



**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO**  
**Comparativo Agosto 2024 - 2023**  
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2024 08	2023 08	Variación \$	Variación %
<b><u>Activo Corriente</u></b>				
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<b>978.937.396</b>	<b>911.020.134</b>	<b>67.917.262</b>	<b>7,5%</b>
<i>Caja</i>	2.600	2.320	280	12,1%
<i>Depósitos en Instituciones Financieras</i>	759.045.614	593.466.116	165.579.497	27,9%
<i>Depósitos con Uso Restringido</i>	(0)	(0)	0	0,0%
<i>Inversiones Equivalentes al Efectivo</i>	31.853	445.908	(414.055)	-92,9%
<i>Inversiones en Administración de Liquidez</i>	219.857.329	317.105.789	(97.248.460)	-30,7%
<b>Cuentas y Préstamos por Cobrar Corto Plazo</b>	<b>227.607.421</b>	<b>145.093.313</b>	<b>82.514.108</b>	<b>56,9%</b>
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Capital</i>	202.856.310	112.730.903	90.125.408	79,9%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Intereses</i>	19.341.858	26.613.053	(7.271.195)	-27,3%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Capital</i>	(0)	39	(39)	-100,0%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Interes</i>	16.729	12.828	3.901	30,4%
<i>Operaciones a Futuro C.P - Capital</i>	0	0	0	0,0%
<i>Operaciones a Futuro C.P - Intereses</i>	0	0	(0)	-100,0%
<i>Otras Cuentas por Cobrar C.P</i>	6.890.600	6.643.689	246.911	3,7%
<i>Provisión Otras Cuentas por Cobrar C.P</i>	(1.498.076)	(907.198)	(590.878)	65,1%
<b>Otros Activos Corto Plazo</b>	<b>9.298.609</b>	<b>9.595.866</b>	<b>(297.258)</b>	<b>-3,1%</b>
<i>Recursos Entregados en Administración C.P</i>	7.781.439	8.251.502	(470.063)	-5,7%
<i>Otros</i>	1.517.170	1.344.364	172.806	12,9%
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>1.215.843.426</b>	<b>1.065.709.313</b>	<b>150.134.113</b>	<b>14,1%</b>
<b><u>Activo no Corriente</u></b>				
<b>Inversiones Patrimoniales</b>	<b>333.914.513</b>	<b>301.889.020</b>	<b>32.025.492</b>	<b>10,6%</b>
<i>En Entidades Asociadas y al Costo</i>	58.965.070	58.616.423	348.647	0,6%
<i>En Entidades Controladas</i>	275.038.290	243.272.598	31.765.693	13,1%
<i>Deterioro Inversiones Pat.</i>	(88.847)	0	(88.847)	100,0%
<b>Cuentas y Préstamos por Cobrar Largo Plazo</b>	<b>1.691.781.573</b>	<b>1.552.400.677</b>	<b>139.380.895</b>	<b>9,0%</b>
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo L.P - Capital</i>	1.045.423.094	1.302.258.556	(256.835.462)	-19,7%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Capital</i>	14.195.449	11.769.917	2.425.532	20,6%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Interes</i>	0	0	0	0,0%
<i>Deterioro de Cartera Convencional</i>	(100.158.629)	(85.707.414)	(14.451.216)	16,9%
<i>Deterioro de Cartera Exempleados y Empleados</i>	(299.464)	(101.168)	(198.296)	196,0%
<i>Operaciones a Futuro L.P - Capital</i>	690.006.663	324.180.786	365.825.877	112,8%
<i>Operaciones a Futuro L.P - Intereses</i>	42.614.459	0	42.614.459	100,0%
<b>Inventarios</b>	<b>11.747.920</b>	<b>11.747.920</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>Propiedades de Inversión, Planta y Equipo</b>	<b>291.494.692</b>	<b>297.275.874</b>	<b>(5.781.182)</b>	<b>-1,9%</b>
<i>Propiedad Planta y Equipo</i>	32.060.132	33.144.691	(1.084.559)	-3,3%
<i>Propiedades de Inversión</i>	259.434.560	264.131.183	(4.696.623)	-1,8%
<b>Otros Activos Largo Plazo</b>	<b>22.538.426</b>	<b>12.503.012</b>	<b>10.035.414</b>	<b>80,3%</b>
<i>Recursos Entregados en Administración L.P</i>	15.759.179	7.452.113	8.307.066	111,5%
<i>Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados</i>	1.105.743	1.007.114	98.629	9,8%
<i>Intangibles</i>	5.673.504	4.043.785	1.629.719	40,3%
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>2.351.477.122</b>	<b>2.175.816.503</b>	<b>175.660.619</b>	<b>8,1%</b>
<b>Total Activos</b>	<b>3.567.320.548</b>	<b>3.241.525.816</b>	<b>325.794.732</b>	<b>10,1%</b>

<b>Pasivo Corriente</b>				
<b>Depositos y Exigibilidades Corto Plazo</b>	<b>1.734.624.435</b>	<b>1.618.885.222</b>	<b>115.739.213</b>	<b>7,1%</b>
Depósitos a la Vista	1.541.741.619	1.392.996.944	148.744.675	10,7%
Depósitos a Término	190.206.471	220.006.315	(29.799.843)	-13,5%
Depósitos a Término - Intereses	2.676.344	5.881.963	(3.205.619)	-54,5%
<b>Operaciones de Financiamiento Corto Plazo</b>	<b>25.047.348</b>	<b>11.740.594</b>	<b>13.306.754</b>	<b>113,3%</b>
Crédito - CAF	0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento Findeter C.P	13.862.880	9.111.550	4.751.330	52,1%
Créditos de Redescuento Finagro C.P	11.184.468	2.629.044	8.555.424	325,4%
<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>16.468.285</b>	<b>5.321.541</b>	<b>11.146.744</b>	<b>209,5%</b>
Cuentas por Pagar	14.352.374	2.276.206	12.076.168	530,5%
Subvenciones por Pagar	0	0	0	0,0%
Descuentos de Nómina	97.753	83.660	14.094	16,8%
Retenciones por Pagar	1.830.958	2.804.088	(973.130)	-34,7%
Impuesto al valor agregado (IVA)	129.191	107.431	21.760	20,3%
Otras Cuentas por Pagar	58.009	50.157	7.852	15,7%
<b>Beneficios a Empleados Corto Plazo</b>	<b>20.533.224</b>	<b>19.684.374</b>	<b>848.850</b>	<b>4,3%</b>
<b>Otros Pasivos Corto Plazo</b>	<b>19.516.837</b>	<b>17.985.561</b>	<b>1.531.275</b>	<b>8,5%</b>
Recaudos a Favor de Terceros	8.707.537	6.550.957	2.156.580	32,9%
Provisiones Diversas	10.809.300	11.434.604	(625.305)	-5,5%
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>1.816.190.129</b>	<b>1.673.617.292</b>	<b>142.572.837</b>	<b>8,5%</b>
<b>Pasivo no Corriente</b>				
<b>Depositos y Exigibilidades Largo Plazo</b>	<b>775.644.968</b>	<b>754.202.237</b>	<b>21.442.731</b>	<b>2,8%</b>
En Administración	775.644.968	754.202.237	21.442.731	2,8%
<b>Operaciones de Financiamiento Largo Plazo</b>	<b>78.848.800</b>	<b>95.200.765</b>	<b>(16.351.965)</b>	<b>-17,2%</b>
Créditos de Redescuento Findeter L.P	28.544.171	39.189.966	(10.645.795)	-27,2%
Créditos de Redescuento Finagro L.P	50.304.628	56.010.799	(5.706.171)	-10,2%
<b>Beneficios a Empleados Largo Plazo</b>	<b>994.328</b>	<b>923.857</b>	<b>70.471</b>	<b>7,6%</b>
<b>Otros Pasivos Largo Plazo</b>	<b>17.913.752</b>	<b>13.056.532</b>	<b>4.857.220</b>	<b>37,2%</b>
Avances y Anticipos Recibidos	11.749.857	10.133.316	1.616.541	16,0%
Provision para Litigios y Diversas	6.163.895	2.923.216	3.240.679	110,9%
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>873.401.848</b>	<b>863.383.391</b>	<b>10.018.457</b>	<b>1,2%</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>2.689.591.977</b>	<b>2.537.000.684</b>	<b>152.591.294</b>	<b>6,0%</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299		0,0%
Reservas	472.397.727	472.951.703	(553.976)	-0,1%
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	202.319.065	42.717.846	159.601.219	373,6%
Excedente / Déficit Neto	109.675.187	93.670.804	16.004.383	17,1%
<b>Total Patrimonio</b>	<b>877.728.571</b>	<b>704.525.133</b>	<b>173.203.438</b>	<b>24,6%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>3.567.320.548</b>	<b>3.241.525.816</b>	<b>325.794.732</b>	<b>10,1%</b>

  
**CATALINA GOMEZ TORO**  
Gerente General  
Representante Legal

  
**JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE**  
Gerente Financiero

  
**DIANA RAMIREZ CORREA**  
Directora Gestión Financiera  
TP-24900-T

El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y su modificación resolución 426 de 2019 y la resolución 332 de 2022 .



**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO**  
**Comparativo Agosto 2024 - 2023**  
 (Cifras presentadas en miles de pesos)

	2024 08	2023 08	Variación \$	Variación %
<b>Ingresos Operacionales</b>	<b>250.874.050</b>	<b>260.048.977</b>	<b>(9.174.926)</b>	<b>-3,5%</b>
<i>Por Operaciones de Crédito</i>	121.624.781	147.275.763	(25.650.982)	-17,4%
<i>Flujos Futuros</i>	69.555.722	30.728.059	38.827.662	126,4%
<i>Comisiones</i>	1.785.912	1.910.467	(124.555)	-6,5%
<i>Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio</i>	57.907.636	80.134.688	(22.227.052)	-27,7%
<b>Costo de los Servicios Financieros</b>	<b>(100.005.106)</b>	<b>(99.952.354)</b>	<b>(52.752)</b>	<b>0,1%</b>
<i>Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades</i>	(92.688.590)	(91.623.729)	(1.064.860)	1,2%
<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>	(7.316.516)	(8.328.624)	1.012.108	-12,2%
<i>Costos / Ingresos Operaciones</i>	39,86%	38,44%		
<b>Excedente Bruto por Operaciones</b>	<b>150.868.944</b>	<b>160.096.623</b>	<b>(9.227.679)</b>	<b>-5,8%</b>
<i>Margen Bruto</i>	60,14%	61,56%		
<b>Gastos Operacionales de Administración</b>	<b>(42.613.010)</b>	<b>(43.728.858)</b>	<b>1.115.848</b>	<b>-2,6%</b>
<i>Servicios Personales</i>	(19.914.345)	(17.941.683)	(1.972.662)	11,0%
<i>Generales</i>	(20.712.371)	(21.687.256)	974.885	-4,5%
<i>Provisiones y Deterioro</i>	(1.986.295)	(4.099.920)	2.113.625	-51,6%
<i>Gastos Operacionales / Ingresos Operaciones</i>	16,99%	16,82%		
<b>EBITDA</b>	<b>108.255.934</b>	<b>116.367.764</b>	<b>(8.111.831)</b>	<b>-7,0%</b>
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>(2.002.876)</b>	<b>(1.665.779)</b>	<b>(337.097)</b>	<b>20,2%</b>
<i>Depreciación</i>	(1.174.212)	(1.250.347)	76.135	-6,1%
<i>Amortización</i>	(828.664)	(415.432)	(413.232)	99,5%
<b>Excedente Operacional</b>	<b>106.253.058</b>	<b>114.701.986</b>	<b>(8.448.927)</b>	<b>-7,4%</b>
<i>Margen Operacional</i>	42,35%	44,11%		
<b>Otros Ingresos</b>	<b>13.812.343</b>	<b>13.881.291</b>	<b>(68.948)</b>	<b>-0,5%</b>
<b>Otros Gastos</b>	<b>(10.390.214)</b>	<b>(34.912.472)</b>	<b>24.522.259</b>	<b>-70,2%</b>
<b>Excedente / Déficit No Operacional</b>	<b>3.422.129</b>	<b>(21.031.181)</b>	<b>24.453.310</b>	<b>-116,3%</b>
<i>Margen No Operacional</i>	-1,36%	-8,09%		
<b>Excedente / Déficit Neto</b>	<b>109.675.187</b>	<b>93.670.804</b>	<b>16.004.383</b>	<b>17,1%</b>
<i>Margen Neto</i>	43,72%	36,02%		

  
**CATALINA GOMEZ TORO**  
 Gerente General  
 Representante Legal

  
**JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE**  
 Gerente Financiero

  
**DIANA RAMIREZ CORRE**  
 Directora Gestión Financiera  
 TP-24900-T

El Estado de Resultado Integral fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Res 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 Agosto 2024 - 2023**  
 (Cifras en miles de pesos)

	2024 08	2023 08	Variación \$	Variación %
<b>INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>				
Depósitos a la Vista	194.890.768	356.729.552	122.319.538	168,6%
Depósitos Recursos en Administración	81.013.587	72.571.230	13.194.307	19,5%
Depósitos a Término	65.092.909	67.819.280	40.629.375	166,1%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	21.792.088	24.463.534	21.497.170	7289,2%
Recaudo por arrendamientos	587.360	294.918	-1.937.413	-76,7%
Recaudo por operaciones a futuro	3.001.425	2.524.773	-8.643.496	-74,2%
Rendimientos Financieros	7.872.723	11.644.921	7.754.887	6581,1%
Otros ingresos de caja y bancos	10.280.000	117.836	346.663.815	-103,1%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-191.473.949	-336.383.815	-115.320.270	151,4%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-74.025.914	-76.153.679	-25.931.349	53,9%
Retiros y pagos depósitos a término	-50.221.815	-48.094.565	9.264.594	-15,6%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-12.746.414	-59.486.409	-12.656.800	14123,6%
Consignaciones pendientes por identificar	-625.294	-89.614	#;REF!	0,0%
Pagos a Proveedores	-4.859.963	-10.146.004	-3.976.811	450,3%
Gastos Generales	-1.624.456	-883.152	2.288.561	-58,5%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-1.834.347	-3.913.017	1.243.121	-40,4%
Gastos Financieros	-2.610.359	-3.077.468	-2.019.421	0,0%
Otros gastos de operación	-16.064	-590.938	#;REF!	#;REF!
<b>TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN</b>	<b>44.492.283</b>	<b>-2.652.619</b>	<b>47.144.902</b>	<b>-1777,3%</b>
Capitalización Inversiones	0	-5.995.050	5.995.050	-100,0%
Inversión Flujos futuros	-12.942.160	-786.099	-12.156.061	1546,4%
Excedentes Financieros	0	0	0	0,0%
Liquidación -Venta Inversiones	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	0	0	0,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
<b>TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN</b>	<b>-12.942.160</b>	<b>-6.781.149</b>	<b>-6.161.011</b>	<b>0,0%</b>
<b>FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN</b>	<b>31.550.123</b>	<b>-9.433.768</b>	<b>40.983.891</b>	<b>-434,4%</b>
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	67.818	2.281.161	-2.213.342	-97,0%
Pagos Findeter y finagro	-3.509.220	-3.110.485	-398.735	12,8%
Pagos CAF	0	0	0	0,0%
<b>TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN</b>	<b>-3.441.402</b>	<b>-829.325</b>	<b>-2.612.077</b>	<b>315,0%</b>
<b>FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>28.108.721</b>	<b>-10.263.093</b>	<b>38.371.813</b>	<b>-373,9%</b>
<b>FLUJO NETO DEL PERIODO</b>	<b>28.108.721</b>	<b>-10.263.093</b>	<b>38.371.813</b>	<b>-373,9%</b>
<b>MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS</b>	<b>951.784.452</b>	<b>921.847.543</b>	<b>29.936.909</b>	<b>3,2%</b>
<b>SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS</b>	<b>979.893.173</b>	<b>911.584.450</b>	<b>68.308.723</b>	<b>7,5%</b>

  
**CATALINA GOMEZ TORO**  
 Gerente General  
 Representante Legal

  
**JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE**  
 Gerente Financiero

  
**DIANA RAMIREZ CORREA**  
 Directora Gestión Financiera  
 TP-24900-T



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO  
A Agosto 2024 y 2023  
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Agosto 31 de 2023	704.525.133
Variaciones Patrimoniales	173.203.438
<b>Saldo del Patrimonio a Agosto 31 de 2024</b>	<b>877.728.571</b>

Detalle de las variaciones patrimoniales	2024	2023	
<b>Incrementos</b>	<b>776.948.644</b>	<b>603.705.926</b>	<b>173.242.718</b>
Resultados ejercicios anteriores	202.319.065	42.717.846	159.601.219
Reservas	472.397.727	472.951.703	-553.976
Superávit por met participación patrim	-7.443.335	-5.634.427	-1.808.908
Déficit /Excedentes del ejercicio	109.675.187	93.670.804	16.004.383
<b>Disminuciones</b>	<b>2.254.627</b>	<b>2.293.907</b>	<b>-39.280</b>
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	2.254.627	2.293.907	-39.280
<b>Partidas sin variación</b>	<b>98.525.299</b>	<b>98.525.299</b>	<b>0</b>
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0

  
CATALINA GOMEZ TORO  
Gerente General  
Representante Legal

  
JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE  
Gerente Financiero

  
DIANA RAMIREZ CORREA  
Directora Gestión Financiera  
TP-24900-T

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.

## Explicación de los Estados Financieros agosto 31 de 2024 Cifras expresadas en miles de pesos.

**Activo:** Al cierre del 31 de agosto 2024 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$3.567.320.548 con un aumento del 10.1% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total de los activos al 31 de agosto del 2024 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2024	2023	Variación \$
<b>Total, activos</b>	<b>3.567.320.548</b>	<b>3.241.525.816</b>	<b>325.794.732</b>
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.919.388.994	1.697.493.990	221.895.004
Efectivo y Equivalentes al efectivo	978.937.396	911.020.134	67.917.262
Inversiones Patrimoniales	333.914.513	301.889.020	32.025.492
Propiedades de Inversión, planta y equipo	291.494.692	297.275.874	-5.781.182
Otros Activos	31.837.034	22.098.878	9.738.156
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0



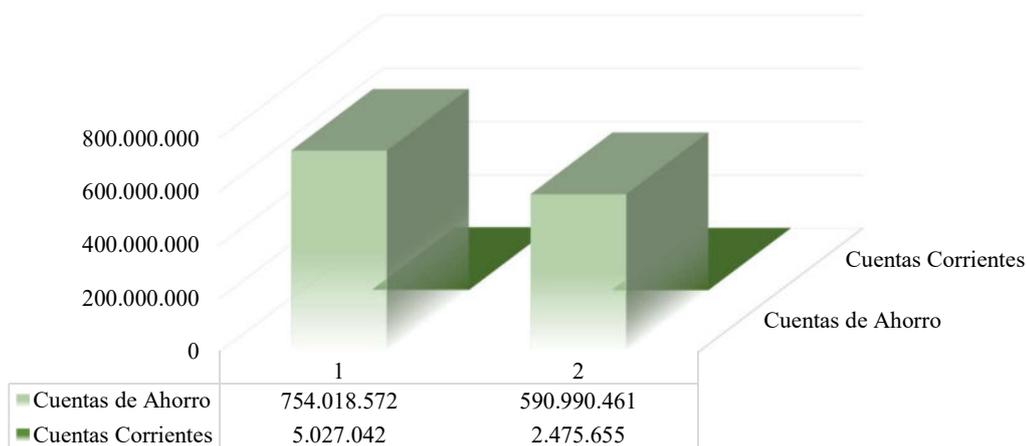
**Efectivo y equivalentes al efectivo:** Al realizar un comparativo con corte agosto 2024 y 2023, se observa un saldo en este rubro de \$978.937.396 con un aumento del 7.5% frente a agosto de 2023. Los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una adecuada capacidad de respuesta frente a sus depósitos, pues el nivel de activos líquidos permite minimizar el riesgo de exigibilidad de corto plazo.

A continuación, se muestra el saldo del efectivo y equivalentes al efectivo durante la vigencia 2024:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de agosto 2024 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$5.027.042, en cuentas de ahorro a \$754.018.572.

### COMPOSICION DE DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS 2024-2023



En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$31.853 distribuidas así:

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa EA	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525- FIDUCIARIA CENTRAL	7,41%	29,53%	9.406
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525- FIDUCIARIA CENTRAL	7,41%	0,79%	250
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA FE	8,38%	13,86%	4.416
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA	8,38%	10,20%	3.250
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA EL	8,38%	10,97%	3.495
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	9,05%	4,36%	1.388
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS EL	9,05%	5,21%	1.660
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	9,05%	10,36%	3.300
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA EL	8,49%	3,31%	1.055

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa EA	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA	8,49%	3,57%	1.138
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA FE	8,49%	3,57%	1.138
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	7,56%	4,26%	1.358
					<b>100%</b>	<b>31.853</b>

Los rendimientos de esta inversión generaron unas ganancias acumuladas a agosto de **\$456.182**, de las cuales 313 corresponden a las generadas en el mes de agosto.

En el rubro del efectivo se encuentran también las **inversiones equivalentes en administración de Liquidez**, efectuadas por el Instituto en CDTs, los cuales ascienden a \$219.857.329, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)
<b>Totales</b>	<b>219.857.329</b>
Bancow	2.540.071
Occidente	2.817.640
Falabella	23.674.742
Finandina	10.100.302
BBVA	11.414.060
BBVA	23.413.151
Mibanco	10.466.120
Finandina	520.296
Falabella	17.224.290
BBVA	2.077.207
Finandina	2.054.083
Finandina	2.049.770
Falabella	849.240
BBVA	3.741.668
BBVA	303.722
Finandina	10.203.222
Finandina	4.110.285
Mibanco	3.053.072
Finandina	1.028.007
Finandina	6.164.791
Falabella	2.592.483
Bancow	3.745.797
Bancow	13.093.984
BBVA	3.829.540

Entidad	Saldo (\$)
<b>Totales</b>	<b>219.857.329</b>
Bancow	7.049.286
Bancoomeva	411.190
Mibanco	2.638.294
Falabella	5.113.947
Occidente	14.843.943
Occidente	13.533.129
Bancoomeva	5.000.000
Occidente	10.200.000

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de agosto de **\$1.647.617** y unos rendimientos acumulados por valor de **\$9.093.713**.

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31-08-2024	Diferencia
Bancow	2.540.071	2.540.071	0
Occidente	2.818.298	2.817.640	-659
Falabella	23.679.583	23.674.742	-4.841
Finandina	10.099.552	10.100.302	750
BBVA	11.408.378	11.414.060	5.682
BBVA	23.405.311	23.413.151	7.840
Mibanco	10.459.264	10.466.120	6.856
Finandina	520.051	520.296	245
Falabella	17.220.270	17.224.290	4.019
BBVA	2.074.543	2.077.207	2.665
Finandina	2.051.799	2.054.083	2.284
Finandina	2.046.737	2.049.770	3.034
Falabella	847.735	849.240	1.505
BBVA	3.730.765	3.741.668	10.903
BBVA	303.102	303.722	620
Finandina	10.187.509	10.203.222	15.713
Finandina	4.103.795	4.110.285	6.490
Mibanco	3.044.111	3.053.072	8.961
Finandina	1.025.985	1.028.007	2.021
Finandina	6.152.369	6.164.791	12.422
Falabella	2.586.646	2.592.483	5.836
Bancow	3.737.990	3.745.797	7.807
Bancow	13.094.662	13.093.984	-678
BBVA	3.824.858	3.829.540	4.682
Bancow	7.047.680	7.049.286	1.606

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31-08-2024	Diferencia
Bancoomeva	410.945	411.190	245
Mibanco	2.653.145	2.638.294	-14.851
Falabella	5.105.892	5.113.947	8.056
Occidente	14.816.895	14.843.943	27.047
Occidente	13.507.706	13.533.129	25.423
Bancoomeva	5.001.454	5.000.000	-1.454
Occidente	10.202.861	10.200.000	-2.861
<b>TOTAL</b>	<b>219.709.963</b>	<b>219.857.329</b>	<b>147.366</b>

2. **Cuentas y prestamos por cobrar:** este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de agosto 2024 este rubro ascendió a \$1.919.388.994; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 53.80%, y en el cual se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito que maneja el Instituto en el desarrollo de sus actividades principales.

La provisión de cartera ascendió a \$92.473.830 teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para agosto 2024 ascendió a \$12.551.600.

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

Cartera Por Altura De Mora – agosto 2024		
Calificación	Saldo Capital	Porcentaje
A	809.555.523	64,50%
B	339.624.119	27,06%
C	4.628.157	0,37%
D	50.813.792	4,05%
E	50.583.137	4,03%
<b>Total, general</b>	<b>1.255.204.729</b>	<b>100%</b>

La composición por cliente de la cartera de créditos al cierre de agosto 2024 es:

Cartera Por Tipo De Cliente – agosto 2024		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
Municipios De Antioquia	614.732.961	48,97%
Entidades Privadas	515.274.397	41,05%
Entidades Publicas	110.723.963	8,82%
Municipios Fuera De Antioquia	7.287.798	0,58%
Exemplado	7.185.609	0,57%

Cartera Por Tipo De Cliente – agosto 2024		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
<b>Total, general</b>	<b>1.255.204.729</b>	<b>100%</b>

La cartera por calamidad doméstica exmpleados asciende a \$18.597 y seguros exmpleados asciende a agosto 2024 por \$52.642.

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

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

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

El Deterioro de Cartera al 31 de agosto de 2024 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados – agosto 2024		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje
A	8.081.064	8,74%
B	6.809.821	7,36%
C	1.084.774	1,17%
D	25.915.034	28,02%
E	50.583.137	54,70%
<b>Total, general</b>	<b>92.473.830</b>	<b>100%</b>

### Cuentas por Cobrar

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

Descripción	2024	2023	Variación
<b>Total, Cuentas Por Cobrar Neto</b>	<b>738.013.646</b>	<b>329.917.276</b>	<b>408.096.370</b>
Operaciones A Futuro (a)	732.621.122	324.180.786	408.440.336
Otras Cuentas Por Cobrar (b)	6.890.600	6.643.689	246.911
Deterioro otros deudores	-1.498.076	-907.198	-590.878

#### (a) Operaciones a futuro.

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

Nombre del Proyecto	Saldo Capital	
	2024	2023
Túnel de Oriente	221.339.535	191.946.356
Conexión Vial Oriente	139.865.190	90.205.319
Convenio Conectividad	12.841.080	16.914.549
Convenio PCH Juan García	17.218.835	19.296.182
Convenio PCH la Cascada	3.740.814	3.797.853
Convenio Gensarit	2.001.209	2.020.527
Túnel Guillermo Gaviria	335.614.459	0
<b>Total</b>	<b>732.621.122</b>	<b>324.180.786</b>

**(b) El rubro de otras cuentas por cobrar a 31 de agosto 2024.**

Descripción	2024	2023
<b>Total</b>	<b>6.890.600</b>	<b>6.643.689</b>
Capital e Intereses venta inmuebles (1)	78.292	6.179
Sentencias, laudos y conciliaciones (2)	5.131.371	4.926.972
Otras cuentas por cobrar (3)	674.159	542.306
Cuotas partes de pensiones	355.707	351.273
Costo Financiero Recursos En Admón. (4)	191.229	390.609
Incapacidades	32.572	53.319
Arrendamientos	138.955	354.278
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	6.170	18.752
Intereses Por Reestructuración	282.143	-

(1) **Capital e intereses venta de inmuebles:** En saldo de este rubro se encuentra la cuenta por cobrar por valor de \$78.292 por concepto de intereses correspondiente a la venta del Lote ubicado en el Municipio de Sabaneta al Consorcio Pan de Azúcar. La venta de este lote está pactada a un interés del DTF+1, con un plazo de cuatro (4) años y cuotas a capital anuales de \$2.504.000. En el año 2021 se modificó el contrato en lo referente a la cuota de ese año, acordando un pago a capital de \$2.504.000 millones a más tardar el 31 de julio del año 2022 liquidados estos a una tasa de interés de DTF+5%, plazo que se incumplió por la contraparte y la cual, solicitó al instituto una prórroga.

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

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

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

(2.2) Este grupo también contiene los valores por concepto de costos legales, jurídicos, dependencias judiciales de los créditos que se encuentran en cobro jurídico. Estos valores ascenderían aproximadamente a \$2.121.050.

(3) Este rubro asciende a \$70.789 saldo que pertenece a diferentes terceros que se encuentran en proceso de conciliación de saldos y cobros.

En este rubro se observa una disminución significativa, esto es debido a que en el mes de julio del 2023 se reconoció el lote de arrayanes por medio de escritura pública como propiedad del Instituto para el desarrollo de Antioquia, la adjudicación del Lote de arrayanes del Municipio de Rionegro que se recibió como dación de pago de Fiduciaria Central, el cual se reconoció como propiedad de Inversión de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	CALCULO CON COSTO DE ADQUISICIÓN
Impuesto retención 1%	\$ 217.936.000
Impuesto de remate 5%	\$ 1.089.678.082
Impuesto predial Municipio de Rionegro	\$ 5.820.624.912
Impuesto predial Municipio de Rionegro 2023	\$ 360.901.031
Costas nuevas	\$ 1.888.611.677
<b>Total, bien para ingreso al activo fijo</b>	<b>\$ 9.377.751.703</b>
<b>avalúo Comercial</b>	<b>\$ 26.174.823.576</b>

(4) **Costo Financiero Recursos En Admón.** Cuyo concepto corresponde a la administración de recursos. Los terceros y valores que componen esta cuenta son: Agencia de educación superior de Medellín (Sapiencia), Departamento de Antioquia, Empresa de Vivienda De Antioquia-VIVA, Distrito especial de Ciencia, tecnología e Innovación de Medellín e Instituto Tecnológico Metropolitano por un valor que asciende a \$191.229.

(c) **El deterioro de Otros deudores** El saldo de la cuenta \$1.498.076 corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de reconocimiento y ajustes aprobados en el acta de Comité de sostenibilidad #4: un deterioro anual del 20% a la cuenta Sentencias, laudos y conciliaciones, excluyendo a los terceros Tecnoevolucion y Pascasio Álvarez Ortiz.

**3. Inversiones Patrimoniales:** Están representadas en inversiones en asociadas, al costo, controladas y en liquidación, de conformidad con la Resolución 414 de 2014 expedida por la Contaduría General de la Nación. En la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 31 de agosto 2024 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$31.836.900 Plaza Mayor \$13.599.051 Teleantioquia \$9.539.093, y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$2.369.402.

Las inversiones **al costo** las conforman: Reforestadora Industrial de Antioquia \$1.295.000, Dann Regional S. A \$311.340, Metro Plus S.A \$12.451 y Edatel S.A \$1.832.

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales aumentaron alrededor de un 16.3% frente al mismo periodo del año 2023, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2023 del método de participación patrimonial, El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$67.525.506, Hidroeléctrica del Rio Arma \$79.510.911, Hidroituango \$27.724.766, Fiduciaria Central \$26.078.964, Renting de Antioquia \$22.646.337 Valor + S.A.S \$13.322.737, Generadora Santa Rita \$6.730.739 Generadora la Cascada \$19.277.811, IDEA + SAS \$12.220.518.

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 \$ 10.000 millones COP.

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.

El capital autorizado de la EMPRESA IDEA+ S.A.S asciende a la suma de DIEZ MIL MILLONES DE PESOS (\$10.000.000.000), de los cuales han suscrito la suma de CINCO MILLONES DE PESOS (\$5.000.000) dividido en CINCO MIL (5.000) acciones, de un valor nominal de mil pesos (\$1.000) cada una. El capital pagado es de DOS MILLONES DE PESOS (\$2.000.000), así:

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%
<b>Total</b>	<b>2.000</b>	<b>5.000</b>	<b>100,00%</b>

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

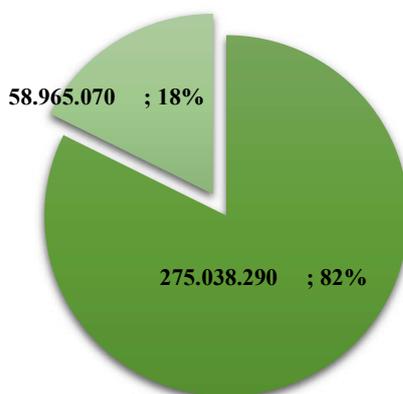
La sociedad tipo Fintech fue inscrita en la Cámara de Comercio de Medellín en el mes de enero de 2023; con lo cual, la entidad en estos primeros meses ha realizado actuaciones tendientes a la puesta en marcha operativa, financiera y administrativa, al diseño de marca; así también a la constitución de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

Beneficios Projectados vigencia 2023 (en miles \$)	IDEA + S.A.S.	
	Cierre real	Proyección 2023 \$
	jun-23	Anual
Ingresos Operacionales		
Costos		
<b>BENEFICIO BRUTO</b>	-	-
Gastos Operacionales de Administración	62.188	
Gastos Operacionales de Ventas		
<b>BENEFICIO OPERACIONAL</b>	- 62.188	-
Deterioro de cuentas de difícil cobro		
Gastos no operacionales	0	
Ingresos no operacionales	5.053	
<b>Beneficio antes de impuestos</b>	- 57.135	-
Multas y litigios		
Provision Impuestos		
<b>Beneficio Neto</b>	- 57.135	-
Metodo de Participación	-\$ 56.564	

	jun-23
<b>Activo</b>	1.983
<b>Pasivo</b>	35
<b>Patrimonio</b>	1.948

### Composicion de las Inversiones Patrimoniales a Agosto 2024



■ Inversiones Controladas    ■ Inversiones Asociadas y al Costo

Y el deterioro de las Inversiones patrimoniales al costo por valor de (\$88.847)

4. Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión al 31 de agosto 2024 ascienden a \$291.494.692.

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de agosto 31 2024:

Descripción	Fecha	Valor
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidación Foganza	20180201	31.362.050
Plaza De La Libertad CRA 53 A 42 - 145 Compra	20150101	16.173.548
Lote Fundación Ferrocarril De Antioquia	19971230	15.342.561
Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 Hacienda Montenegro	20161229	12.913.748
Lote 28 Manantiales 19059.98 M2 Escritura 1759	20170928	12.716.904
Edificación Fundación Ferrocarril De Antioquia	20150101	8.150.599
Lote(A) Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	8.006.454
Edificación De Reserva N.6 Lote 1(Pago obligación	20150619	7.836.346
Lote C Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.701.815
Lote I Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	7.367.085
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	7.149.017
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pag	20210928	7.149.017
Lote Vendible Eugenio Manantiales Escritura 303 Del	20170928	5.648.800
Lote 36 Manantiales 7496.33 M2 Escritura 1759 Del	20170928	5.001.585
Lote "C" 76 Has Con 6.733 M2 Hacienda Montenegro	20161229	4.065.702
Lote 35 Manantiales 5504.07 M2 Escritura 1759 De	20170928	3.672.340
Cancela Construcciones En Curso Y Reparte Al Memo	20170930	3.534.345

Descripción	Fecha	Valor
Lote 26 Manantiales 5173.75 M2 Escritura Del	20170928	3.451.949
Lote 20 Manantiales 5010.08 M2 Escritura 1759 Del	20170928	3.342.748
Lote "F1" Hacienda Montenegro La Pintada 14.08 H	20160602	3.164.582
Lote 16 Manantiales 4469.49 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.982.064
Lote 19 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.878.487
Lote 33 Manantiales 4257.92 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.840.903
Lote 29 Manantiales 3901.95 M2 Escritura Del	20170928	2.603.398
Lote 21 Manantiales 3669.21 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.448.113
Lote 32 Manantiales 3586.82 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.393.142
Lote 17 Manantiales 3581.74 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.389.753
Lote 25 Manantiales 3534.44 M2 Escritura 1759 Del 3	20170928	2.358.194
Lote "A" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	2.322.197
Lote 18 Manantiales 3441.41 M2 Escritura 1759 De	20170928	2.296.124
93,4051% De Lote Bloque 13,15,16 Montenegro	20160920	2.282.326
Lote 22 Manantiales 3377.19 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.253.276
Lote 24 Manantiales 4314.25 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.229.664
Lote 23 Manantiales 3332.37 M2 Escritura 1759 Del	20170928	2.223.372
Lote D Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	1.999.225
Lote 30 Manantiales 2863.07 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.910.253
Lote 31 Manantiales 2597.93 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.733.350
Lote De Terreno En Amaga Vía Vereda La ferrería	20111230	1.662.736
Lote 34 Manantiales 2480.53 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.655.021
Plaza De La Libertad Calle 44 ½ 53 A - 31 F. Compra	20150101	1.537.335
Lote "T" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.506.273
Lote "U" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.497.041
Lote "B" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.366.161
Lote De Reserva N.6 Lote 1(Pago Obligación Adquirir	20150619	1.229.163
Lote "V" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.180.899
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 90 (205) F. Compra	20150101	1.022.108
Lote Terreno Finca "Santa Teresa" Vereda Santa Elena	20161126	954.000
Lote "R" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20161216	940.641
Lote "17" Hacienda Montenegro La Pintada 15.536 H	20160602	852.926
Lote "S" Hacienda Montenegro La Pintada 56.34 H	20160602	755.825
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 108 Compra 28	20150101	738.593
Lote "Z" Hacienda Montenegro La Pintada 45.0432 H	20160602	732.915
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 56 F. Compr 28/	20150101	675.261
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 120 F. Compr 28	20150101	644.462
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 54 F. Compr 28/	20150101	632.159
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 42 F. Compr 28/	20150101	625.636
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 90 (102 F. Compr	20150101	612.220
Edificación Eugenio Manantiales Escritura 3036	20170801	582.792
Edificación Dación En Pago De Medisalud Del Cauca	20201229	545.440
Lote "D" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	538.752
Edificación Lote 2.188 Has. Liquidación Foganza	20180201	359.295

Descripción	Fecha	Valor
Lote 54 Terreno Paraje Las Palmas (Liqu Manantial	20170928	341.809
Lote Fundadores 26 Has. Liquidación Foganza	20170601	321.209
Edificación Lote "A" 336 Has Con 7.900 M2 H, Monte	20161229	299.748
Plaza De La Libertad CRA 55 A 42 - 90 (206) F. Compra	20150101	277.106
93,4051% De Lote Bloque 45 Hacienda Montenegro	20160920	237.900
Edificación Lote Finca "Santa Teresa" Vereda Santa	20161126	220.000
Lote "Y" (93,405%) Hacienda Montenegro La Pintada	20160920	185.489
Edificación Lote "B" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	172.575
Lote Fundadores 13 Has. Liquidación Foganza	20170601	166.000
Lote 453 Metros Matricula 050-43470	20180201	164.438
Construcción De 123 Metros En Lote 015-13238	20180201	106.808
Lote Con Matrícula 028-24657 Recibido Por	20180801	96.940
Lote Con Matrícula 028-23692 Con Fundación	20180801	72.800
Lote "4" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	62.798
Casa Campesina Entregada Por Fundación Funsanse	20180801	19.855
Lote 52 Metros Matricula 51451 015-51451	20180201	18.876
Edificación Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	8.765
Vuelo Forestal Ria		614.000
Construcciones En Curso Manantiales		54.904
Lote arrayanes Matrícula 020-83782	20230711	26.174.823
<b>Total, Propiedades De Inversión</b>		<b>266.359.532</b>
Depreciación Propiedades De Inversión		-4.537.465
Deterioro		-2.387.508
<b>Total, Propiedades De Inversión Neto</b>		<b>259.434.560</b>

En el mes de julio del 2024 se retira de propiedades de inversión del Instituto para el desarrollo de Antioquia – IDEA un lote ubicado en la zona urbana del municipio de puerto Berrío Antioquia por la enajenación del inmueble Torres de Bicentenario identificado con la matricula inmobiliaria 019-14929 mediante escritura pública número 712 del 28 de diciembre del 2023.

La propiedad, planta y equipo del Instituto al cierre de agosto 2024 asciende a:

Descripción	Saldo agosto 31 2024
Terrenos	25.707.438
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Otras maquinarias y equipos	5.159.177
Muebles y enseres	133.565
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipos y máquinas de oficina	1.417
Equipos de comunicación	145.034
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	20.329
Equipos de computación	2.401.868
Equipo de Transporte Terrestre	232.377

Descripción	Saldo agosto 31 2024
Bienes de arte y cultura	929.972
Depreciación edificaciones	-692.331
Depreciación maquinaria y equipo	-4.549.768
Depreciación muebles y enseres	-124.338
Depreciación equipo de oficina	-1.417
Depreciación Muebles Y Enseres Plan De Bienestar	-3.139
Depreciación equipo de computación	-1.663.822
Depreciación equipo de comunicación	-101.660
Depreciación Equipo De Comunicación Bienestar	-490,148
Depreciación equipo de transporte, tracción y elevación	-232.377
Depreciación Bienes de Arte y Cultura	-58.211
Deterioro Terrenos	-283.629
Deterioro Edificaciones	-493.437
<b>Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto</b>	<b>32.060.132</b>

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

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

6. **Otros activos** valor que asciende al 31 de agosto de 2024 en \$31.837.034 los cuales están representados en: Recursos entregados en administración \$23.540.617, intangibles (Licencias de Microsoft, Oracle,) \$5.673.504 y plan de activos para beneficios a los empleados \$1.105.743 y otros por valor de \$1.517.170.

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

- ✓ **\$5.137.673** correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de 2017, suscrito entre el IDEA e Indeportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica, administrativa, financiera y jurídica para la construcción del proyecto ciclorutas de Antioquia. Mediante acta de ejecución N°01, que se desprende del convenio marco 0057 de 2017, se modifica el objeto, quedando así: “Corresponde a la estructuración de las condiciones técnicas, administrativas y financieras que permitan la construcción del proyecto de Ciclo

Infraestructuras Deportivas en las regiones del Oriente, Occidente, Urabá y Valle del Aburra del Departamento de Antioquia, a efectos promover la actividad deportiva, ambiental, física y recreativa en estas regiones y que contribuyan a la movilidad, la conservación y protección del medio ambiente, la integración de la comunidad, el turismo y nuevas oportunidades para el sector urbano y rural y a la interventoría y/o supervisión, y demás bienes y/o servicios relacionados y necesarios para la adecuada ejecución del proyecto. El total de los recursos aportados por ambas entidades, serán administrados por Indeportes Antioquia, quien obra como ordenador y ejecutor del contrato, en una cuenta de depósito del Instituto, la cual esta matriculada en el sistema de información bajo el número 10010145. Ahora bien, en diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual ascendió a \$30.000.000.

- ✓ **\$7.452.112** del Departamento de Antioquia como financiación del Fondo para el Banco de Gente, en noviembre del año 2021 se adicione 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 25 de julio de 2018).
- ✓ **\$509.377** correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.
- ✓ **\$651.483** correspondientes al contrato “Diseño, desarrollo, conceptualización y ejecución de campañas y estrategias comunicacionales para atender las necesidades de comunicación pública del instituto para el desarrollo de Antioquia – idea y Teleantioquia”
- ✓ **\$1.482.906** Correspondientes al contrato interadministrativo 0104 de 2024 de la Empresa de Desarrollo Sostenible del Oriente EDESO para la calibración del diseño hidráulico, construcción e interventoría del alcantarillado del tramo 2 de aguas residuales entre el supermercado mercajustes y la glorieta del sancho paisa pertenecientes a la red externa de alcantarillado del parque manantiales.
- ✓ **\$4.386.280** correspondientes al Fondo Especial para la administración y pago de los Recursos destinados al programa de vivienda del IDEA, aprobada mediante la Resolución 20230913; Al 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 31 de agosto 2024 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.

La composición de Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados a largo plazo a 31 de agosto de 2024 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.

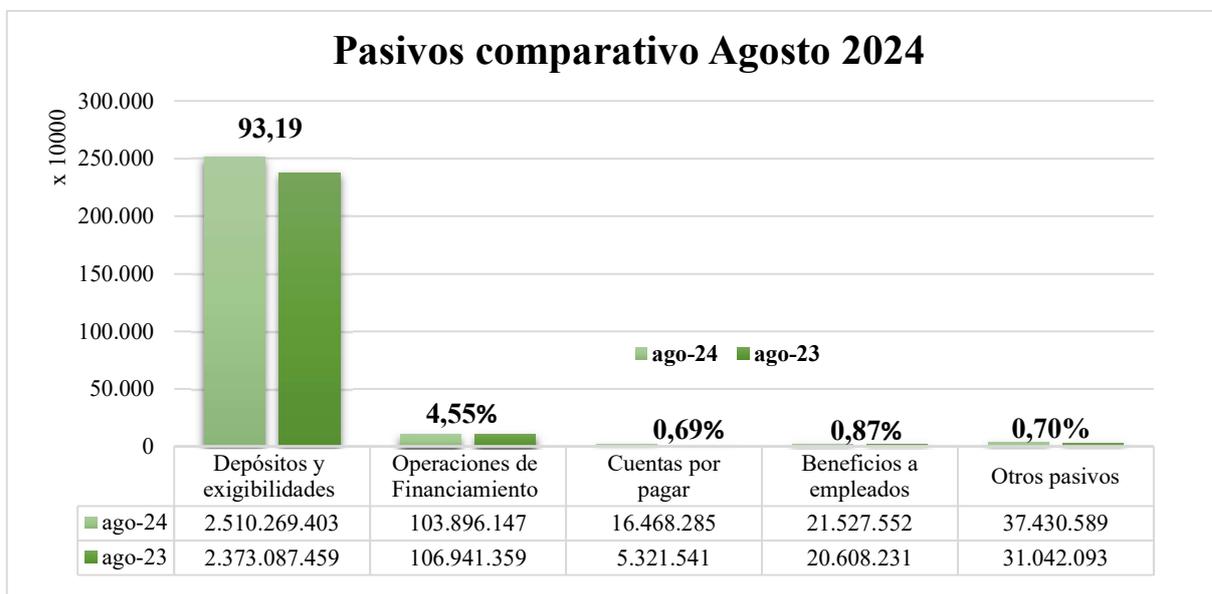
Detalle	Beneficios A Largo Plazo
	Cesantías
<b>Plan de Activos</b>	<b>1.105.743</b>
Cesantías Parciales O Def régimen Retroactivo	1.105.743

Durante agosto del 2024 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.

**Pasivos:** Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de agosto 2024 ascendieron a la suma de \$2.689.591.977 con un aumento del 6.0% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a agosto 2024 está compuesto así:

Descripción	2024	2023
<b>Total, Pasivo</b>	<b>2.689.591.977</b>	<b>2.537.000.684</b>
Depósitos y exigibilidades (7)	2.510.269.403	2.373.087.459
Operaciones de Financiamiento (8)	103.896.147	106.941.359
Otros pasivos (11)	37.430.589	31.042.093
Beneficios a empleados (10)	21.527.552	20.608.231
Cuentas por pagar (9)	16.468.285	5.321.541



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

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

La conformación de los depósitos al cierre de agosto 2024 es la que se muestra a continuación:

Los depósitos en la modalidad a la Vista son depósitos efectuados con disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF, a agosto 2024 están compuestos así:

#### RESUMEN VISTA

TIPO CLIENTE	SALDO	TASA EA	Nº CLIENTES
DEPARTAMENTO	\$588.113.327.793	9,19 %	4
ENTIDADES	\$591.056.929.401	4,95 %	203
MUNICIPIOS	\$362.460.584.493	4,65 %	125
MUNICIPIOS NO Ant	\$110.778.025	0,93 %	45
<b>Total</b>	<b>\$1.541.741.619.712</b>	<b>6,50 %</b>	<b>372</b>

Los depósitos en la clasificación a término corresponden a depósitos efectuados con plazos preestablecidos para su vencimiento, plazo mínimo 30 días, los intereses se liquidan diariamente, pero se entregan al vencimiento, estos depósitos se asimilan a una cuenta de ahorros con un pacto de permanencia; al momento de constituirse se emite un certificado el cual no es desmaterializado ni negociable en el mercado, es únicamente a favor del primer beneficiario (Entidad o Municipio) El detalle de estos depósitos al 31 de agosto del 2024 se muestra a continuación:

#### RESUMEN TERMINO

TIPO CLIENTE	SALDO	TASA EA	N° CLIENTES
ENTIDADES	\$184.071.333.261	10,40 %	6
MUNICIPIOS	\$6.135.138.168	9,75 %	5
<b>Total</b>	<b>\$190.206.471.429</b>	<b>10,38 %</b>	<b>11</b>

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de agosto 2024 así:

#### RESUMEN CONVENIOS

TIPO CLIENTE	SALDO	TASA EA	N° CLIENTES
DEPARTAMENTO	\$202.271.233.462	2,56 %	2
ENTIDADES	\$436.646.823.856	3,25 %	42
MUNICIPIOS	\$136.726.910.982	2,75 %	102
<b>Total</b>	<b>\$775.644.968.300</b>	<b>2,98 %</b>	<b>143</b>

8. **Las obligaciones de financiamiento** la conforman los créditos que el IDEA tiene con FINDETER y FINAGRO, por las operaciones de redescuento con sus respectivos intereses por pagar. El saldo a agosto 2024 fue de \$103.896.147 presentan una disminución frente al 31 de agosto 2023 del 2.8% respecto al mismo periodo del año anterior.

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

9. **Cuentas por pagar:** Este rubro está representado obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos los cuales ya están separados por tipo de fondeo los cuales están discriminados de la siguiente manera: Cuentas por pagar propias del Idea \$877.761 cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para

administrar por parte del Idea por \$4.009.741 Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de \$9.464.872 deducciones de nómina a los empleados por \$97.753 retenciones en la fuente e Ica por \$1.830.958 e Impuesto a las ventas por \$129.191 y otros acreedores por valor \$58.009.

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

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

A continuación, se detalla el saldo a agosto 31 de 2024 de los beneficios a empleados:

Descripción	2024	2023
Cesantías	722.691	473.742
Intereses Sobre cesantías	89.078	57.052
Vacaciones	536.957	469.950
Bonificaciones	173.744	143.722
Prima De Vacaciones	555.350	496.475
Prima De Servicios	94.586	90.250
Prima De Navidad	813.843	630.633
Otros Salarios Boni Esp Recreación	65.242	58.385
Provisión Bonificación Servicios Prestados	160.911	146.617
Aportes A Riesgos Laborales	8.387	7.727
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	32.696	40.041
Aportes A Seguridad Social- Empleador	183.979	156.372
Aportes Caja De Compensación	43.862	37.456
Cesantías Parciales O Def Régimen Retroc	994.328	923.857
<b>Total</b>	<b>4.475.653</b>	<b>3.732.278</b>

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 31 de agosto del 2024 este valor asciende a \$17.051.899.

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.

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.

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

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

## 11. Otros Pasivos

**Recaudos a favor de terceros** corresponden a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “Convenio Fondo del Agua”, celebrado con el Departamento de Antioquia cuyo saldo a agosto 2024 es de \$45.041 En este concepto también se registran las notas crédito, de las cuales no se tenían identificados los terceros que realizaron la consignación, y tampoco se tenía el soporte para su debido registro contable, las cuales ascienden a \$1.025.430 Dentro de este rubro también están registrados los valores correspondientes a deducciones por concepto de estampillas departamentales y ley 418 realizadas a los pagos que realiza el IDEA a sus proveedores y aquellos pagos provenientes de la administración de recursos. Estas deducciones son: Ley 418 a favor del Departamento de Antioquia y la Nación \$1.481.581 Estampillas departamentales \$1.769.205 y Cartera de Fondo de viviendas empleados por valor de \$4.386.280.

**Provisión para litigios y Diversas:** para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos sobre las demandas en contra del Instituto y sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por existir fallos en contra en primera instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal, este valor ascienda a \$10.809.300 también se tiene en cuenta el cálculo de las provisiones de los gastos ejecutados en el mes y no facturados, ascendiendo a \$6.163.895.

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

- venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a \$11.749.857 según promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

Nº Activo En Sistema De Información.	Descripción
1095936	lote a1 Municipio de Sabaneta 2144
1095937	Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144
1095938	Lote a3 Municipio de Sabaneta 2144
1095939	Lote a4 Municipio de Sabaneta 2144
1095940	Lote a5 Municipio de Sabaneta 2144
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144

La venta de este lote tiene las siguientes condiciones:

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

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

**Patrimonio** a agosto 2024 el mismo ascendió a \$877.728.571 frente a \$704.525.133 de agosto 2023, lo cual representa un aumento del 24.6%.

Descripción	ago-24	Participación
<b>Total, Patrimonio agosto</b>	<b>877.728.571</b>	<b>100%</b>
Reservas	472.397.727	53,82%
Capital Fiscal	98.525.299	11,23%
Resultados ejercicios anteriores	202.319.065	23,05%
Excedentes del ejercicio	109.675.187	12,50%
Superávit por método de participación patrimonial	-7.443.335	-0,85%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	2.254.627	0,26%

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

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

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Vr1 Registrado En Impacto
545	Lote sede edificio principal	19961119	11.306.131	844.062	10.462.069
6961	Lote sede edificio principal	19971204	14.401.307	2.017.742	12.383.565
6960	Ed. oficinas sede principal f. compra 1998/06/30	19980630	6.083.178	4.900.234	1.182.944
	<b>Total</b>		<b>31.790.616</b>	<b>7.762.038</b>	<b>24.028.578</b>

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
matricula 530685	Lote fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	15.342.561	0	15.342.561
matricula 530685	Edificación fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	8.150.599	5.909.986	2.240.613
00000000000044 29 <sup>a</sup>	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts <sup>2</sup>	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
00000000000044 29 <sup>b</sup>	lote 2 san diego matrícula 001-0179958 10,000 mts <sup>2</sup>	20091216	33.397.070	11.843.394	21.553.676 *
000mi-0330008078	lote de terreno en amaga vía vereda la Ferrería	20111230	1.662.736	770.484	892.252
1926	lote Funorie la ceja 32.69%	20080513	388.483	388.483	0
2144	lotes (7) en sabaneta	20111230	11.747.920	11.747.920	0
matricula-1090187 1090697	Plaza de la libertad. parqueaderos 464	20121228	16.173.548	17.378.573	-1.205.025
matricula-1090710	plaza de la libertad calle 44 ñ 53 a – 31	20121228	1.537.335	1.852.121	-314.786
matricula-1090711	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 42	20121228	625.636	790.734	-165.098
matricula-1090712	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 54	20121228	632.159	629.365	2.794
matricula-1090713	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 56	20121228	675.261	672.258	3.003
matricula-1090715	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 108	20121228	738.593	735.023	3.569

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

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

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

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

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

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

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

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

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

En el mes de junio del 2024 En atención a la Circular K 2024090000076 de marzo 07 de 2024 de la Gobernación de Antioquia, y con la autorización y aprobación de la Junta Directiva del IDEA, en su reunión N° 010 de junio 24 de 2024, se presenta al Consejo de Gobierno del Departamento de Antioquia, el informe de los excedentes financieros del IDEA acumulados a diciembre 31 de 2023, cuyo valor asciende a \$100.920.251 que serán distribuidos de la siguiente manera:

Poner a disposición de la Gobernación de Antioquia el 80% de las utilidades por valor de \$80.736.201. En relación con el 20% correspondiente a \$20.184.050 serán para el IDEA para el fortalecimiento del patrimonio, de esta manera:

Gobernación 80%	Programas de Inversión IDEA 20%	Excedente Financiero Final
1	2	3 = 1 + 2
\$ 80.736.200.636	\$ 20.184.050.159	\$ 100.920.250.795

Metodología para la estimación de excedentes financieros.

Patrimonio 2023	Capital	Reservas	Excedente Financiero/Año 2023
1	2	3	4 = 1 - 2 - 3
\$ 768.278.074.844	\$ 98.525.299.461	\$ 472.622.417.805	\$ 197.130.357.579
Impactos por Transición*			-\$ 39.377.326.379
<b>Total, Excedentes Financieros al 31 de diciembre de 20223</b>			<b>\$ 157.753.031.200</b>

Reserva Estatutaria Art.6 Estatutos	
Total, patrimonio 2022	IPC Dic 2023
612.422.202.634	9,28%
56.832.780.404	Reserva estatutaria Art6

#### Utilidades Para Distribuir

Total, a distribuir	\$ 100.920.250.795,12
Total, Excedentes Financieros al 31 de diciembre de 2023	\$ 157.753.031.199,51
Menos reserva estatutaria	\$ 56.832.780.404,39

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

**Ganancias por aplicación del método de participación patrimonial:** Al aplicar el método de participación en diciembre de 2023 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera una disminución de \$1.808.908, el cual se detalla a continuación:

Entidad	2024	2023	Variación
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	13.042.181	13.050.339	-8.158
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S. P	8.810.956	8.797.018	13.938
Renting De Antioquia S.A.S	1.586.916	307.996	1.278.920
Gen +. S.A E.S. P	1.386.608	1.368.004	18.604
Promotora Ferrocarril De Antioquia	808.643	1.445.196	-636.553
Valor + S.A.S	725.615	-10.453	736.068
Frigoríficos Ganaderos De Colombia	-144.770	-289.114	144.344
Generadora Santa Rita E.S. P	-374.925	-465.666	90.741
Generadora La Cascada	-401.786	-401.786	0
Teleantioquia	-3.365.525	-3.508.439	142.914
Fiducial	-6.170.664	-6.144.344	-26.320
Plaza Mayor Medellín Convenciones	-8.459.913	-8.514.324	54.411
<b>Total</b>	<b>7.443.335</b>	<b>5.634.427</b>	<b>1.808.908</b>

**Estado de Resultados:** La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de agosto de 2024 arroja un excedente neto acumulado de \$109.675.187; y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 31 de agosto del 2024, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$250.874.050 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	121.624.781	48,48%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	57.907.636	23,08%
Flujos Futuros	69.555.722	27,73%
Comisiones	1.785.912	0,71%
<b>Total</b>	<b>250.874.050</b>	<b>100%</b>

1. Los ingresos de cartera representan el 48.48% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:



Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 31 de agosto de 2024 a \$100.005.106

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$92.688.590, suma que corresponde a los dineros cancelados por el IDEA a cada uno de los clientes a los cuales les captó recursos.
- De igual manera la suma de \$7.316.516 corresponde a los intereses que debe pagar el IDEA por la actividad de intermediación de operaciones crediticias realizadas entre el Instituto y la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter. Este rubro está impactado por la negociación de Bonos de Agua y el crédito a Savia Salud, los cuales se realizaron con recursos de Findeter y con tasas pactadas en IPC.

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

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

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero	6,89%	13,81%	3,88%
Febrero	7,06%	12,57%	3,71%
Marzo	6,84%	11,58%	3,60%
Abril	6,78%	11,32%	3,23%
Mayo	6,56%	11,14%	3,06%
Junio	6,52%	10,99%	3,00%
Julio	6,61%	10,77%	3,09%
Agosto	6,50%	10,38%	2,98%

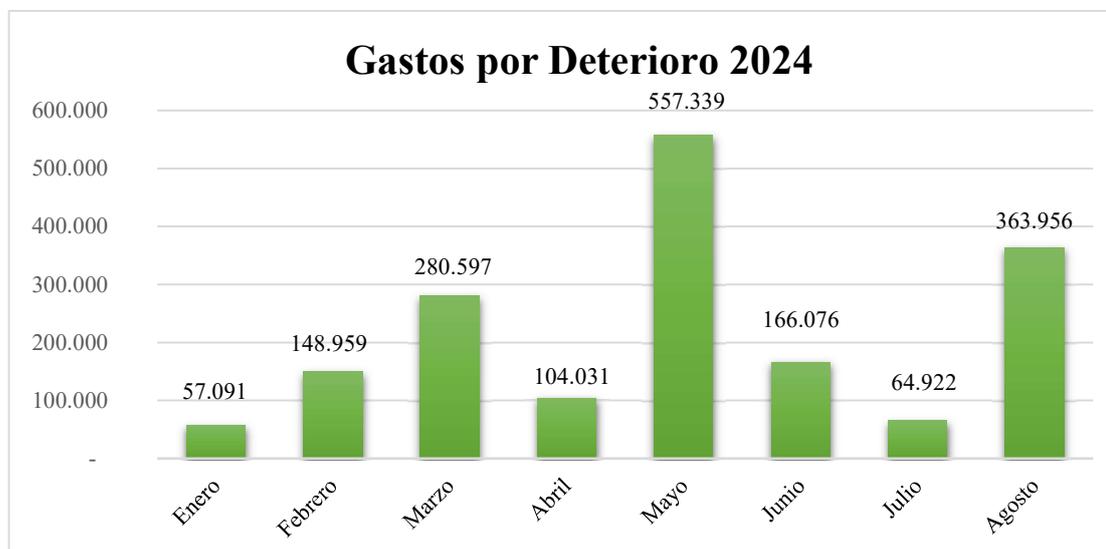
Es importante indicar, que la situación financiera del Instituto se ve influenciada de manera directa por los ingresos operacionales generados por los rendimientos obtenidos en el giro normal del negocio, los rendimientos financieros en las colocaciones de excedentes de liquidez, las comisiones y las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

Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de \$150.868.944, lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente operativo antes de amortizaciones y depreciaciones de \$108.255.934 lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 31 de agosto de 2024, ascienden a \$42.613.010 y se presentan de manera comparativa con agosto de 2023 así:

Descripción	2024	2023
<b>Servicios personales</b>		
Nómina	7.872.846	6.742.758
Prestaciones	4.309.962	3.787.307
Gastos de Viaje y Viáticos	177.130	123.122
Otras Prestaciones	2.010.849	1.726.348
Gastos de Selección	0	0
Pensiones e Incapacidades	836.431	835.706
Seguridad Social	2.835.427	2.475.748
Contratistas	1.871.700	2.250.694
<b>Total, servicios personales</b>	<b>19.914.345</b>	<b>17.941.683</b>
<b>Generales</b>		
Publicidad, propaganda, promoción y divulgación (5)	1.315.333	2.216.331
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones (6)	5.064.073	4.857.094
Honorarios y Comisiones (7)	4.353.666	4.659.101
Servicios	6.718.366	6.063.188
Seguros	1.321.000	851.776
Arrendamiento	1.384.349	2.441.718
Gastos Legales	67243,413	65.097
Suscripciones y Afiliaciones	488.341	532.949
Intangibles	0	0
Otros Gastos Generales	0	0
<b>Total, Generales</b>	<b>20.712.371</b>	<b>21.687.256</b>
<b>Provisiones y deterioro (1)</b>	<b>1.986.295</b>	<b>4.099.920</b>
Provisión de Deudores - Operación.	1.742.972	3.938.834
Deterioro Bienes Inmuebles	0	0
provisión Litigios	243.323	161.086
<b>Total, Gastos Operacionales</b>	<b>42.613.010</b>	<b>43.728.858</b>

- (1) Deterioro de Préstamos concedidos: El **gasto de deterioro** lo compone básicamente la probabilidad del incumplimiento de pago y exposición al riesgo del crédito de los créditos se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC). En el mes de agosto el gasto por deterioro registrado ascendió a \$363.956 y el acumulado por valor de \$1.742.972.

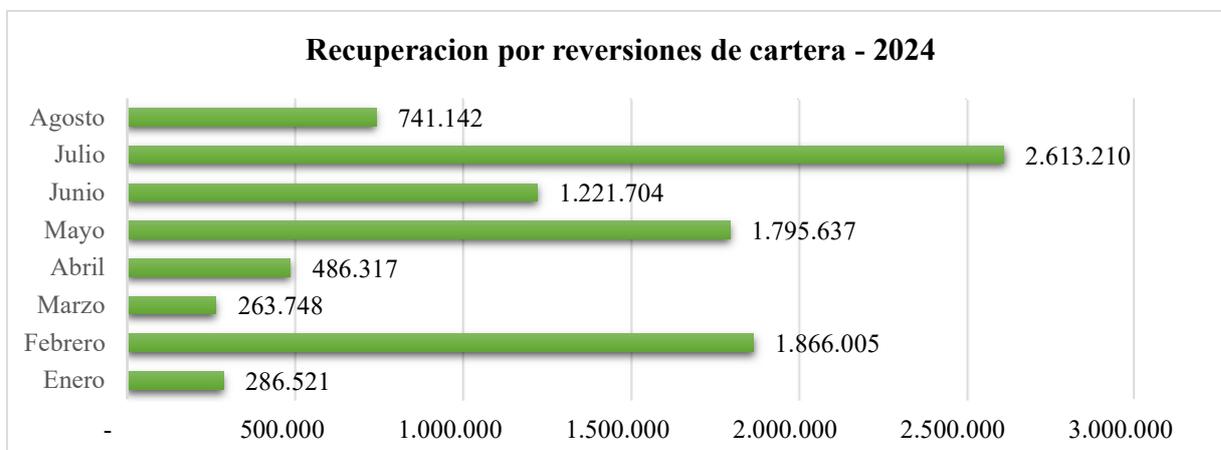


El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a agosto 2024 a \$108.255.934 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, una política de seguimiento del gasto, y revisión permanente de las tasas de captación y colocación garantizando la competitividad en el mercado y una mejora en el margen de intermediación de la entidad; lo anterior con el fin de lograr una estructura financiera más eficiente, eficaz y sostenible.

Una vez descontados depreciaciones y amortizaciones a los excedentes brutos que para el mes de agosto 2024 que asciende a \$2.002.876 se observa un **excedente operacional** de \$106.253.058.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a agosto 31 de 2024 ascienden a \$13.812.343 detallados así: Ingresos Financieros por valor de \$601.595, Ingresos por arrendamientos por valor de \$2.600.591 e Ingresos diversos por valor de \$10.610.157.

El rubro de recuperación por reversiones de cartera acumulada a agosto del 2024 asciende a \$9.274.283 del cual \$741.142 corresponde al mes de agosto del 2024.



Los **otros gastos** ascendían al 31 agosto a \$10.390.214 con una disminución con relación a agosto de 2023 del **70.2%**

El rubro más representativo son los siguiente:

\$331.853 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones, Desarrollo Comunitario por valor de \$1.600.000 provisión de deudores por valor de \$8.415.962 y otros gastos por valor de \$42.399.

## INDICADORES FINANCIEROS IDEA AGOSTO

Indicadores de Capital	Formula	2024 08	2023 08
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	306,43%	460,10%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	75,40%	78,27%
Patrimonio Técnico	N/A	863.892.253	694.660.804
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados *Nivel de Riesgo	33,07%	29,21%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula	2024 08	2023 08
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	16,99%	16,82%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	82,22%	67,87%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	28,25%	27,31%
Indicadores de Rentabilidad	Formula	2024 08	2023 08
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	3,07%	2,89%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	12,50%	13,30%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	21.619.675	47.323.409
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	43,15%	44,75%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	42,35%	44,11%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	43,72%	36,02%