Cisneros	18930	14.207	Nuevo Desembolso
Ese Hosp. San Juan De Dios-Santa fe De Antioquia	18952	12.442	Nuevo Desembolso
Municipio De vigía Del Fuerte	18922	10.400	Nuevo Desembolso
Municipio De Zaragoza	18917	10.165	Nuevo Desembolso
Municipio De Valdivia	18939	10.000	Nuevo Desembolso
Patino Angulo Jose Javier	90002960	1.888	Deterioro calificación de riesgo - Regla de alineación
Hernández Gomez Natalia Andrea	900002549	520	Deterioro calificación de riesgo - Regla de alineación
Municipio De San Pelayo Córdoba	15168	-10.200	Disminuye por pago de capital
Municipio De Turbo	9000122104	-34.868	Disminuye por pago de capital
Energía Limpia Y Sostenible S.A. Esp	17319	-149.260	Disminuye por pago de capital

Castigar Cartera es una depuración que solo tiene efectos contables y en esa medida El IDEA continua en la recuperación de la cartera hasta que las obligaciones sean exigibles según su naturaleza, es decir, no extingue las obligaciones y si se obtienen recursos por la gestión, se reconocen contablemente como un ingreso por “recuperaciones”.

Lo anterior se soporta contablemente en el Anexo de la Resolución 193 de 2016, en el numeral 3.2.15 “Depuración contable permanente y sostenible”

Bajo la circular N° 034 de 2013 de la vigilancia especial de la superintendencia financiera no obliga al Instituto a contar con un modelo de Perdida Esperada para la cartera.

NOTA 9. 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 de la cual se ha recibido a la fecha por la promesa de compraventa el valor de \$10.408.836 para la venta de los siguientes inmuebles:

No Activo En Sistema De Información	Descripción	Fecha De Compra	Valor (\$)
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	2.291.871
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta	20111230	1.833.922
1095938	Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.755.214
1095939	Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.738.894
1095937	Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.492.242
1095936	lote a1 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.404.802
1095940	Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	1.230.974
	TOTAL		11.747.919

NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

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

Activos Depreciables	Años De Vida Útil
Edificios	100 años
Bienes de Arte y cultura	100 años
Muebles, enseres, maquinarias y equipo de oficina	10 años
Equipos de computación y comunicación	5 años
Vehículos	5 años
Terrenos	No se deprecian

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta comprendía:

Concepto	2023	2022
Propiedad Planta Y Equipo	31.292.524	33.862.634
Terrenos (10.1)	25.707.438	25.707.438
Edificaciones (10.2)	5.514.773	5.514.773
Maquinaria y equipo (10.3)	5.159.677	5.152.534
Equipos de comunicación y computación (10.3)	2.551.352	2.452.683
Equipo de transporte (10.3)	837.974	837.974
Bienes de artes y cultura (10.3)	929.972	929.972

Concepto	2023	2022
Propiedad Planta Y Equipo	31.292.524	33.862.634
Muebles, enseres y equipos de oficina (10.3)	153.793	153.793
Cuenta Puente Propiedad Planta Y Equipo	-1.484.941	0
Menos: depreciación acumulada (10.3)	-7.300.449	-6.109.467
Menos: deterioro acumulado	-777.066	-777.066

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

Concepto	Matrícula	Fecha De Compra	Vida Útil	Costo
Lote Sede Edificio Principal	00000000000000545	19961119	99999	11.306.131
lote sede edificio principal	000000000000006961	19971204	99999	14.401.306

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

Concepto	Matrícula	Fecha De Compra	Vida Útil	Costo	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada Año 2023
ED. OFICINAS SEDE PRINCIPAL F.	00000000000006960	20150101	27720	5.514.773	644.583	71.620

10.3 Pertenece a los demás activos fijos utilizados para la prestación de sus servicios y propósitos administrativos.

Concepto	Vida Útil	Costo	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada Año 2023
Propiedad Planta Y Equipo		9.526.956	6.655.865	1.111.594
Maquinaria y equipo	3600	5.152.534	4.208.799	515.431
Equipo de comunicación y Computación	3600	2.452.683	1.432.003	517.052
Equipo de transporte	3600	837.974	837.974	60.771
Bienes de arte y cultura	3600	929.972	56.157	3.080
Equipo de oficina	3600	153.793	120.932	15.260

En el año 2023 se dieron de baja activos por los siguientes acontecimientos:

Por medio del comité de bienes celebrado el día 5 de diciembre del 2023 se ordenó adelantar trámites para dar de baja en contabilidad el CABALLO N16 RECIBIDO EN LIQUIDACIÓN

FOGANZA y que se encontraba en la Hacienda Montenegro, en virtud del contrato 0257 de 2018, según reporte del administrador de la finca (ver anexo) la causa de la muerte fue por vejez.

Adicionalmente, en febrero de 2022 el Instituto fue objeto de Intrusión por parte de una persona extraña a varias Oficinas de las cuales fueron hurtados 8 computadores del Instituto, por ende, el rubro de Equipos de comunicación y computación se vio afectado en esta vigencia.

Consideraciones importantes de la propiedad Planta y Equipo durante la vigencia 2023:

- No se generó cambio en la estimación de la vida útil, ni del valor residual, ni de los costos estimados de desmantelamiento, y tampoco en el cambio en el método de depreciación.
- El IDEA no tiene activos relacionados con plantas productoras que aún no se encuentran en la ubicación y condición necesarias para producir productos agrícolas de la forma prevista por la administración de la empresa, relacionando los desembolsos que conforman el costo del activo.
- El presente cuadro ilustra la conciliación del saldo inicial y el final del rubro propiedad planta y equipo:

	Terrenos y Edificios	Instalaciones Fijas y equipos	Total
Saldo Inicial	31.222.212	9.526.955	40.749.167
Adquisiciones	-	117.593	117.593
Retiros	-	0	0
Reclasificaciones	-	-11.780	-11.780
Saldo Final diciembre 2023	31.222.212	9.632.768	40.854.980
Depreciación Acumulada y Deterioro de valor acumulado			0
Saldo Inicial	-1.350.029	-5.536.503	-6.886.532
Depreciación Enero a diciembre 2023	-71.620	-1.119.362	-1.190.982
Deterioro de activos Fijos Saldo al 31 de diciembre de 2023	0	0	0
Importe en libros 31 de diciembre 2023	-1.421.649	-6.655.865	-8.077.514

- No se cuenta con propiedades, planta y equipo en proceso de construcción, por lo tanto, no se indica el estado de avance ni la fecha estimada de terminación.
- El Instituto posee la titularidad o derecho de dominio del valor total de las propiedad, planta y equipo, por lo tanto, al 31 de diciembre de 2023 no hay alguna restricción ni se está garantizando el cumplimiento de pasivos con estos activos.
- No se reconocieron como propiedades, planta y equipo ni se retiraron por la tenencia del control, independientemente de la titularidad o derecho de dominio activos en propiedad, planta y equipo.

- No hay ningún activo en este rubro clasificado como de bien histórico y cultural.
- Al 31 de diciembre de 2023 no hay activos de propiedad, planta y equipo en concesión.

NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSIÓN.

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

Activos Depreciables	Años De Vida Útil
Edificios	100 años
Terrenos	No Se Deprecian

La propiedad de Inversión en el Instituto para el Desarrollo de Antioquia se detalla de la siguiente manera:

	2023	2022
Propiedades De Inversión.	261.332.916	238.383.806
Propiedades de inversión (4)	271.337.785	245.162.961
Construcciones en curso	54.904	54.904
Menos: Depreciación acumulada	-4.291.769	-3.650.598
Menos: Deterioro acumulado	-5.768.004	-3.183.461

Según el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la resolución 414 y resolución 426, las propiedades de inversión son aquellos activos representados en terrenos y edificaciones que se tengan para generar rentas, plusvalías o ambas.

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

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Lote Fundación Ferrocarril De Antioquia	19971230	99999	15.342.561	-	-
Lote De Terreno En Amaga Via Vereda La ferrería	20111230	99999	1.662.736	-	-
Lote De Reserva N.6 Lote 1(Pago obligación Adquiri	20150619	99999	1.229.163	-	-
Lote Terreno Finca "Santa Teresa" Vereda Santa Elena	20161126	99999	954.000	-	-
Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 Hacienda Montenegro	20161229	99999	12.913.748	-	-

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Lote "A" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	99999	2.322.197	-	-
Lote "B" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	1.366.161	-	-
Lote "D" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	99999	538.752	-	-
Lote "F1" Hacienda Montenegro La Pintada 14.08 H	20160602	99999	3.164.582	-	-
Lote "T" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	1.506.273	-	-
Lote "S" Hacienda Montenegro La Pintada 56.34 H	20160602	99999	755.825	-	-
Lote "R" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20161216	99999	940.641	-	-
Lote "U" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	1.497.041	-	-
Lote "Z" Hacienda Montenegro La Pintada 45.0432 H	20160602	99999	732.915	-	-
Lote "V" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	1.180.899	-	-
Lote "Y" (93,405%) Hacienda Montenegro La Pintada	20160920	99999	185.489	-	-
Lote "17" Hacienda Montenegro La Pintada 15.536 H	20160602	99999	852.926	-	-
93,4051% De Lote Bloque 45 Hacienda Montenegro	20160920	99999	237.900	-	-
93,4051% De Lote Bloque 13,15,16 Montenegro	20160920	99999	2.282.326	-	-
Lote "C" 76 Has Con 6.733 M2 Hacienda Montenegro	20161229	99999	4.065.702	-	-
Lote "4" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	99999	62.798	-	-
Lote(A) Terreno Paraje Las Palmas(Liqu Manatial	20170928	99999	8.006.454	-	-
Lote J (Retiro Zona Preteccion X Riesgo Desliza/	20170928	99999	0	-	-
Lote L (Retiro, Zona De Proteccion) Paraje La	20170928	99999	0	-	-
Lote C Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	99999	7.701.815	-	-
Lote D Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	99999	1.999.225	-	-
Lote I Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manatial	20170928	99999	7.367.085	-	-

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Lote 54 Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	99999	341.809	-	-
Lote Vendible Eugenio Manataiales Escritura 303 Del	20170928	99999	5.648.800	-	-
Lote No Vendible Eugenio Manataiales Escritura 3	20170928	99999	0	-	-
Lote K Manataiales 39.734,63 M2 Escritura 1759	20170928	99999	0	-	-
Lote 16 Manataiales 4469.49 M2 Escritura 1759 De	20170928	99999	2.982.064	-	-
Lote 17 Manataiales 3581.74 M2 Escritura 1759 De	20170928	99999	2.389.753	-	-
Lote 18 Manataiales 3441.41 M2 Escritura 1759 De	20170928	99999	2.296.124	-	-
Lote 19 Manataiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.878.487	-	-
Lote 20 Manataiales 5010.08 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	3.342.748	-	-
Lote 21 Manataiales 3669.21 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.448.113	-	-
Lote 22 Manataiales 3377.19 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.253.276	-	-
Lote 23 Manataiales 3332.37 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.223.372	-	-
Lote 24 Manataiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.229.664	-	-
Lote 25 Manataiales 3534.44 M2 Escritura 1759 Del 3	20170928	99999	2.358.194	-	-
Lote 26 Manataiales 5173.75 M2 Escritura Del	20170928	99999	3.451.949	-	-
Lote 28 Manataiales 19059.98 M2 Escritura 1759	20170928	99999	12.716.904	-	-
Lote 29 Manataiales 3901.95 M2 Escritura Del	20170928	99999	2.603.398	-	-
Lote 30 Manataiales 2863.07 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	1.910.253	-	-
Lote 31 Manataiales 2597.93 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	1.733.350	-	-
Lote 32 Manataiales 3586.82 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.393.142	-	-
Lote 33 Manataiales 4257.92 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	2.840.903	-	-
Lote 34 Mantiales 2480.53 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	1.655.021	-	-

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Lote 35 Manantiales 5504.07 M2 Escritura 1759 De	20170928	99999	3.672.340	-	-
Lote 36 Manantiales 7496.33 M2 Escritura 1759 Del	20170928	9999	5.001.585	-	-
Lote 37 Manantiales 4352.38 M2 Escritura 1759 Del	20170928	9999	0	-	-
Lote Manantiales 97.323.65 M2 Escritura 1759 Del	20170928	99999	0	-	-
Lote Fundadores 13 Has. Liquidacion Fogansa	20170601	99999	166.000	-	-
Lote Fundadores 26 Has. Liquidacion Fogansa	20170601	99999	321.209	-	-
Lote 52 Metros Matricula 51451 015-51451	20180201	99999	18.876	-	-
Lote 453 Metros Matricula 050-43470	20180201	99999	164.438	-	-
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidacion Fogansa	20180201	99999	31.362.050	-	-
Lote Con Matricula 028-23692 Con Fundacion	20180801	99999	72.800	-	-
Lote Con Matricula 028-24657 Recibido Por	20180801	99999	96.940	-	-
Dacion En Pago Fideicomiso Arrayanes	20230727	99999	26.174.824	26.174.824	-
Edificacion De Reserva N.6 Lote 1(Pago obligación)	20150619	36000	7.836.346	668.701	78.363
Edificacion Fundacion Ferrocarril De Antioquia	20150101	36000	8.150.599	733.554	81.506
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cra 53 A Ñ 42 - 145 F.Compra	20150101	36000	34.857	3.137	349
Plaza De La Libertad Cal 44 Ñ 53 A - 31 F. Compra	20150101	36000	1.537.335	138.360	15.373
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 42 F. Compra 28/	20150101	36000	625.636	56.307	6.256
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 54 F.Compr 28/	20150101	36000	632.159	56.894	6.322
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 56 F.Compra 28/	20150101	36000	675.261	60.773	6.753
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 108 F.Compr 28	20150101	36000	738.593	66.473	7.386
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 120 F.Compr 28	20150101	36000	644.462	58.002	6.445

Descripción	Fecha De Compra	Vida Útil	Valor (\$)	Depreciación Acumulada	Depreciación Acumulada 2023
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 90 (102 F.Compr	20150101	36000	612.220	55.100	6.122
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 90 (205) F. Compr	20150101	36000	1.022.108	91.990	10.221
Plaza De La Libertad Cra 55 Ñ 42 - 90 (206)F.Compr	20150101	36000	277.106	24.940	2.771
Edificación Lote Finca "Santa Teresa" Vereda Santa	20161126	36000	220.000	15.614	2.200
Edificación Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 H, Monte	20161229	36000	299.748	20.999	2.997
Edificación Lote "B" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	36000	172.575	12.564	1.726
Edificación Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	36000	8.765	638	88
Edificación Eugenio Manantiales Escritura 3036	20170801	35332	582.792	38.103	5.938
Cancela Construcciones En Curso Y Reparte Al Memo	20170930	36000	3.534.345	220.995	35.343
Construcción De 123 Metros En Lote 015-13238	20180201	36000	106.808	6.319	1.068
Edificación Lote 2.188 Has. Liquidación Fogansa	20180201	36000	359.295	21.258	3.593
Casa Campesina Entregada Por Fundación Funsanse	20180801	36000	19.855	1.075	199
Edificación Dación En Pago De Medisalud Del Cauca	20201229	36000	545.440	16.394	5.454
Lote Y Construcción Dación En Pago Torres De	20210121	36000	5.033.156	148.198	50.332
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	36000	7.149.017	161.449	71.490
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	36000	7.149.017	161.449	71.490

Consideraciones importantes de las propiedades de Inversión al 31 de diciembre de la vigencia 2023:

- Se cuenta con propiedades de inversión en proceso de construcción relacionada con el parque manantiales, y se estima su terminación durante el año 2024.
- Al 31 de diciembre de 2023 el IDEA no posee propiedades de inversión que tengan alguna restricción, ni para llevar a cabo su disposición ni para cobrar los ingresos que producen.

- El Instituto posee la titularidad o derecho de dominio del valor total de las propiedades de inversión, por lo tanto, al 31 de diciembre de 2023 no hay alguna restricción, ni se está garantizando el cumplimiento de pasivos con estos activos.
- No se reconocieron como propiedades de Inversión ni se retiraron por la tenencia del control, independientemente de la titularidad o derecho de dominio activos.
- El IDEA es dueño del edificio “Estación Ferrocarril de Antioquia”, bien declarado Patrimonio Cultural mediante la Resolución No 653 de octubre 13 de 1983 de la Alcaldía de Medellín. Al 31 de diciembre de 2023 no hay activo en concesión.
- Con los avalúos realizados en el 2023 y comparándolos con los saldos en libros a la misma fecha, dio como resultado un reverso de deterioro de las propiedades de Inversión realizado en el año 2021, se muestra la misma así:

Propiedad de Inversión	Total, Activo	Avaluó 2023	Deterioro 2021	Diferencia Deterioro
Araucarias San Elías - Bello	8.396.808	11.508.128	-	-
Arrayanes-Rionegro	26.174.824	37.668.664	-	-
Bodega - Funza	13.975.136	17.508.754	-	-
Briquetas - Amaga	1.662.736	96.619	1.571.611	- 5.493
Casa Campesina - Argelia	188.520	350.000	-	-
Caucasia	283.803	682.795	-	-
Edificación Manantiales	3.858.039	111.418.442	224.444	- 224.444
Edificio estación Ferrocarril - Medellín	7.417.045	14.023.260	-	-
Fundadores - Arboletes	32.187.296	41.382.943	-	-
Locales Plaza de la Libertad	6.156.041	9.572.668	-	-
Lote estación Ferrocarril - Medellín	15.342.561	22.207.772	-	-
Lote -Manantiales	92.446.602	118.450.386	1.305.552	- 638.578
Medisalud Cauca - Nechi	529.046	718.459	-	-
Montenegro - La pintada	35.053.061	37.555.277	-	-
Santa Elena	1.158.386	1.833.485	81.487	53.040
Torres Bicentenario Puerto Berrio	4.884.958	1.484.941	3.404.212	- 4.194
Total General	249.714.862	426.462.590	6.587.305	-819.669

- Con el fin de revelar la conciliación del saldo inicial y el final al 31 de diciembre de 2023 de las propiedades de inversión, se muestra la misma así:

	Terrenos y Edificios
Saldo Inicial	271.337.785
Adquisiciones	54.904
Retiros	0

	Terrenos y Edificios
Reclasificaciones	0
Saldo Final diciembre 2023	271.392.689
Depreciación Acumulada y Deterioro de valor acumulado	
Saldo Inicial	-6.834.058
Depreciación Enero a diciembre 2023	-4.291.769
Deterioro de activos Fijos Saldo al 31 de diciembre de 2023	-5.768.004
Importe en libros 31 de diciembre 2023	261.332.916

NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS ACTIVOS.

El saldo de esta cuenta a diciembre 31 se compone así:

Concepto	2023	2022	Variación
Activos Intangibles	27.853.903	19.860.732	7.993.171
Recursos entregados en administración (14.1)	20.068.513	15.896.951	4.171.562
Intangibles (14.2)	9.077.569	6.719.874	2.357.695
Gastos pagados por anticipado (Pólizas de Seguros) (14.3)	882.608	273.655	608.953
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados (14.4)	856.238	0	856.238
Otros	0	1.277	-1.277
Amortización Intangibles	-3.031.025	-3.031.025	0

14.1. Los recursos entregados en administración al 31 de diciembre están compuestos por:

- ✓ **\$5.362.365** (30.000.000 año 2017) correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de abril de 2017, suscrito entre el IDEA e Indeportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica, administrativa, financiera y jurídica para la construcción del proyecto **Ciclorrutas de Antioquia**. El acta de ejecución N°01, establece el valor de esta, la asciende a \$52.403.697, de los cuales \$30.000.000 corresponden al aporte del IDEA, y se podrán ejecutar solo para obras, los otros \$21.869.955 pertenecen a Indeportes, recursos que financiarán diseños, obras, gestión predial y social, interventoría y/o supervisión, y demás bienes y/o servicios relacionados y necesarios para la adecuada ejecución del proyecto. El total de los recursos aportados por ambas entidades, serán administrados por Indeportes Antioquia, quien obra como ordenador y ejecutor del contrato, en una cuenta de depósito del Instituto. En diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual fue por \$30.000.000. Es importante aclarar, que a medida que se ejecuten los recursos aportados por el Instituto, su efecto, se verá reflejado en el estado de resultados. Sin embargo, se estudiaron varias alternativas con el objeto de mitigar el efecto sobre los resultados del Instituto. Por dicho motivo se celebró el contrato número 147 del 31 de julio de 2018 con la Universidad de Antioquia el cual arrojó como resultado tres opciones para la legalización de estos recursos, a saber:

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

Un vez revisadas y analizadas las opciones y en conclusión y solo para efectos contables, la legalización de los aportes para Ciclorrutas se realizará mediante el uso de los “*impactos por transición al nuevo marco de regulación*” constituidos a 1° de enero de 2015 (“*Lote de San Diego*”) que se soporta en la expedición un concepto por parte de la Contaduría General de la Nación radicado en el IDEA bajo el número 2018000033801 del 09-07-2018; dicho concepto concluye que: “el efecto acumulado en la cuenta 3268 – **IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN** no surge de la actividad normal del periodo sino de los ajustes producto del cambio de las bases de reconocimiento y medición, que solo ocurre por aplicar el nuevo marco normativo, y, por ende, existe una restricción en cuanto a su distribución o disposición, lo que da lugar a una clasificación específica dentro del patrimonio de la entidad.

Los valores del ajuste del lote de San Diego son:

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

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

- ✓ **\$7.452.113** Como financiación para el fondo para el Banco de la gente, el cual es un proyecto de la Secretaría de Productividad y Competitividad de la Gobernación de Antioquia y el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA que tiene como propósito facilitar el acceso a fuentes formales de financiación para impulsar el emprendimiento, el fortalecimiento empresarial y la generación de empleos decentes en el territorio Antioqueño. El Banco de la Gente fue adoptado por la Asamblea de Antioquia mediante Ordenanza No. 021 del 17 de agosto de 2017, en noviembre del año 2021 se adicioneo 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).
- ✓ **\$376.955 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.”
- ✓ **\$934** 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”
- ✓ **6.869.256** correspondientes al Fondo de vivienda el cuál mediante la Resolución 20230913 de gerencia se reglamenta Crear el Fondo Especial para la administración y pago de los recursos destinados al programa de vivienda del IDEA; En Fondo Especial serán asignados los recursos provenientes del rubro de préstamos del presupuesto de gastos que sean apropiados en cada vigencia, una vez sean aprobados por comité de vivienda, más el saldo de la cartera de empleados y exempleados con corte a 30 de noviembre de 2023 incluyendo capital, intereses corrientes y de mora y cualquier otro valor pendiente de cobro a la misma fecha, y el recaudo de los créditos nuevos y actuales de empleados y exempleados tanto de capital, intereses corrientes y de mora, y cualquier otro valor pendiente de cobro a la misma fecha.

14.2.Los intangibles corresponden a licencias de Microsoft, Office 365, Oracle, Microsoft powerbipro, red Wland, Licencias Veam & Enterprice, licencia Fortigurad, EMSE3, pulover's; su amortización se realiza de manera lineal y de acuerdo con la información suministrada por la dirección de TI del Instituto, la cual está relacionada con la duración de los contratos (entre 1 y 5 años).

Se tienen clasificadas con licencia de vida útil indeterminada las siguientes licencias y se realizó el siguiente análisis con la dirección de TI arrojando la siguiente conclusión: Su licenciamiento no depende de un tiempo determinado, estas siguen funcionando a pesar de no tener soporte.

Fecha De Adquisición	Detalle	Valor Adquisición
Totales		5.150.999
20161228	Licencia Microsoft SQL Server	622.105
20161229	2 licencias Oracle Database	59.183
20201218	Licencia Software G+ 2 Antici	267.750
20201126	Licencia Software G+	267.750
20210713	Licencia Software G+ 3antic	543.897
20211116	Licencia V.I.G.I.A Riesgos	68.699
20211129	Licenciamiento Software G+	42.862
20211228	Fase 1 Licencia Siif Actualiz	170.234
20211228	Fase 1 Licencia Siif Actualiz	283.724
20211227	Licencia Software G+ 4antic	42.862
20220224	Licenc.Software G+25% Cont/074	271.948
20220425	Licencia Mod.Falta. Software G+	271.948
20220527	Serv.Firm. Dig.Doc. Elec.Mod.G+	49.507
20220527	Serv. Firma Dig.Doc. Mod.G+Sgdea	49.507
20230425	Fase 1 Licencia Siif Actualiz	452.841
20230425	Fase 1 Licencia Siif Actualiz	170.234
20230608	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	49.790
20230608	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	28.086
20230616	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	17.071
20230818	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	40.544
20231012	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	4.979
20231003	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	47.657
20231020	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	60.460
20231205	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	4.979
20231204	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	2.561
20231222	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	27.740
20231222	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	45.963
20231228	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	181.806
20231228	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	14.226
20231228	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	189.204
20231228	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	342.704
20231228	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	307.951
20231228	Fase 2 Licencia Siif Actualiz	150.225

El presente cuadro ilustra la conciliación del saldo inicial y el final de los intangibles y gastos pagados por anticipado:

	Gastos Pagados Por Anticipado	Intangible
Saldo Inicial	273.655	6.719.874
Adquisiciones	1.621.826	5.388.721
Amortizaciones	-1.012.873	-3.031.025
Saldo Final diciembre 2023	882.608	9.077.570

14.3. En este rubro se encuentran registradas las pólizas de seguro que por todo concepto posee el Instituto, las cuales tienen vigencia hasta el primer semestre del año 2024, su amortización se realiza de acuerdo con el término de la respectiva póliza, la cual no supera un año y se efectúa de manera lineal. (1 año).

14.4. El Instituto para el desarrollo de Antioquia, -IDEA- en el Rubro de Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados deposita mensualmente las Cesantías Retroactivas que cobija a los funcionarios del Instituto vinculados antes del 30 de diciembre de 1996, aquellos que se encuentran bajo el régimen anterior.

Concepto	2023	2022	Valor Variación	Ampliación Detalle De La Restricción
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados	856.238	695.401	160.837	Corresponde a Cesantías Retroactivas de funcionarios del Instituto que los cobija el antiguo Régimen)
Cuenta de ahorro	856.238	695.401	160.837	

PASIVOS.

Los **PASIVOS** del Instituto al cierre del 31 de diciembre de 2023 ascendieron a la suma de \$2.650.591.838 con un aumento del 17.1% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a diciembre 31 de 2023 y 2022 está compuesto así:

Descripción	2023	%	2022	%
Depósitos y exigibilidades	2.436.338.784	92,34%	2.036.640.000	90,00%
Operaciones de Financiamiento	111.656.802	4,23%	101.162.616	4,50%
Cuentas por pagar	48.512.065	1,84%	9.114.656	0,40%
Otros pasivos	32.740.787	1,24%	95.309.321	4,20%
Beneficios a empleados	21.343.400	0,35%	20.745.657	0,90%
Total, Pasivo	2.650.591.838	100%	2.262.972.250	100%

NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR Y DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

20.1. Prestamos por pagar

Concepto	2023	2022	Valor Variación
PRÉSTAMOS POR PAGAR	111.656.802	101.162.616	10.494.186
Financiamiento interno de largo plazo	92.994.156	88.030.072	4.964.084
Financiamiento interno de corto plazo	18.662.646	13.132.544	5.530.102

Los préstamos por pagar corresponden al pasivo tanto por capital como por intereses originados en las operaciones de redescuento a través de la Financiera de Desarrollo Territorial – FINDETER y el Fondo para el Financiamiento del sector agropecuario -FINAGRO.

La Financiera de Desarrollo Territorial – FINDETER es una Sociedad de Economía Mixta del Orden Nacional, organizada como un Establecimiento de Crédito y vinculada al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, tiene como objetivo la promoción del desarrollo regional y urbano sostenible, mediante la financiación y asesoría a lo referente a diseño, ejecución y administración de proyectos o programas de inversión; financiación otorgada a través del sistema de redescuento.

El Fondo para el Financiamiento del sector agropecuario -FINAGRO Es una Sociedad de Economía Mixta del Orden Nacional, organizada como establecimiento de crédito, con régimen especial, vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. FINAGRO actúa como entidad de segundo piso, es decir, otorga recursos en condiciones de fomento a las entidades financieras, para que éstas a su vez otorguen créditos a proyectos productivos. Así mismo, para facilitar el acceso al financiamiento, FINAGRO administra instrumentos para el desarrollo de su proyecto agropecuario.

El detalle al 31 de diciembre de los préstamos por pagar es:

Descripción	Año 2023	Año 2022
Saldo Capital Finagro (20.1.1)	66.367.163	42.748.158
Saldo Capital Findeter (20.1.2)	44.194.136	57.467.412
Intereses por pagar Findeter	660.088	803.398
Intereses por pagar Finagro	435.415	143.647
Total	111.656.802	101.162.615

20.1.1 Los recursos provenientes del crédito con FINAGRO han sido destinados a municipios de Antioquia para infraestructura de Transporte, compra de Maquinaria y Mejoramiento de alumbrado público, entre otros, con tasas de interés DTF e IBR. El plazo promedio es de 6 años.

Los recursos Finagro están colocados a las siguientes entidades:

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De Arboletes	695.939	6.210
Municipio De Arboletes	1.251.995	9.381
Municipio De Arboletes	238.621	1.788
Municipio De Arboletes	105.022	816
Municipio De Arboletes	106.176	299
Municipio De Arboletes	839.863	2.367
Municipio De Angostura	238.523	737
Municipio De Angostura	43.558	285
Municipio De Arboletes	381.983	514
Municipio De Arboletes	365.350	5.467
Municipio De Arboletes	148.713	1.002
Municipio De Cisneros	139.344	149
Municipio De Yalí	195.602	3.029
Municipio De Santo Domingo	362.250	2.814
Municipio De Santo Domingo	120.524	837
Municipio De Santo Domingo	63.716	180
Municipio De Santo Domingo	10.445	54
Municipio De Betania	200.000	180
Municipio De Santa Barbara	239.286	1.583
Municipio De Santa Barbara	378.928	633
Municipio De Santa Barbara	127.990	599
Municipio De Venecia	519.920	2.302
Municipio De Betulia	355.250	1.278
Municipio De Nechi	620.594	4.259
Municipio De Chigorodó	496.089	7.707
Municipio De San Vicente	99.268	224
Municipio De San Vicente	91.036	431
Municipio De San Vicente	202.230	1.515
Municipio De San Vicente	68.787	137
Municipio De San Vicente	13.886	30
Municipio De Amaga	721.368	971
Municipio De Amaga	619.950	4.131
Municipio De La Ceja Del Tambo	3.750.000	15.506
Municipio De Vegachi	900.000	2.685
Municipio De El Santuario	123.637	97
Municipio De El Santuario	124.954	1.858
Municipio De El Santuario	160.336	1.170
Municipio De El Santuario	145.831	457
Municipio De San Francisco	267.964	798
Municipio De San Francisco	150.628	407
Municipio De San Vicente	1.011.706	15.138
Municipio De San Vicente	963.223	73.854

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De San Vicente	1.040.880	3.660
Municipio De San Vicente	54.350	35
Municipio De San Vicente	61.219	89
Municipio De San Vicente	21.987	186
Municipio De San Vicente	5.914	13
Municipio De Arboletes	62.227	415
Municipio De San Rafael	650.000	5.227
Municipio De La Ceja Del Tambo	188.278	944
Municipio De La Ceja Del Tambo	393.132	885
Municipio De La Ceja Del Tambo	45.666	317
Municipio De La Ceja Del Tambo	250.614	1.256
Municipio De La Ceja Del Tambo	396.681	2.972
Municipio De La Ceja Del Tambo	35.825	130
Municipio De La Ceja Del Tambo	208.797	1.769
Municipio De La Ceja Del Tambo	562.438	1.521
Municipio De La Ceja Del Tambo	118.509	321
Municipio De Montebello	90.714	402
Municipio De Montebello	6.261	12
Municipio De Montebello	8.925	54
Municipio De Montebello	63.902	142
Municipio De Montebello	51.495	358
Municipio De Montebello	34.530	40
Municipio De Montebello	33.963	169
Municipio De Montebello	25.796	150
Municipio De Montebello	360.919	234
Municipio De Montebello	114.944	766
Municipio De Montebello	65.599	177
Municipio De Sabanalarga	225.000	914
Municipio De Sabanalarga	225.000	240
Municipio De Entreríos	54.508	35
Municipio De Entreríos	135.181	1.072
Municipio De Concepción	203.279	1.076
Municipio De concepción	288.721	263
Municipio De San Carlos	1.032.865	6.882
Municipio De San Carlos	1.467.135	9.613
Municipio De Olaya	169.664	532
Municipio De Olaya	268.845	1.609
Municipio De Olaya	306.319	1.300
Municipio De Fredonia	157.601	1.077
Municipio De El Carmen De Viboral	355.600	792
Municipio De Puerto Nare	599.519	5.928
Municipio De Puerto Nare	75.197	121
Municipio De Puerto Nare	107.658	244
Municipio De El Carmen De Viboral	1.055.500	15.830

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De Andes	119.355	717
Municipio De Andes	265.324	357
Municipio De Andes	147.440	600
Municipio De Andes	351.228	848
Municipio De Andes	382.426	2.194
Municipio De Andes	584.622	2.440
Municipio De Andes	155.998	634
Municipio De Angostura	1.500.000	3.621
Municipio De Buriticá	630.962	2.133
Municipio De San Andres De Cuerquia	160.047	189
Municipio De Vegachi	34.232	268
Municipio De Vegachi	23.003	30
Municipio De Vegachi	13.200	7
Municipio De Vegachi	76.906	665
Municipio De Vegachi	47.444	105
Municipio De Vegachi	106.665	94
Municipio De Vegachi	38.276	181
Municipio De Vegachi	43.197	28
Municipio De Vegachi	72.921	175
Municipio De Angostura	275.000	1.240
Municipio De Angostura	275.000	1.240
Municipio De Arboletes	78.164	405
Municipio De Marinilla	5.659.169	34.265
Municipio De Marinilla	139.553	778
Municipio De Marinilla	31.164	113
Municipio De Marinilla	374.253	2.392
Municipio De Marinilla	55.486	650
Municipio De Marinilla	158.760	187
Municipio De Marinilla	235.170	788
Municipio De Marinilla	245.865	665
Municipio De Marinilla	18.658	15
Municipio De Granada	486.630	401
Municipio De Granada	317.952	206
Municipio De Granada	37.158	176
Municipio De Granada	44.357	259
Municipio De Titiribí	725.000	1.994
Municipio De Gomez Plata	748.753	860
Municipio De Pueblorrico	465.404	7.609
Municipio De Pueblorrico	154.191	724
Municipio De Pueblorrico	155.232	631
Municipio De Santa Fe De Antioquia	10.810	19
Municipio De Santa Fe De Antioquia	16.386	37
Municipio De Santa Fe De Antioquia	246.384	1.440
Municipio De Santa Fe De Antioquia	267.678	214

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De Toledo	348.444	6.074
Municipio De Ciudad Bolívar	458.710	2.746
Municipio De Ciudad Bolívar	58.899	963
Municipio De Ciudad Bolívar	1.212	3
Municipio De Liborina	262.815	2.250
Municipio De Anorí	590.625	3.578
Municipio De Anzá	862.147	6.065
Municipio De Amaga	280.000	605
Municipio De Amaga	475.701	1.942
Municipio De Amaga	95.954	165
Municipio De Amaga	328.393	563
Municipio De Amaga	136.118	982
Municipio De Santo Domingo	916.667	2.518
Municipio De El Santuario	4.254.338	34.914
Municipio De Puerto Nare	345.794	950
Municipio De San Jose De La Montana	66.667	148
Municipio De La Estrella	47.627	713
Municipio De La Estrella	41.154	286
Municipio De La Estrella	464.664	2.588
Municipio De Betulia	720.000	1.815
Municipio De La Estrella	368.660	1.540
Municipio De La Estrella	349.497	2.329
Municipio De La Estrella	196.334	1.525
Municipio De La Estrella	67.321	162
Municipio De Jericó	221.875	735
Municipio De La Unión	154.583	262
Municipio De La Unión	760.200	4.375
Municipio De Yalí	170.792	568
Municipio De Yalí	97.472	268
Municipio De Yalí	132.842	188
Municipio De Belmira	179.167	1.026
Municipio De San Juan De Urabá	382.480	2.322
Municipio De El Penol	83.836	554
Municipio De El Penol	88.266	315
Municipio De El Penol	208.333	463
Municipio De San Rafael	439.587	1.328
Municipio De San Rafael	253.721	1.829
Municipio De San Rafael	98.443	566
Municipio De San Rafael	28.887	62
Municipio De San Jerónimo	28.297	38
Municipio De San Jerónimo	871.703	3.065
Municipio De Liborina	885.000	5.082
Municipio De Ebéjico	92.556	134
Municipio De San Luis	259.518	272

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De San Luis	275.602	1.523
Municipio De San Luis	489.720	3.373
Municipio De Guarne	136.667	72
Municipio De Guarne	329.999	949
Municipio De Guarne	197.752	2.928
Municipio De Guarne	257.735	329
Municipio De Guarne	239.511	1.963
Municipio De Guarne	13.773	113
Municipio De Guarne	25.320	208
Municipio De Vegachi	132.040	808
Municipio De San Andres De Cuerquia	468.750	1.056
Municipio De Arboletes	990.327	5.787
Municipio De Tarso	214.500	1.024
Municipio De La Estrella	88.290	104
Municipio De San Rafael	14.815	62
Totales	66.367.163	435.415

20.1.2 En septiembre del año 2019 se firmó el contrato macro N°0072 para otorgamiento de crédito de redescuento con Findeter, en dicho contrato reafirman al IDEA como intermediario para poder conceder préstamos por esta modalidad.

Dentro de la deuda con FINDETER se encuentra la obligación por concepto de bonos de Agua (Plan Carrasquilla), la cual está pactada al IPC más unos puntos adicionales que van desde el 0.5 al 5 con un plazo de 15 años. Las demás obligaciones tienen un plazo que se encuentra entre 6 y 12 años con tasas de DTF e IBR más algunos puntos, según negociación.

Los recursos Findeter están colocados a las siguientes entidades:

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De Argelia	808.707	11.373
Municipio De Caracolí	334.600	2.828
Municipio De Caracolí	383.844	4.675
Municipio De Caramanta	387.929	3.271
Municipio De Frontino	303.237	1.986
Municipio De Frontino	508.820	3.332
Municipio De Frontino	80.394	809
Municipio De Campamento	526.038	5.312
Municipio De Murindó	399.672	1.478
Municipio De Murindó	407.323	4.817
Municipio De Guatapé	679.514	6.673
Municipio De Valdivia	595.707	8.906
Municipio De Belmira	300.803	4.437

Cliente	Capital	Interés Corriente
Municipio De Belmira	536.653	7.092
Municipio De Caramanta	387.500	6.674
Municipio De Puerto Triunfo	276.540	1.160
Municipio De Puerto Triunfo	55.663	504
Municipio De Puerto Triunfo	142.057	1.856
Municipio De Puerto Triunfo	1.875.545	7.933
Municipio De Puerto Nare	1.827.502	12.790
Municipio De Guatapé	398.465	3.305
Municipio De Guatapé	1.238.973	13.530
Municipio De Guatapé	58.976	260
Municipio De Guatapé	704.883	9.634
Municipio De Giraldo	558.681	3.004
Municipio De vigía Del Fuerte	803.604	8.190
Municipio De Cáceres	246.470	3.467
Municipio De Cáceres	178.099	1.522
Municipio De Cáceres	56.060	1.487
Municipio De Cisneros	538.813	2.716
Municipio De San Pedro De Urabá	201.867	1.086
Municipio De San Pedro De Urabá	4.996	32
Departamento De Antioquia	5.458.906	65.436
Departamento De Antioquia	3.205.945	7.844
Alianza Fiduciaria S.A. - Fideicomisos	5.114.176	139.617
Alianza Fiduciaria S.A. - Fideicomisos	14.607.172	301.053
Total	44.194.136	660.088

20.2 Depósitos y exigibilidades

Al 31 de diciembre los depósitos estaban distribuidos como se detalla a continuación:

Descripción	2023	%	2022	%
A la vista (1)	1.462.249.978	60%	1.064.951.404	52%
En administración (2)	792.007.073	33%	780.223.650	39%
A término (3)	182.081.733	7%	191.464.945	9%
Total	2.436.338.784	100%	2.036.639.999	100%

(1) Corresponden a depósitos efectuados en la modalidad de disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, estos depósitos están ligados a la DTF.

Los depósitos a la vista al cierre del 31 de diciembre de 2023 están conformados por:

Tipo Cliente	Saldo	%	No Cuentas	N.º Cliente	Tasa EA
Entidades	533.502.547	36,49%	973	207	5,51%
Municipios	509.358.719	34,83%	1194	125	4,44%

Tipo Cliente	Saldo	%	No Cuentas	N.º Cliente	Tasa EA
Departamento	419.278.672	28,67%	19	4	11,63%
Municipios Fuera de Antioquia	110.039	0,01%	58	40	1,19%
Total	1.462.249.978	100%	2.244	376	

(2) El Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA en conjunto con otras entidades realiza diferentes convenios con el fin de ejecutar proyectos mediante la recepción de recursos en administración. A continuación, se detalla la composición de estos recursos al 31 de diciembre de 2023:

Tipo Cliente	Saldo	%	No Cuentas	N.º Cliente	Tasa EA
Entidades	533.571.740.701	67,37%	1322	43	3,71%
Municipios	154.414.178.217	19,50%	498	103	3,44%
Departamento	104.021.154.418	13,13%	128	2	6,64%
Total	792.007.073.336	100%	1.948	148	

(3) Corresponden a depósitos efectuados con plazos preestablecidos para su vencimiento, plazo mínimo 30 días, los intereses se liquidan diariamente, pero se entregan al vencimiento, estos depósitos se asimilan a una cuenta de ahorros con un pacto de permanencia; al momento de constituirse se emite un certificado el cual no es desmaterializado ni negociable en el mercado, es únicamente a favor del primer beneficiario (entidad o municipio).

La composición de los depósitos bajo la modalidad a término al cierre del año 2023 se detalla a continuación:

Tipo Cliente	Saldo	%	No Cuentas	N.º Cliente	Tasa EA
Entidades	176.023.476	96,67%	41	8	14,07%
Intereses por pagar	6.048.508	3,32%	0	0	0,00%
Municipios	9.750	0,01%	1	1	1,60%
Total	182.081.733	100%	42	9	

NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta comprendía:

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
CUENTAS POR PAGAR	48.512.065	9.114.655	39.397.410
Adquisición de bienes y servicios nacionales	45.400.045	5.785.445	39.614.600
Retenciones por pagar	2.785.668	3.024.648	-238.980
Descuentos de nómina	129.502	112.626	16.876
Iva por pagar	119.669	129.555	-9.886
Otras cuentas por pagar	77.181	62.381	14.800

21.1 Adquisición De Bienes Y Servicios Nacionales

En este rubro se encuentran las obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos, el detalle se muestra a continuación:

Asociación De Datos			
Tipo De Terceros	Pn / Pj / Ecp	Cantidad	Valor En Libros
ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS NACIONALES			45.400.045
Bienes y servicios			45.400.045
Nacionales	PN	5	61.820
Nacionales	PJ	149	7.115.466
Extranjeros	PN	0	0
Extranjeros	PJ	0	0
Nacionales Recursos en administración	PN	652	5.195.263
Nacionales Recursos en administración	PJ	70	33.027.496

21.2 Retenciones Por Pagar

El valor pendiente de pagar corresponde a las deducciones realizadas a los proveedores de bienes y servicios, así como en los pagos derivados en la administración de recursos. Estas deducciones son: retención en la fuente por \$2.013.020, retención y autorretención de industria y comercio \$772.48. Estos valores se pagan a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN- y a los respectivos municipios en enero de 2024.

21.3 Descuentos De Nómina

Este valor está conformado principalmente por: seguridad social en salud y pensiones correspondiente a los descuentos realizados a los empleados en la nómina del mes de diciembre de 2023, este pago se realiza en los primeros días del mes de enero de 2024. Su detalle se muestra a continuación:

Asociación De Datos			
Tipo De Terceros	Pn / Pj / Ecp	Cantidad	Valor En Libros
DESCUENTOS DE NÓMINA			129.502
Aportes a fondos pensionales			32.990
Nacionales	PN	0	0
Nacionales	PJ	7	32.990
Extranjeros	PN	0	0

Asociación De Datos			
Tipo De Terceros	Pn / Pj / Ecp	Cantidad	Valor En Libros
Extranjeros	PJ	0	0
Aportes a seguridad social en salud			96.512
Nacionales	PN	0	0
Nacionales	PJ	6	96.512
Extranjeros	PN	0	0
Extranjeros	PJ	0	0
Fondos De Empleados		1	66

21.4 Iva Por Pagar

En este ítem se registra el valor correspondiente al impuesto al valor agregado -IVA- originado en las operaciones de arrendamiento de bienes inmuebles, los cuales están gravados a la tarifa general del 19%. El valor pendiente de pago pertenece al sexto bimestre de la vigencia 2023.

21.5 Otras Cuentas Por Pagar

Al 31 de diciembre de 2023 está conformado así:

Asociación De Datos			
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / Ecp	Cantidad	Valor En Libros
Otras cuentas por pagar			77.181
Aportes al Icbf y Sena			71.223
Nacionales	PN	0	-
Nacionales	PJ	2	71.223
Extranjeros	PN	0	-
Extranjeros	PJ	0	-
Otras cuentas por pagar			5.958
Nacionales	PN	0	
Nacionales	PJ	2	5.958
Extranjeros	PN	0	-
Extranjeros	PJ	0	-

NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Al 31 de diciembre el saldo de este rubro lo conforma:

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	21.343.400	20.745.657	597.743
Beneficios a los empleados a corto plazo	2.893.507	2.479.276	414.231
Beneficios a los empleados a largo plazo	847.100	702.868	144.232
Beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual	0	0	0
Beneficios Posempleo - Calculo actuarial	17.602.793	17.563.513	39.280
Otros beneficios Posempleo	0	0	0
PLAN DE ACTIVOS	0	695401	-695401
Para beneficios a los empleados a largo plazo	0	695.401	-695.401
Para beneficios a los empleados por terminación del vínculo laboral o contractual	0	0	0
Para beneficios Posempleo		0	0
RESULTADO NETO DE LOS BENEFICIOS	21.343.400	20.050.256	1.293.144
A corto plazo	2.893.507	2.479.276	414.231
A largo plazo	847.100	7.467	839.633
Por terminación del vínculo laboral o contractual	0	0	0
Posempleo	17.602.793	17.563.513	39.280

22.1 Beneficios A Los Empleados A Corto Plazo

Los beneficios corto plazo son los beneficios a los funcionarios (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los funcionarios han prestado sus servicios. Los valores fueron calculados con base en una estimación, que considera una metodología mediante la cual se calculan los beneficios a los empleados sobre los que el Instituto debería responder si se liquidaran todos los funcionarios a 31 de diciembre de 2023, cuantificando los días laborados durante periodo, los pagos no realizados en meses anteriores y el reconocimiento de derechos laborales por la prestación de los servicios de los empleados al final del periodo contable.

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

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

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

Prestación	Detalle
Salario (*)	Según escala salarial
Cesantías Régimen Anualizado	1 salario Al Año
Intereses A Las Cesantías	12% De Las Cesantías
Vacaciones	19 días De Salario Aproximadamente Por Cada Año De Servicio
Prima De Vacaciones	15 días De Salario Por Cada Año De Servicio
Bonificación Por Recreación	2 días De Salario Por Cada Año De Servicio
Prima De Navidad	30 días De Salario Pagado En El Mes De Diciembre
Prima De Servicios	15 días De Salario Pagado El 15 De Julio De Cada Año
Bonificación Al Trabajo	15 días De Salario Pago En Junio Y Diciembre De Cada Año
Bonificación Por Servicios Prestados	35% Del Salario Cada Que Cumpla Un Año De Servicio

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de este rubro es:

Descripción	Saldo
Concepto	Valor En Libros
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	2.893.507
Cesantías	926.062
Vacaciones	497.851
Prima de vacaciones	497.851
Bonificaciones	268.768
Prima de servicios	236.672
Aportes a seguridad social en salud - empleador	235.689
Intereses sobre cesantías	103.539
Aportes a fondos pensionales - empleador	58.572
Aportes a cajas de compensación familiar	56.973
Aportes a riesgos laborales	11.530
Prima de navidad	0

22.2 Beneficios A Los Empleados A Largo Plazo

La composición de los beneficios a empleados a largo plazo a 31 de diciembre de 2023 está asociado a obligaciones futuras para el pago de las cesantías retroactivas, las cuales se encuentran en poder del empleador durante toda la vigencia de la relación laboral.

Detalle	Beneficios A Largo Plazo	Total	
	Cesantías	Valor	% Financ
Valor en Libros (Pasivos)	847.100	702.868	
Plan de Activos	847.100	702.868	99
Efectivo y equivalentes al efectivo	847.100	702.868	

Durante la vigencia 2023 en la cuenta de ahorros N° 1712287411 del Banco Colpatria cuya cuenta contable asociada es la 19020101, se manejan los recursos para atender los compromisos derivados del pago de las cesantías retroactivas de los empleados del Instituto.

22.3 Beneficios Posempleo - Calculo Actuarial.

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
Beneficios Posempleo -Calculo Bonos pensionales Tipo B	11.060.127	-	11.060.127
Beneficios Posempleo -Calculo actuarial Pensiones actuales	4.354.685	4.643.233	-288.548
Beneficios Posempleo -Calculo Bonos pensionales Tipo A	1.619.194	-	1.619.194
Beneficios Posempleo -Calculo Bonos pensionales Tipo C	436.307	-	436.307
Beneficios Posempleo -Calculo actuarial Bonos pensionales	132.480	12.920.280	-12.787.800

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

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

- Aportes a los fondos de pensiones (planes de aportes definidos); y
- Pasivo pensional (planes de beneficios definidos).

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

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

las bonificaciones semestrales, las rentas de supervivencia del personal que se tuvo en cuenta para este cálculo.

- c) El pasivo actuarial se encuentra respaldado en estudios efectuados por el Instituto y cálculos realizados por un perito actuarial externo ANDRES FELIPE OCHOA GOMEZ actuario N°31 de la Asociación Colombiana de Actuarios, el cual fue realizado utilizando el método de la unidad de crédito proyectada, el cual representa el valor actual de la obligación distribuyendo el coste de las prestaciones entre los ejercicios en que se genera la obligación.

✓ **Cálculo Actuarial De Pensiones Actuales**

Las obligaciones pensionales del IDEA se componen de 24 pensiones de jubilación y 8 pensiones de sobrevivencia, la gran mayoría compartidas con otras entidades.

Todos los pensionados tienen derecho a 14 mesadas vitalicias anualmente, es decir, 12 mesadas más una adicional con la de junio y otra con la de noviembre.

Los pensionados por vejez tienen derecho a un auxilio funerario igual a una mesada pensional, no inferior a 5 SMLMV Ni superior a 10 SMLMV.

Los pensionados ya no tienen derecho a la prima de carestía.

El modelo actuarial supone que las mesadas pensionales se incrementan anualmente con el incremento del IPC certificado por el DANE, sin que en ningún momento la mesada total sea inferior a 1 SMLMV.

De las 32 pensiones hay 4 que son de salario Mínimo (en su valor pleno) y por lo tanto se incrementan anualmente con el incremento del salario Mínimo.

Durante el 2023 se reportó el fallecimiento de 7 (compuesto por 6 pensionados y 1 sustituta) de las 41 pensiones que iniciaron el año y el IDEA realizó el proceso de validar supervivencia con la Registraduría Nacional del Estado.

El Cálculo Actuarial representa el saldo del pasivo calculado descontando actuarialmente los flujos vitalicios de obligaciones pensionales originados en la exposición a los diferentes riesgos de largo plazo que surgen del otorgamiento de pensiones de vejez y de sobrevivencia por parte de la entidad (IDEA).

Otra forma de interpretar un pasivo actuarial es visualizarlo como el valor esperado de los diferentes riesgos que asume la entidad al garantizarle el pago vitalicio de una mesada pensional sin pérdida de poder adquisitivo a sus pensionados.

Al cierre del año inmediatamente anterior (2022), la estimación del valor presente actuarial bajo NIC19 fue superior en \$288.548.

Para el cálculo se tuvieron en cuenta los siguientes parámetros según la NIC 19:

Parámetros del Cálculo Actuarial		
Variable Actuarial	Norma Internacional NIIF (NIC19)	
	2023	2022
Longevidad	TM RV08 Dinámica	TM RV08 Dinámica
Tasa de Interés Real	4,55%	4,75%
Inflación Largo Plazo	5,70%	6,48%
Gastos Administrativos	5,00%	5,00%
Incremento real salario Mínimo	1,478%	2,105%
Margen de Riesgo	0,0%	0,0%

✓ Cálculo Actuarial De Bonos Pensionales

La Valoración de los diferentes Tipos de Bonos Pensionales (B, A1, A2 y C) se realizó bajo las diferentes metodologías relacionadas en las normas vigentes colombianas (entre otros, la Compilación Integrada de la reglamentación vigente sobre Bonos Pensionales: D1748 de 1995, D1474 de 1997, D1513 de 1998, preparada por la OBP del Ministerio de Hacienda en marzo de 1999).

Durante los últimos años de valoración actuarial de los Bonos Pensionales a cargo del IDEA, al no disponer de la historia laboral completa del funcionario donde pueda establecerse con exactitud la fecha de su traslado al Régimen de Prima Media y el tiempo trabajado hasta dicha fecha, se han trabajado suponiendo que durante el período comprendido entre la fecha de cumpleaños número 20 y la fecha de corte, el funcionario trabajó el 50%, tiempo dentro del cual está el período laborado en el IDEA antes de su traslado al régimen pensional correspondiente.

Inclusive la fecha de corte para todos los bonos es el 01 de julio de 1995, dado que se desconoce la fecha exacta de traslado del funcionario.

Este tipo de aproximaciones son las que conducen a sobrevalorar el pasivo pensional asociado a Bonos Pensionales.

A diciembre 31 de 2023 el pasivo actuarial por concepto de Bonos Pensionales quedó valorado bajo NIC19 en \$13.248.108 generando un aumento de pasivo con respecto al año inmediatamente anterior por valor de \$60.738, fundamentalmente debido a que la tasa de interés real de descuento se incrementó en 100 puntos básicos, así como al ajuste atribuible a la situación de no disponer de la historia laboral completa del funcionario donde pueda establecerse con exactitud la fecha de su traslado al Régimen de Prima Media y el tiempo trabajado hasta dicha fecha.

Los recursos destinados para atender y cubrir el pago del cálculo actuarial están incorporados en el presupuesto de cada vigencia. Para el año 2023 el amparo presupuestal fue: 213070200202 "Cuotas partes pensionales a cargo de la entidad (de pensiones)" por \$386.348, 213070200201 "Cuotas partes pensionales con cargo a reservas (de pensiones)" \$ 620.088, 2220501 "Bonos Pensionales" Tipo A \$ 619.382 y 2220502 "Bonos Pensionales Tipo B" \$ 735.900.

NOTA 23. PROVISIONES

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
PROVISIONES	6.105.209	3.539.082	2.566.127
Litigios y demandas	5.920.572	2.762.130	3.158.442
Provisiones diversas	184.637	776.952	-592.315

23.1 Demandas Y Litigios

Para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos e internos del Instituto, sobre las demandas en contra del IDEA y sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por existir fallos en contra en primera instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal

A continuación, se presenta la conciliación del valor de las provisiones al inicio y al final de la vigencia 2023:

Concepto	Valor
Saldo Inicial (diciembre 31 2023)	2.762.130
Adiciones durante la vigencia	3.158.442
Reducciones durante la vigencia	0
Saldo final al 31 de diciembre 2023	5.920.572

Al cierre de la vigencia 2023 se realizó la actualización del rubro de provisión por concepto de demandas y litigios, de acuerdo con la información suministrada por los abogados externos e internos del IDEA. Esta actualización generó un aumento en la provisión.

Las principales variaciones que generaron el aumento de la provisión se detallan en el presente cuadro:

Nombre	Evaluación Del Riesgo	%	Diciembre 2023
Servicio Nacional de Aprendizaje-SENA	Probable	100%	2.926.897
Juan Andrés Londoño Villa/ Rosa Galidia Villa	Probable	60%	1.813.766
Gustavo Valencia Vargas	Probable	100%	1.027.460
Entre Obras SAS	Probable	100%	152.449
Totales			5.920.572

El pago realizado en el mes de noviembre 2023 corresponde a decisión del tribunal administrativo de Nariño con radicado 52001233300020140016400, este pago fue a favor consorcio barbacoas.

23.2 Provisiones Diversas

Para el cierre del año 2023 el Instituto procedió a estimar el valor de los gastos ejecutados en el año 2023 y que se cancelaran en la vigencia 2024, Estos gastos son los siguientes:

Objeto Contractual	Valor
Prestar el servicio de gestión documental integral para el instituto para el desarrollo de Antioquia –IDEA	100.652
Prestar el servicio de revisoría fiscal para el instituto para el desarrollo de Antioquia -IDEA	39.225
Total, General	139.877

Algunos saldos no se ejecutaron en el año anterior los cuales serán objeto de incorporación al presupuesto 2024, de acuerdo con la normativa vigente para modificaciones presupuestales. Estos saldos son:

Tercero	NIT	Valor Reserva	Valor Ejecutado	Valor Para Reintegrar
Estructuras en Finanzas S. A	830133597	419.147	419.146	0,36
Valor + S.A.S	900969726	161.876	128.829	33.047,00
Amézquita & Cía. S.A.S	860023380	84.844	82.507	2.338,00
GRM Colombia SAS	800233801	42.664	33.351	9.313,00
Servicios Postales Nacionales S.A.S	900062917	5.422	5.360	62,00
Total, General				44.760,36

NOTA 24. OTROS PASIVOS

Este rubro lo componen los siguientes conceptos:

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
OTROS PASIVOS	26.635.578	91.770.239	-65.134.661
Recaudos a favor de terceros	16.226.742	83.449.858	-67.223.116
Avances y anticipos recibidos	10.408.836	8.320.381	2.088.455

24.1 Recaudo A Favor De Terceros

Al 31 de diciembre de este rubro comprendía:

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
Recaudos a favor de terceros	16.226.742	83.449.858	-67.223.116
Recaudos por clasificar	10.195.488	74.036.217	-63.840.729
Estampillas departamentales y Ley 418	5.815.133	8.778.060	-2.962.927
Cobro Cartera Tercero Fondo Del Agua	216.121	635.581	-419.460

✓ **Recaudos Por Clasificar**

Para el cierre de la vigencia 2023, y con el fin de registrar la totalidad de las consignaciones que están registradas en los extractos bancarios, se procedió a contabilizar en la cuenta contable recaudos por clasificar el valor de (\$10.877.337) el cual corresponde a las consignaciones pendientes por identificar, de las cuales los clientes no han suministrado a la entidad información o copia de la consignación informado el concepto de esta. A la fecha de elaboración de estos estados financieros el saldo de esta cuenta asciende a \$79.518.

✓ **Estampillas Departamentales Y Ley 418**

Se encuentran registrados los valores correspondientes a deducciones realizadas a los pagos que realiza el IDEA a sus proveedores y aquellos pagos provenientes de la administración de recursos. Estas deducciones son: Ley 418 a favor del Departamento de Antioquia por valor de \$2.513.505 y estampillas departamentales por valor \$3.301.629

✓ **Cobro Cartera Fondo Del Agua.**

En este rubro se encuentran las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “convenio fondo del agua” celebrado con el Departamento de Antioquia.

24.2 Avances Y Anticipos Recibidos

Al 31 de diciembre de este rubro comprendía:

Concepto	2023	2022	Valor Variación
Avances y anticipos recibidos	10.408.836	8.320.381	2.088.455
Anticipos Sobre Ventas De Bienes	10.408.836	8.316.673	2.092.163
Anticipos Licencia Maternidad	0	3.708	-3.708

✓ **Anticipos Sobre Venta De Bienes**

Corresponde a los anticipos recibidos por parte del Consorcio Pan de Azúcar por la compra del predio Pan de Azúcar ubicado en el Municipio de Sabaneta, los cuales fueron consignados como garantía de seriedad de la propuesta y abonos según contrato de venta.

Los anticipos recibidos han sido:

Nombre	Valor	Fecha
Consorcio Pan De Azúcar	2.504.000	1/10/2019
Consorcio Pan De Azúcar	2.504.000	11/12/2019
Consorcio Pan De Azúcar	700.000	16/12/2020
Consorcio Pan De Azúcar	1.804.000	30/07/2021
Consorcio Pan De Azúcar	264.673	30/12/2022

Nombre	Valor	Fecha
Consortio Pan De Azúcar	540.000	30/12/2022
Consortio Pan De Azúcar	150.000	11/01/2023
Consortio Pan De Azúcar	42.000	31/03/2023
Consortio Pan De Azúcar	1.624.644	31/08/2023
Consortio Pan De Azúcar	275.520	29/12/2023
Total, Recibido Al 31 diciembre De 2023	10.408.836	

NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

25.1 Activos Contingentes

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
ACTIVOS CONTINGENTES	61.416.999	61.416.999	0
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	61.416.999	61.416.999	0

A continuación, y para una mejor comprensión de los usuarios de la información, se detallan los 35 procesos que conforman los activos contingentes del Instituto al 31 de diciembre de 2023:

Clase De Proceso	Demandado	Evaluación Del Riesgo
Ejecutivo Singular	Cooperativa De educación De Urabá - Educoop-	Probable
Ejecutivo Singular	Coambiental E.S.P. S.A.	Probable
Ejecutivo	Oncourabá	Remota
Ejecutivo Singular	Luis Carlos Pérez López	Probable
Ejecutivo	Municipio De Regidor (Bolívar)	Probable
Ejecutivo	Municipio De Tarazá	Probable
Ejecutivo	Municipio De Nechi	Probable
Ejecutivo	Municipio De Margarita	Probable
Ejecutivo	Municipio San Bernardo Del Viento Córdoba-Montería	Probable
Ejecutivo	Municipio San Bernardo Del Viento Córdoba-Lorica	Probable
Ejecutivo Hipotecario	Municipio De San Onofre	Probable
Ejecutivo Hipotecario	Fideicomiso Arrayanes	Probable
Ejecutivo	Sociedad Ambulatorias Del Norte LTDA	Remota
Ejecutivo	Sociedad Clínica Norte Salud	Remota
Ejecutivo Con Título Hipotecario	Roberto Rafael Collantes Vargas	Probable
Acción De Repetición	Francisco Javier Beltrán	Remota
Ejecutivo Singular	Corporación Puente Solidario (Corporación Antonio De Padua)	Probable

Clase De Proceso	Demandado	Evaluación Del Riesgo
Ejecutivo Singular	Asogadi	Remota
Ejecutivo	Medisalud Del Cauca I.P.S. LTDA	Eventual
Reorganización	Corporación Ballet Folclórico De Antioquia	Probable
Ejecutivo	Funsasen Fundación San Sebastián De Urabá	Eventual
Ejecutivo	Municipio De Manatí-Atlántico	Probable
Ejecutivo	Municipio De Santa Lucía-Atlántico	Probable
Ejecutivo	E.S.E Hospital Atrato Medio Antioqueño	Remota
Ejecutivo	Generamos Energía S.A.	Probable
Reorganización	Procil S.A.S.	Remota
Ejecutivo	Cooperativa De Salud San Esteban	Probable
Ejecutivo	Energía Limpia Y Sostenible S.A.	Probable
Ejecutivo Hipotecario	Fundación Educativa Taller De Los Niños Y Otra	Remota
Ejecutivo Singular	I.P.S. Humana Salud LTDA	Eventual
Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho Ejecutivo Singular	Contraloría General De Antioquia Pascasio De Jesús Álvarez Ortiz	Remota
Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho Ejecutivo Singular	Contraloría General De Antioquia Zapata Lopera S.A, Ingeniería Total S.A.S, Cobaco S.A, Mayco S.A.S, Ingomon S.A.S., Explanan S.A, Ramírez Y CIA S.A, Excarvar S.A.S, Serie Ingenieros S.A.S, Constructora Ecco S.A, Precomprimidos S.A, vías S.A., Engico LTDA, Trainco S.A. Y El Señor Rafael Ignacio Molina Arango.	Remota
Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho Acción De Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho	Contraloría General De Antioquia Municipio De Támesis	Remota
Contractual Nulidad Y Restablecimiento Del Derecho	R.S.M CIA S.A.S. (Antes Raúl SAS De Mejía Y CIA S. EnS. En C. Contraloría General De Antioquia	Remota
Contractual	Tecnoevolución LTDA	Remota

25.2 Pasivos Contingentes

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
PASIVOS CONTINGENTES	75.249.461	50.345.713	24.903.748
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	52.364.111	27.460.363	24.903.748
Otros pasivos contingentes	22.885.350	22.885.350	0

✓ **Litigios Y Mecanismos Alternativos De Solución De Conflictos**

Las demandas asociadas a la cuenta de orden la cual su probabilidad de ocurrencia es posible media o baja son las siguientes:

Tipo De Proceso	Clase De Proceso	Probabilidad De Ocurrencia	Valor	Año Probable Fallo
Administrativo	Acción De Grupo	Posible Media	10.457.629	2024
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	9.541.781	2024
Ordinario	Acción De Grupo	Posible Media	7.811.244	2024
Administrativo	Reparación Directa	Posible Media	7.112.264	2024
Jurisdicción Administrativa	Acción De Grupo	Posible Media	6.600.523	2024
Ordinario Laboral	Controversias Contractuales	Posible Media	3.419.611	2024
Administrativo Constitucional	Reparación Directa	Posible Media	2.046.719	2024
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	1.047.981	2024
Administrativo	Reparación Directa	Posible Media	974.090	2024
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	861.397	2024
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	545.069	2024
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	543.629	2024
Administrativo	Reparación Directa	Posible Media	487.299	2024
Ordinario	Reparación Directa	Posible Media	366.318	2024
Administrativo	Controversias Contractuales	Posible Media	270.831	2024
Ordinario	Controversias Contractuales	Posible Media	263.942	2025
	Reparación Directa	Posible Media	13.783	2024
Total			52.364.111	

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

26.1 Cuentas De Orden Deudoras

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta está conformado así:

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-
Deudoras de Control	539.466.920	549.619.395	-10.152.475
Préstamos aprobados por desembolsar	473.180.682	473.180.682	-
Activos Contingentes	61.416.999	61.416.999	-
Otras cuentas deudoras de control	38.452.521	41.339.284	-2.886.763
Bienes y derechos retirados	18.287.785	25.553.497	-7.265.712
Bienes entregados a terceros	9.545.932	9.545.932	-
Activos contingentes por contra (cr)	-61.416.999	-61.416.999	-

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
Deudoras de control por contra (cr)	-539.466.920	-549.619.395	10.152.475
Deudoras por Contra (CR)	-600.883.919	-611.036.394	71.569.474

- ✓ **Préstamos Aprobados Por Desembolsar** Corresponde al valor aprobado por concepto de cartera de créditos y que al 31 de diciembre de 2023 aún no se habían desembolsado, este valor este discriminado así:

Tipo de entidad	Valor	%
Empresas	299.669.485	63%
Gobierno General	173.511.197	37%
Total, general	473.180.682	100%

- ✓ **Activos Contingentes:** Corresponden a las demandas a favor del Instituto, las cuales se detallaron en la nota 25.1
- ✓ **Otras Cuentas Deudoras De Control:** Se registran en este concepto los intereses por los préstamos concedidos, a partir del momento en que se suspende la causación en las cuentas de cartera, es decir, a partir de la clasificación de riesgos C, lo anterior de conformidad con el Sistema de Administración e Riesgo Crediticio y el Manual de Políticas Contables.

Su detalle al 31 de diciembre es:

Concepto	Valor	%
Interés por mora	26.596.520	69%
interés mora normalización cartera estado D-E	5.412.594	14%
Interés corriente	6.195.096	16%
cuotas partes pensión interés corriente entidades	248.311	1%
Total	38.452.521	100%

- ✓ **Bienes Y Derechos Retirados**

Su detalle al 31 de diciembre es:

Concepto	Valor	%
Interés mora castigos de cartera	9.691.428	53%
Capital castigos de cartera	3.079.592	17%
Activos depreciados	4.597.883	25%
Interés corriente castigos de cartera	829.819	5%
Elementos de Control	98.952	1%
Otros (gastos demanda-otras CxP) castigos de cartera	-9.890	0%
Total, general	18.287.784	100%

26.2 Cuentas De Orden Acreedoras.

Al 31 de diciembre está conformado como se muestra a continuación:

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	0
Pasivos Contingentes	-52.364.111	-50.345.713	-2.018.398
Acreedoras Fiscales	0	0	0
Acreedoras de Control	-52.364.111	-50.345.713	-2.018.398
Bienes recibidos en custodia	-143.482	-143.482	0
Pasivos contingentes por contra (db)	52.364.111	50.345.713	0
Acreedoras de control por contra (db)	143.482	143.482	0

- ✓ **Pasivos Contingentes:** Corresponden a las demandas en contra del Instituto, las cuales se detallaron en la nota 25.2

NOTA 27. PATRIMONIO

Con el fin de revelar a los usuarios de la información la estructura del Patrimonio del Instituto, a continuación, se muestra el detalle de este para el cierre de las vigencias 2023 y 2022.

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE LAS EMPRESAS	768.278.075	612.422.202	155.855.873
Capital fiscal	98.525.299	98.525.299	0
Reservas	472.622.418	394.172.319	78.450.099
Resultados de ejercicios anteriores	42.717.847	50.870.242	-8.152.395
Resultado del ejercicio	159.601.219	72.194.862	87.406.357
Ganancias o pérdidas por la aplicación del método de participación patrimonial de inversiones en controladas	-7.443.335	-5.634.427	-1.808.908
Ganancias o pérdidas por planes de beneficios a empleados	2.254.627	2.293.907	-39.280

27.1 Ganancias O Pérdida Por Aplicación Del Método De Participación Patrimonial

Al aplicar el método de participación al cierre del año 2023 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera una disminución en esta cuenta por valor \$ 7.443.335 detallado así:

Entidad	2023	2022	Variación
Plaza Mayor Medellín Convenciones	8.459.913	8.514.324	-54.411
Fiducenral	6.170.664	6.144.344	26.320
Teleantioquia	3.365.525	3.508.439	-142.914
Generadora La Cascada	401.786	401.786	0
Generadora Santa Rita E.S. P	374.925	465.666	-90.741
Frigoríficos Ganaderos De Colombia	144.770	289.114	-144.344
Valor + S.A.S	-725.615	10.453	-736.068
Promotora Ferrocarril De Antioquia	-808.643	-1.445.196	636.553
Gen +. S.A E.S. P	-1.386.608	-1.368.004	-18.604
Renting De Antioquia S.A.S	-1.586.916	-307.996	-1.278.920
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S. P	-8.810.955	-8.797.018	-13.937
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	-13.042.181	-13.050.339	8.158
Total	-7.443.335	-5.634.427	-1.808.908

Para la aplicación del método de participación patrimonial, el Instituto contó con los estados financieros de las empresas controladas y asociadas de las respectivas empresas al 30 de noviembre de 2023

Ganancias o pérdidas por planes de beneficios a empleados

Corresponde a la variación del cálculo actuarial producto de la actualización de este, para el cual fue contratado un perito actuarial por parte del Instituto, y fue realizado utilizando el método de la unidad de crédito proyectada.

Al cierre del año inmediatamente anterior (2022), la estimación del valor presente actuarial de las pensiones actuales bajo NIC19 fue superior en \$288.548.

Durante los años 2022 y 2023 se presentó un índice de sobrevaloración pasivo/pagado de 1.80; en el 2022 se tenía un índice del 1.47 y se utilizó el factor de ajuste del 85%; para el año 2023 se decidió elevar el ajuste con un factor del 70%.

Para el 2023 se actualizó la base de datos de bonos pensionales considerando el fallecimiento de 26 beneficiarios; lo anterior genera una disminución del valor en 11 bonos donde se da la redención anticipada.

A diciembre 31 de 2023 el pasivo actuarial por concepto de Bonos Pensionales quedó valorado bajo NIC19 en \$13.248.108 generando una constitución anual del pasivo bajo NIC19 por valor de \$327.827, fundamentalmente debido a que se descompone el valor obtenido por Norma Local en flujos de pago, clasificados en pendientes y vigentes, para luego realizar el descuento financiero a una tasa real del 4.75%, teniendo en cuenta que para el año 2022 fue de 4.50%

En el 2023 se dio una variación de \$39.280 con relación a la misma vigencia del año anterior, todo esto debido a la redención anticipada de 11 bonos.

ESTADO DE RESULTADOS

La composición de ingresos, costos, gastos, excedentes al cierre de la vigencia 2023, es la que se detalla en las siguientes revelaciones:

NOTA 28. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Composición

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2023	2022	Valor Variación
INGRESOS	394.207.455	182.047.211	212.160.244
Créditos De Cartera (28.1)	221.229.283	109.306.138	111.923.145
Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio	111.716.776	48.370.388	63.346.388
Valoración Flujos Futuros (28.2)	57.960.123	22.237.423	35.722.700
Comisiones	3.301.273	2.133.262	1.168.011

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

28.1 Ingresos de cartera

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2023	2022	Valor Variación
INGRESOS DE CARTERA	221.229.283	109.306.138	111.923.145
INGRESOS CARTERA	221.229.283	109.306.138	111.923.145
Fomento	193.512.714	96.978.635	96.534.079
Redescuento	15.189.062	9.040.389	6.148.673
Tesorería	12.189.426	2.558.811	9.630.615
Crédito CAF	214.662	641.251	-426.589
Descuento de Facturas	123.419	87.052	36.367

28.2 Ingresos Flujos Futuros

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2023	2022	Valor Variación
INGRESOS DE FLUJOS FUTUROS	57.960.123	22.237.422	35.722.701
INGRESOS DE FLUJOS FUTUROS	57.960.123	22.237.422	35.722.701
Reajuste Monetario Túnel De Oriente	31.360.608	19.227.093	12.133.515
Flujos Futuros Conexión Vial Oriente	13.453.903	0	13.453.903
Flujos Futuros Túnel Guillermo Gaviria	7.866.090	0	7.866.090
Intereses Convenio Conectividad N 282	2.709.823	2.161.768	548.055
Intereses Convenio 214 Pch Juan García	2.557.577	843.370	1.714.207
Intereses Convenio Contrato 153 De 2019 Gensarit	6.799	3.103	3.696
Intereses Convenio Pch La Cascada	5.323	2.088	3.235

28.3 Otros Ingresos no operacionales

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta estaba compuesto por:

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN	64.088.861	22.415.485	41.622.173
Otros ingresos	64.088.861	22.415.485	41.622.173
Ganancias por la aplicación del método de participación patrimonial de inversiones en controladas (28.3.1)	28.968.910	11.369.765	17.599.146
Ingresos diversos (28.3.2)	28.346.511	5.168.717	23.126.591
Arrendamientos (28.3.3)	3.806.135	3.414.410	391.725
Financieros (28.3.4)	2.094.595	1.301.469	793.126
Sentencias a Favor de la Entidad (28.3.5)	0	862.486	-862.486
Ganancias por la aplicación del método de participación patrimonial de inversiones en asociadas	0	298.638	-298.638
Reverso Deterioro de valor	872.709	0	872.709

28.3.1 El método de participación patrimonial para las entidades controladas y asociadas del IDEA son las siguiente:

Descripción Entidad	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
Ganancia por método de participación entidades asociadas y controladas	28.968.910	11.668.403	17.300.507
Gen+ S.A.E.S.P.	13.353.034	1.860.124	11.492.910
Valor + S.A.S	5.347.779	3.259.808	2.087.971
Renting De Antioquia S.A.S	3.222.411	43232	3.179.179
Fiducial	2.706.285	4.263.390	-1.557.105
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S.P.	2.084.265	649.820	1.434.445
Generadora La Cascada S.A.S E.S.P	1.896.514	1030854	865.660
Teleantioquia - Sociedad Televis De Antioquia Ltda.	183.693	298.638	-114.945
Plaza Mayor Convenciones Y Exposiciones S.A	174.929	262537	-87.608

28.3.2 Los ingresos diversos al 31 de diciembre 2023 ascienden en \$28.346.511, corresponden a:

Descripción	2023	2022	Valor Variación
INGRESOS DIVERSOS	28.346.511	5.168.717	23.177.794
Ingresos Diversos	28.346.511	5.168.717	23.177.794
Recuperaciones provisión Cartera Capital	26.696.392	3.635.023	23.061.369
Otros Ingresos Extraordinarios	953.695	305.649	648.046
Recuperaciones Convenios Y Contratos	378.766	30.000	348.766
Recuperaciones De Costos Y Gastos	112.220	452.676	-340.456
Cuotas Partes De Pensiones	111.362	68.977	42.385
Recuperaciones Saldo A Favor Ind Y Ccio	56.385	14.904	41.481
Recuperaciones Seguros	35.246	538.998	-503.752
Recuperaciones Salarios Y prestaciones Sociales	2.445	596	1.849
Recuperaciones Dif	0	87.095	-87.095
Recuperaciones Litigios Y Demandas	0	19.217	-19.217
Recuperaciones de Recursos De Contratos	0	12.003	-12.003
Recuperaciones Servicios públicos	0	3.579	-3.579
Recuperaciones Impuesto Predial	0	0	0
Recuperaciones Por Dación En Pago (F.E)	0	0	0
Recuperaciones Por Seguro Riesgo Operativo	0	0	0

28.3.3 Arrendamientos: Al 31 de diciembre los ingresos por arrendamientos fueron:

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2023	2022	Valor Variación
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO	3.806.135	3.414.410	-2.530.848
Ingresos Arrendamiento	3.806.135	3.414.410	-2.530.848
Corpaul	2.839.647	1.341.093	290.001
Inversiones Casagrande S.A.S	1.057.668	502.265	22.040
Fundación Ferrocarril De Antioquia	955.131	481.723	5.152
Orinoco E-Scrap S.A.S	439.076	164.334	127.092
Estructuras Y Mecanizados S.A.S	381.278	176.381	134.747
Industrias Plásticas Yoco Sas	337.871	153.256	117.256
Promotora Ferrocarril De Antioquia Sas	330.026	159.038	7.405
Agencia Para La Gestión Del Paisaje, El Patrim.Y	218.769	117.748	13.056
Fabriescolares E.U	209.019	103.033	78.761
Realtix S.A.S	192.020	90.651	-1.998
Valor + S.A.S	123.798	52.636	6.692
Enfoques Empresariales S.A.S	55.797	26.181	17.454
Arquitectura De Ventanas S.A.S	46.071	46.071	31.531
Departamento De Antioquia	31.073	0	31.073
Luis Emilio Morales Mesa	3.300	0	3.300
Instituto Para El Desarrollo De Antioquia	-3.414.410	0	-3.414.410

28.3.4 Los ingresos no operaciones financieros a diciembre 31 del año 2023 fueron los siguientes:

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
INGRESOS NO OPERACIONES FINANCIEROS	2.094.595	1.301.468	747.684
Ingresos Financieros	2.094.595	1.301.468	747.684
E.L Ganancia X Cobertura De Mercado (CDT)	1.055.164	416.604	405.750
interés Venta De Inmuebles	499.644	577.484	292.664
interés crédito De Vivienda	330.383	243.689	-12.552
Intereses Moratorios Lote de Sabaneta	204.867	0	
Interés Mora Vivienda	3.782	1.669	-77
Rendimientos Sobre Recursos Entregados En Administración	755	89	89
F.E Ganancia X Cobertura De Mercado (CDT)	0	61.837	61.837
Dividendos	0	96	-27

28.3.5 Los ingresos por sentencias a favor de la idea fueron los siguientes

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
Sentencias a Favor de la Entidad	-	862.486	-862.486
Ingresos por Sentencias a Favor de la Entidad	-	862.486	-862.486
Contraloría General De Antioquia	-	862.486	-862.486

NOTA 29. GASTOS

Composición

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta lo conformaba:

Descripción Concepto	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
GASTOS	143.742.041	58.045.421	85.696.620
Servicios Personales	26.916.980	22.194.516	4.722.464
Generales	23.335.700	16.070.296	7.265.404
Provisiones y Deterioro	13.089.099	10.789.369	2.299.730
Otros gastos	80.400.262	8.991.240	71.409.022

29.1 Gastos de administración y de operación

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación	Detalle	
	2023	2022		Valor Variación	En Dinero 2023
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN, Y DE OPERACIÓN	63.341.778	49.054.181	14.131.731	63.341.778	0
De Administración y Operación	63.341.778	49.054.181	14.131.731	63.341.778	0
Servicios Personales (29.1.1)	26.916.980	22.194.516	4.795.322	26.916.980	0
Generales (29.2.2)	23.335.700	16.070.296	7.125.526	23.335.700	0
Provisiones y Deterioro (29.2.3)	13.089.099	10.789.369	2.210.883	13.089.099	0

29.1.1 Servicios Personales.

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia	
	2023	2022
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN, Y DE OPERACIÓN	26.916.980	22.194.516
Servicios Personales	26.916.980	22.194.516
Nómina	10.277.129	8.926.782
Prestaciones	5.894.591	4.977.934
Seguridad Social	3.800.762	3.273.836
Contratistas	3.498.594	2.529.003
Otras Prestaciones	2.018.449	1.355.515
Pensiones e Incapacidades	1.179.127	1.016.831
Gastos de Viaje y Viáticos	230.502	114.615
Gastos de Selección	17.827	0

29.1.2 Generales.

Descripción	SalDOS A Cortes De Vigencia	
	2023	2022
Gastos Generales	23.335.700	16.070.296
Generales	23.335.700	16.070.296
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	5.879.858	3.256.990
Honorarios y Comisiones	5.185.043	3.452.647
Publicidad	4.760.232	2.250.166
Servicios	4.671.555	4.352.095
Seguros	1.611.124	1.400.876
Arrendamiento	1.085.829	1.035.201
Suscripciones y Afiliaciones	101.397	115.627

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia	
	2023	2022
Gastos Legales	40.662	206.694
Intangibles	0	0
Otros Gastos Generales	0	0

Los gastos más representativos han sido:

- Impuestos Valorizaciones y Contribuciones.

Descripción Concepto	DETALLE Detalle	Saldos A Cortes De Vigencia
		2023
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	Impuesto Predial Unificado	1.292.761
	Cuota De Fiscalización Y Auditaje	326.817
	Industria Y Comercio	4.162.403
	Tasa Prodeporte Y Recreación	5.903
	Impuesto Sobre Vehículos Automotores	8.381
	Impuesto Sobretasa Ambiental	82.984
	Otros Impuestos	609
Total		5.879.858

- Honorarios y Comisiones

Descripción Concepto	DETALLE Detalle	Saldos A Cortes De Vigencia
		2023
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	Comisiones Personas Naturales	70.760
	Comisiones Personas Jurídicas	3.555.497
	Comisiones Personas Jurídicas 4	1.556.411
Total		5.182.668

- Publicidad

Descripción Concepto	Tercero De La Operación Tercero	Saldos A Cortes De Vigencia
		2023
Publicidad	Indeportes Antioquia	1.121.221
	Teleantioquia - Soc. Televis De Antioquia Ltda.	5.889.177
	Instituto Para El Desarrollo De Antioquia	-2.250.166
Total		4.760.232

- Servicios

Descripción	Detalle de La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Detalle	2023
Servicios	Vigilancia	1.271.499
	Materiales Y Suministros	55.783
	Materiales Y Suministros Aseo 1	52.068
	Materiales Y Suministros Aseo 2	75.890
	Materiales Y Suministros FRT 1	4.009
	Materiales Y Suministros FRT 2	4.581
	Materiales Y Suministros FRT 3	81.826
	Materiales Y Suministros FRT 4	4.781
	Mantenimiento	1.781.102
	Energía	352.344
	Acueducto- Alcantarillado Y Aseo	15.864
	Alcantarillado	12.140
	Telecomunicaciones	302.978
	Tasa De Aseo	20.251
	Comunicaciones Y Transporte	4.023
	Combustibles Y Lubricantes	76.857
	Servicios De Aseo-Cafeter.Restau. Y Lavan	356.748
Eventos Varios	198.810	
Total		4.671.554

- Seguros Generales

Descripción	Detalle de La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Detalle	2023
Seguros	Todo Riesgo Daños Materiales	107.122
	Colectiva De Seguro De Automóviles	45.460
	Incendio Colectiva Deudores	4.347
	Responsabilidad Civil Extracontractual	502.823
	Manejo Global Para Entidades Oficiales	20.703
	Infidelidad Y Riesgos Financieros	272.190
	Seguro De Responsabilidad Civil	98.514
	Generales- Soat Y Otros	559.965
Total		1.611.124

- Arrendamiento

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2023
Arrendamiento	GRM Colombia Sas	41.680
	Servisoft S.A.	33.979
	Xenco S. A	33.921
	Gran Imagen S.A.S	90.121
	Sistemas GyG S.A.	412.699
	Equiparo Ltda.	28.251
	Centro Cívico De Antioquia Plaza De La Libertad PH	1.404.052
	Valor + S.A.S	32.810
	Instituto para el Desarrollo de Antioquia	-992.538
	Menor cuantía	854
Total		1.085.829

- Suscripciones y Afiliaciones.

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2023
Suscripciones y Afiliaciones	Alide Asoc. Latinoamericana De Inst Financieras	119.687
	Asoinfis	40.695
	Legis Editores S. A	9.340
	El colombiano S.A.S	1.572
	Instituto Para El Desarrollo De Antioquia	- 74.127
	Litigio Virtual.Com S.A.S	3.799
	Menor cuantía	431
Total		101.397

- Gastos Legales.

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2023
Gastos Legales	Notaria Única Puerto Berrio	7.673
	Notaria Tercera	2.544
	Confecámaras	15.053
	Instituto Para El Desarrollo De Antioquia	- 206.694
	Centro Latinoamericano Para La Pequeña Hidroeléctrica	184.029
	Cifin S.A.	35.907
	Menor cuantía	2.147
Total		40.661

Los gastos Generales se aumentan durante el último mes de la vigencia porque es de estricto cumplimiento el reconocimiento contable de todas las obligaciones adquiridas y respaldadas en los compromisos expedidos durante el año 2023.

29.2 Provisiones y Deterioro.

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia	
	2023	2022
Provisiones y Deterioro	13.089.099	10.789.369
Provisiones y Deterioro	13.089.099	10.789.369
Provisión de Deudores - Operación. (2)	5.790.560	8.527.028
Deterioro Bienes Inmuebles	3.457.252	0
Deterioro De Cuentas Por Cobrar (1)	679.725	590.878
Provisión Litigios	3.161.562	1.671.463

(1) El deterioro de cuentas por cobrar fue aprobado registrar por el comité de sostenibilidad N° 2 del año 2022 y está conformado por:

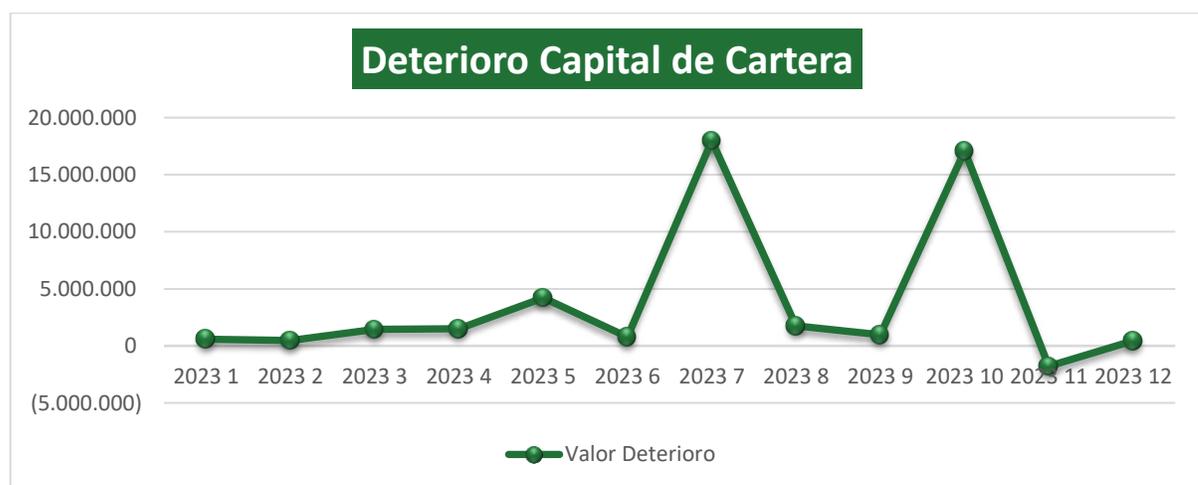
Nombre	Vlr CxC	Vlr Deterioro Solicitado	Concepto
Álvarez Ortiz Pascasio De Jesús	3.590	718	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Molina Arango Rafael Ignacio	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Serie Ingenieros S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Ingeniería Total S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Ingomon S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Tecnoevolucion Ltda.	2.427.572	485.514	Proceso Judicial incumplimiento de contrato
Constructora Precomprimidos S.	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Trainco S.A.	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Explanan S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Ramirez Y Cía. S. A	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Zapata Lopera S.A.	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Engico Ltda.	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA

Nombre	Vlr CxC	Vlr Deterioro Solicitado	Concepto
Maquinaria Y Construcciones S. A	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Cobaco S. A	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Vías S. A	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Excavar S.A.S	36.312	7.262	Costas y agencia en derecho a favor del IDEA
Empresa De Vivienda De Antioquia	11.816	2.363	Impuesto predial y admón. venta loca Plaza Libertad
Distrito Esp De Ciencia Tec E	3.042	608	Impuesto predial y admón. venta loca Plaza Libertad
TOTALES	2.954.389	590.878	

En el año 2023 se realizó el deterioro de las Inversiones patrimoniales al costo por valor de \$88.847. En este rubro se tomó como base la composición accionaria y el valor intrínseco de las inversiones comparándose con la inversión en libros dando como resultado el deterioro de dos de las inversiones al costo.

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

El comportamiento del gasto deterioro de Capital de cartera fue:



Los terceros que generaron el Gasto por deterioro de intereses corrientes y moratorios del año 2023 fueron los siguiente:

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2023
Deterioro de cartera Intereses Corrientes y Moratorios	Madera De Café S.A.	708.394
	Generamos energía S.A. E.S.P.	689.997
	Fideicomisos - Fiduciaria Central	466.229
	Construcciones El Condor S. A	302.794
	Municipio De Santa Barbara	41.607
	Municipio De Caramanta	32.337
	Alianza Fiduciaria S.A. - Fideicomisos	27.063
	Municipio De Turbo	22.480
	Central Hidroeléctrica Zeus S.A.S E.S.P.	17.006
	Municipio De Calamar - Bolívar	14.375
	Fideicomisos - Fiduciaria Central	7.117
	Municipio De San Pelayo Córdoba	7.056
	Central hidroeléctrica De Concordia S.A.S E.S. P	5.450
	Aseo Global Colombia S.A.S. E.S.P.	5.232
	Municipio De La Pintada	4.845
	interventoría Diseños Y Contratos S. A	4.409
	Municipio De Urumita	1.813
	Municipio De Taraza	716
	Municipio De Calamar - Bolívar	716
	Municipio De Valparaíso	548
	Municipio De Puerto Triunfo	463
	Municipio De Frontino	456
	Municipio De Montebello	429
	Municipio De Santa Lucia-Atlántico	365
	Municipio De Urumita	297
	Saldarriaga Echavarría Jesús Hernando	226
	Municipio De Caramanta	210
	Municipio De Ituango	155
	Patino Angulo Jose Javier	139
	Ese Hosp.San Rafael-Angostura	108
Corporación Hospital Infantil Concejo De Medellín	105	
Aseo Global Colombia S.A.S. E.S.P.	104	
Ese Hosp.San Juan De Dios-Santa fe De Antioquia	74	

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2023
Municipio De Murindo		70
Patino Angulo Jose Javier		47
Cuerpo De Bomberos Voluntarios Sabaneta		40
Corporación Hospital Infantil Concejo De Medellín		26
Municipio De Valparaíso		25
Saldarriaga Echavarría Jesús Hernando		22
Municipio De Taraza		8
Botero Cano Frank		4
Patino Aristizábal Hernando Fabio		-13
Municipio De Dabeiba		-16
Medina Arango Juan Manuel		-41
Patino Aristizábal Hernando Fabio		-44
(En Blanco)		-46
Municipio De Liborina		-51
Municipio De San Pedro De Urabá		-105
Municipio De Turbo		-112
Clínica Pajonal Limitada		-126
Medina Arango Juan Manuel		-127
Municipio De Necoclí		-149
(En Blanco)		-152
Coambiental E.S.P. S.A.		-218
Coambiental E.S.P. S.A.		-249
Municipio De Nechi		-280
Ips Humana Salud LTDA		-573
Municipio De Manati-Atlantico		-1.337
Corporación Educativa De Caldas Antioquia Ciro Men		-1.364
Municipio De Chigorodó		-1.819
Ballet Folclóricos De Antioquia		-1.912
Municipio De Regidor -Bolívar		-2.923
Municipio De Margarita-Bolívar		-3.864
Municipio De Margarita-Bolívar		-5.006
energía Limpia Y Sostenible S.A. Esp		-5.270
Ballet folclórico De Antioquia		-11.944
Municipio De San Onofre - Sucre		-12.453
Cooperativa De Salud San Esteban		-12.570
Municipio De Manati-Atlantico		-16.102

Descripción	Tercero De La Operación	Saldos A Cortes De Vigencia
Concepto	Tercero	2023
	Municipio De Regidor -Bolívar	-23.338
	Instituto Para El Desarrollo De Antioquia	-25.129
	Municipio De San Bernardo Del Viento-Córdoba	-26.594
	Municipio De San Onofre - Sucre	-32.403
	Ips Humana Salud LTDA	-46.945
	Municipio De San Bernardo Del Viento-Córdoba	-53.267
	Cooperativa De Salud San Esteban	-70.901
	Instituto Para El Desarrollo De Antioquia	-1.648.455
Total, General		359.682

29.3 Depreciaciones y amortizaciones.

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta comprendía:

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2023	2022	Valor Variación
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2.640.622	2.719.576	382.988
DEPRECIACIÓN	1.915.434	1.939.227	123.464
De propiedades, planta y equipo (29.3.1)	1.274.262	1.298.055	24.007
De propiedades de inversión (29.3.2)	641.172	641.172	99.457
AMORTIZACIÓN	725.188	780.349	259.524
De activos intangibles	725.188	780.349	259.524

29.3.1 Propiedad Planta Y Equipo.

Descripción	Saldos A Cortes De Vigencia		Variación
Concepto	2023	2022	Valor Variación
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	1.274.262	1.298.055	-23.793
Equipo De Comunicación Y computación	604.033	479.183	124.850
Maquinaria Y Equipo	515.431	515.253	177
Edificaciones	71.620	71.620	0
Equipo De Transporte- Tracción Y Elevación	60.771	165.400	-104.629
Muebles- Enseres Y Equipo De Oficina	13.385	13.499	-114
Equipo De computación Plan De Bienestar	4.066	11	4.055
Bienes De Arte Y Cultura	3.080	53.077	-49.996
Muebles Y Enseres Plan De Bienestar	1.875	10	1.864

29.3.2 Propiedades de Inversión.

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
Depreciación Propiedades de Inversión	641.172	641.172	0
Edificaciones	540.560	507.023	33.537
Edificaciones	100.612	134.149	-33.537

Amortización.

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
Amortización	725.188	758.615	-33.427
Licencias	725.188	758.615	-33.427

29.4 Otros gastos no operacionales

Composición

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
OTROS GASTOS	80.400.262	8.991.239	71.409.023
Provisión de Deudores - No Oper.	55.059.881	1.682.441	53.377.440
Subvenciones y Desarrollo Comunitario	20.503.044	1.837.250	18.665.794
Perdida por aplicación del mét de particip	3.850.417	3.724.876	125.541
Comisiones y Gastos Bancarios	490.911	246.677	244.234
Otros Gastos Extraordinarios	460.930	100.996	359.934
Castigo de Cartera	29.278	0	29.278
Pérdidas por Riesgo operativo	5.801	0	5.801
Pérdidas en Retiro o Venta de Activos	0	49.380	-49.380
Multas Y Sanciones	0	1.349.619	-1.349.619

(1) Pérdida Por Aplicación Del Método De Participación: Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta estaba compuesto por:

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia	
	2023	2022
Promotora Ferrocarril De Antioquia	1.617.548	2.309.189
Frigoríficos ganaderos de Colombia SAS	946.833	858.242
IDEA +	779.450	0

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia	
	2023	2022
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S.P.	264.088	331.939
Generadora Santa Rita	242.499	225.506
Total, General	3.850.417	3.724.876

NOTA 30. COSTOS SERVICIOS FINANCIEROS.

Los costos de servicios Financieros a diciembre 31 los costos en los cuales incurrió el IDEA fueron:

Composición

Descripción Concepto	SalDOS A Cortes De Vigencia		Variación
	2023	2022	Valor Variación
Costo de los Servicios Financieros	152.312.436	71.502.836	52.926.448
Intereses sobre Depósitos y exigibilidades (1)	139.853.461	64.734.111	49.133.459
Intereses Créditos de redescuento (2)	12.458.975	6.768.725	3.831.361

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

- (1) Corresponde a la causación de los intereses que son reconocidos a los recursos depositados en el Instituto bajo las diferentes modalidades de captación. La siguiente tabla ilustra la tasa promedio ponderada reconocida a los depósitos para cada uno de los meses del año 2023:

Periodo 2023	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%
Junio	6,24%	14,08%	4,41%
Julio	6,97%	13,89%	4,37%
Agosto	7,25%	14,04%	4,34%
Septiembre	7,00%	14,15%	4,35%
Octubre	6,93%	14,10%	4,12%
Noviembre	6,61%	14,13%	4,37%
Diciembre	6,90%	14,01%	4,14%

La distribución de los costos al 31 de diciembre de 2023 fue:

Concepto	Valor	Participación
Recursos en Administración.	41.031.199	29,34%
Depósitos Termino	11.441.954	8,18%
Depósitos Vista	87.380.307	62,48%
Total	139.853.460	100%

- (2) Este concepto está conformado por los intereses que se causan en las operaciones de redescuento a través de la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter y Fondo para el Financiamiento Sector Agropecuario – Finagro.

NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

Diferencia en cambio: Para la vigencia 2023 no hubo gasto por este concepto, ya que la deuda con la Corporación Andina de Fomento CAF, hoy Banco de Desarrollo de América Latina, fue cancelada en el mes de marzo 2021.

NOTA 36. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Entre compañías relacionadas es habitual que se presenten transacciones recíprocas, ya que precisamente la vinculación busca lograr propósitos comunes (economías de escala, sinergias, entre otros). Estas relaciones generalmente originan intercambios de recursos económicos y procedimientos de tipo legal, operativo, administrativo, financiero, impositivo o contable, y de control. Con el fin de establecer un marco de interacción entre las compañías y buscando siempre respetar a los inversionistas, este tipo de operaciones deberán realizarse de manera transparente, evitando la posible ocurrencia de conflictos de interés.

El IDEA convenios con las siguientes empresas en el año 2023:

CONVENIOS						
Convenio	Ordenador	Dependencia	Nombre	Objeto	Valor Suscripción	Saldo actual
10000749	Agencia de Desarrollo Rural-ADR	ADR-Renting	Convadr-Idea-Renting alquiler maquinaria	Alquiler de maquinaria necesaria, Para la rehabilitación, Complementación y mantenimiento, conservación de los distritos de adecuación de	2.625.000	46.562

CONVENIOS						
Convenio	Ordenador	Dependencia	Nombre	Objeto	Valor Suscripción	Saldo actual
				tierras de propiedad de la agencia de desarrollo rural.		
10000674	Agencia Nacional de Tierras de Antioquia	Agencia Nacional de Tierras, Valor +	Conv Ant Catastro	Aunar esfuerzos institucionales para que, la agencia nacional de tierras, Valor + S.A.S e IDEA implementen la metodología integral piloto del programa catastro multipropósito para los fines del ordenamiento social de la propiedad, en los municipios de Ituango, Valdivia, taraza y Cáceres del Departamento de Antioquia.	12.000.000	5.978.640

Otra transacción con partes relacionadas son los depósitos tanto a término como a la vista, termino y convenios en administración sin tener algún tipo de beneficio económico, a continuación, se muestra los saldos a diciembre 31 de 2023 de los depósitos:

Clientes	Vista	Termino	Convenios
Totales	409.895.381	40.630.507	101.106.973
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S.P.	367.803	32.700.000	-
Teleantioquia - Soc. Televis De Antioquia Ltda.	23.499.385	7.930.507	-
Renting De Antioquia S.A.S	25.787.285	-	-
Valor + S.A.S	11.930.956	-	-
Gen+ S.A.E.S.P.	11.425.074	-	-

Clientes	Vista	Termino	Convenios
Totales	409.895.381	40.630.507	101.106.973
Promotora Ferrocarril De Antioquia SAS.	9.891.311	-	-
IDEA + SAS	5.901.539	-	-
Reforestadora Industrial De Ant. -Ria	1.098.995	-	-
Generadora Santa Rita	890.944	-	-
Hidroeléctrica Rio del Arma SAS	477.982	-	-
Departamento De Antioquia	318.518.764	-	101.106.973
Plaza Mayor Mllin Convenciones y Exposiciones	94.838	-	-
Fundación Ferrocarril	10.505	-	-

Otra de las transacciones con partes relación son las capitalizaciones que se realizan a las inversiones, las cuales son explicadas en la nota de inversiones patrimoniales.

NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El método directo es el utilizado para el estado Financiero de Flujo de efectivo el cual se realiza de forma mensual tomando como saldo inicial el saldo final del mes inmediatamente anterior.

Se utiliza este método porque puede sustentar más claramente su rendición de cuentas a la entrada y salida de efectivos durante el periodo que se informa.

Está conformado por: Actividades de Operación, Inversión y Financiación.

Fortaleciendo la comparabilidad de la información sobre el rendimiento operativo de diferentes entidades, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables de evaluación pasadas de los flujos de efectivos futuro.

INDICADORES ECONÓMICOS

Indicadores de Capital	Fórmula	2023 12	2022 12
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	345,00%	369,51%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	77,53%	78,70%
Patrimonio Técnico	N/A	756.335.770	599.740.525
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	28,31%	29,72%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Fórmula	2023 12	2022 12
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	16,07%	26,95%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	68,85%	65,42%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	26,19%	44,38%
Indicadores de Rentabilidad	Fórmula	2023 12	2022 12
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	4,67%	2,51%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	20,77%	11,79%
NIM	Ingresos Financieros - Egresos Financieros / Ganancias	101,65%	103,77%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	68.916.847	60.251.957
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	45,29%	33,78%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	44,62%	32,28%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	40,49%	39,66%