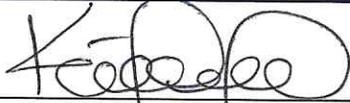




INSTITUTO DE DESARROLLO DE ARAUCA -IDEAR
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INDIVIDUAL
A EL PERIODO DEL 01 DE ENERO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Cifras expresadas en pesos Colombianos)

	2023 Sept	2022 Sept	Var \$	Var %
INGRESOS	4.917.934.975	3.287.391.369	1.630.543.606	49,60%
Ingresos financieros	4.905.375.905	3.277.288.282	1.628.087.623	49,68%
Venta De Servicios	12.559.070	10.103.087	2.455.983	24,31%
GASTOS	4.213.818.038	3.130.550.730	1.083.267.307	34,60%
DE ADMINISTRACION Y OPERACION	3.134.117.170	2.877.091.502	257.025.668	8,93%
Sueldos Y Salarios	1.360.771.238	1.308.396.910	52.374.328	4,00%
Contribuciones Imputadas	49.212.531	79.512.750	-30.300.219	-38,11%
Contribuciones Efectivas	353.320.567	300.459.348	52.861.219	17,59%
Aportes Sobre La Nómina	75.033.300	64.349.352	10.683.948	16,60%
Prestaciones Sociales	426.951.770	396.047.835	30.903.935	7,80%
Gastos de Personal Diversos	155.979.861	84.442.771	71.537.090	84,72%
Generales	709.871.179	641.344.636	68.526.543	10,68%
Impuestos- Contribuciones y Tasas	2.976.724	2.537.900	438.824	17,29%
DETERIORO- DEPRECIACIONES- AMORTIZACIONES	1.079.700.867	253.459.228	826.241.639	325,99%
Deterioro	889.721.406	119.397.669	770.323.737	645,17%
Depreciacion De Propiedades- Planta Y Equipo	37.820.298	27.729.152	10.091.146	36,39%
Depreciacion De Propiedades De Inversion	11.834.507	11.834.507	0	0,00%
Amortizacion De Activos Intangibles	123.487.083	94.497.900	28.989.183	30,68%
Provisiones para Litigios y Demandas	16.837.573	0	16.837.573	100,00%
EXCEDENTE/DEFICIT OPERACIONAL	704.116.937	156.840.639	547.276.299	348,94%
OTROS INGRESOS	16.195.042	169.047.649	-152.852.607	-90,42%
Ingresos Diversos	16.195.042	169.047.649	-152.852.607	-90,42%
OTROS GASTOS	6.205.387	200.040.549	-193.835.161	-96,90%
Comisiones	2.930.911	1.921.138	1.009.773	52,56%
Perdida Por Baja En Cuentas De Prestamos Por Cobrar	3.274.274	198.118.839	-194.844.565	-98,35%
Gastos Diversos	202	572	-370	-64,67%
EXCEDENTES DEL PERIODO	714.106.592	125.847.739	588.258.853	467,44%


Lenis Karina Mujica González
 Representante Legal


Rosa Bolaños Argüello
 Contadora Pública
 TP: 135192-T


Mary Etelvina Rojas Pinzón
 Revisora Fiscal
 TP: 154425-T



INSTITUTO DE DESARROLLO DE ARAUCA -IDEAR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en pesos Colombianos)

	2023 Sept	2022 Sept	Var \$	Var %
ACTIVO CORRIENTE	37.049.816.257	49.768.317.718	-12.718.501.461	-25,56%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	26.997.116.115	32.421.473.049	-5.424.356.934	-16,73%
Caja Menor	4.400.500	12.409.250	-8.008.750	-64,54%
Depositos En Instituciones Financieras	21.992.715.615	25.409.063.799	-3.416.348.184	-13,45%
Equivalentes al Efectivo	5.000.000.000	7.000.000.000	-2.000.000.000	-28,57%
CUENTAS POR COBRAR	71.539.341	14.960.678	56.578.663	378,18%
Otras Cuentas Por Cobrar	71.539.341	14.960.678	56.578.663	378,18%
PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	9.822.636.152	17.217.443.605	-7.394.807.454	-42,95%
Prestamos Concedidos	10.098.356.547	17.217.443.605	-7.119.087.059	-41,35%
Deterioro Acumulado De Prestamos Por Cobrar (cr)	-275.720.395	0	-275.720.395	100,00%
INVENTARIOS	158.524.650	114.440.385	44.084.264	38,52%
Materiales y Suministros	158.524.650	114.440.385	44.084.264	38,52%
ACTIVO NO CORRIENTE	51.236.770.084	37.046.375.423	14.190.394.661	38,30%
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	1.000.000	505.097.665	-504.097.665	-99,80%
Inversiones De Administracion De Liquidez Al Costo	1.000.000	1.000.000	0	0,00%
Inversiones en Asociadas Contabilizadas por el MPP	0	504.097.665	-504.097.665	-100,00%
PRESTAMOS POR COBRAR LARGO PLAZO	44.244.330.992	29.359.426.588	14.884.904.404	50,70%
Prestamos Concedidos	57.754.630.358	42.150.863.898	15.603.766.460	37,02%
Deterioro Acumulado De Prestamos Por Cobrar (cr)	-13.510.299.366	-12.791.437.310	-718.862.056	5,62%
PROPIEDADES - PLANTA Y EQUIPO	52.219.469	86.746.621	-34.527.153	-39,80%
Muebles, Enseres Y Equipo De Oficina	336.382.514	345.810.434	-9.427.920	-2,73%
Equipos De Comunicación Y Computación	458.279.100	478.293.110	-20.014.010	-4,18%
Depreciación Acumulada De Propiedades- Planta Y Equipo (cr)	-742.442.145	-737.356.923	-5.085.223	0,69%
OTROS ACTIVOS	6.939.219.623	7.095.104.549	-155.884.926	0,17
Activos Intangibles	760.504.920	817.701.520	-57.196.600	-6,99%
Amortización Acumulada De Activos Intangibles (cr)	-501.835.903	-415.249.920	-86.585.983	20,85%
Depositos Entregados En Garantía	26.319.742	26.319.742	0	0,00%
Propiedades de Inversion	7.210.267.743	7.206.590.743	3.677.000	0,05%
Depreciación Acumulada de Propiedades de Inversion (cr)	-556.036.879	-540.257.536	-15.779.342	2,92%
TOTAL ACTIVOS	88.286.586.341	86.814.693.141	1.471.893.200	1,70%
PASIVO CORRIENTE	944.823.566	965.113.621	-20.290.055	-2,10%
CUENTAS POR PAGAR	578.825.911	686.267.388	-107.441.477	-15,66%
Adquisición de Bienes y Servicios	54.096.375	24.460.000	29.636.375	121,16%
Recursos a Favor de Terceros	330.955.400	431.976.117	-101.020.717	-23,39%
Descuentos de Nomina	15.119.795	14.602.257	517.538	3,54%
Retencion en la Fuente e Impuesto de Timbre	5.805.718	4.960.058	845.660	17,05%
Impuestos -Contribuciones y Tasas por Pagar	810	688.935	-688.125	-99,88%
Otras Cuentas Por Pagar	172.847.813	209.580.020	-36.732.207	-17,53%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	365.997.655	278.846.233	87.151.422	31,25%
Beneficios a los Empleados a Corto Plazo	365.997.655	278.846.233	87.151.422	31,25%
PASIVO NO CORRIENTE	5.470.105.396	4.948.101.744	522.003.652	10,55%
PROVISIONES	29.431.023	0	29.431.023	100,00%
Provisión para litigios y demandas	29.431.023	0	29.431.023	100,00%
OTROS PASIVOS	5.440.674.373	4.948.101.744	492.572.629	9,95%
Recursos Recibidos En Administracion	5.440.674.373	4.948.101.744	492.572.629	9,95%
TOTAL PASIVOS	6.414.928.962	5.913.215.365	501.713.597	8,48%
PATRIMONIO	81.871.657.379	80.901.477.777	970.179.603	1,20%
PATRIMONIO DE LAS EMPRESAS	81.871.657.379	80.901.477.777	970.179.603	1,20%
Capital Fiscal	81.130.555.696	80.763.473.871	367.081.826	0,45%
Reservas	26.995.091	12.156.167	14.838.924	100,00%
Resultado del Ejercicio	714.106.592	125.847.739	588.258.853	467,44%
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	88.286.586.341	86.814.693.141	949.889.548	-0,90%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0	0,00%
Otras Cuentas Deudoras De Control	30.362.003.900	30.463.604.294	-101.600.394	-0,33%
Deudoras de Contraol por el contra (CR)	-30.362.003.900	-30.463.604.294	101.600.394	-0,33%
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	-334.914.904	0	-334.914.904	100,00%
Pasivos Contingentes por Contra (DB)	334.914.904	0	334.914.904	100,00%

Lenis Karina Mujica González
 Representante Legal

Rosa Bolaños Argüello
 Contadora Pública
 TP: 135192-T

Mary Etefvina Rojas Pinzón
 Revisora Fiscal
 TP: 154425-T

INFORME FINANCIERO Y CONTABLE

3° trimestre de 2023

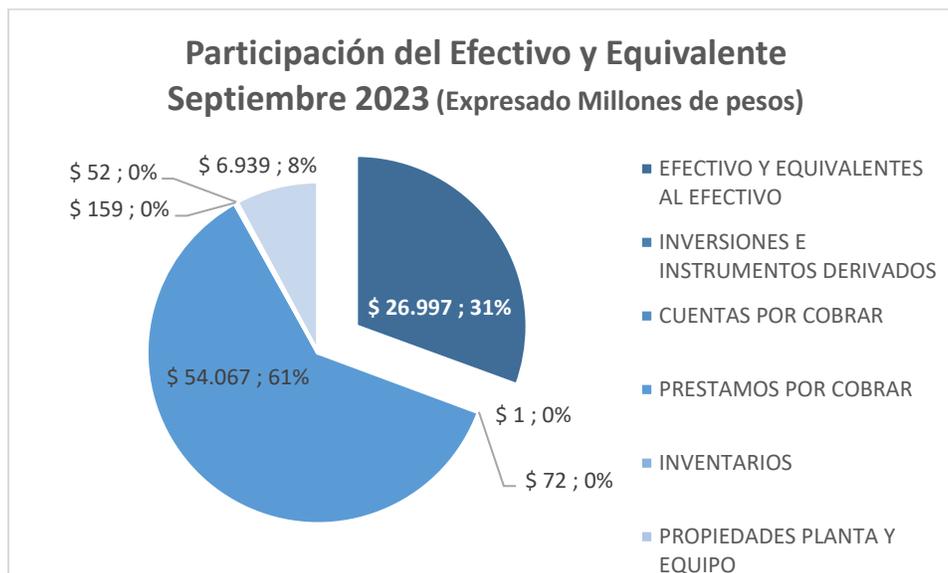


NOTAS AL INFORME FINANCIERO Y CONTABLE

Las notas a los informes financieros y contables presentan la información adicional relevante de aquellos hechos económicos que no son recurrentes, que surgen durante el trimestre y que tienen un efecto material en la situación financiera o en el rendimiento del IDEAR.¹

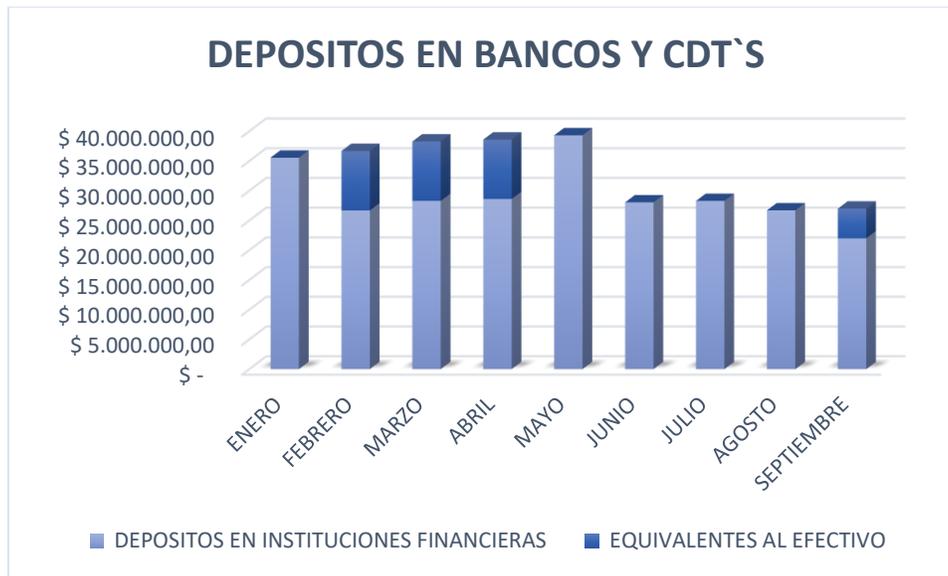
1. Efectivo y equivalentes del efectivo

Con una disminución frente al año inmediatamente anterior de \$5.424.356.934, el saldo de los depósitos en entidades financieras y la inversión de administración de liquidez, el efectivo y el equivalente del efectivo del IDEAR asciende a \$26.997 mill y representan el 31% del total de su activo.



Durante el trimestre III de la vigencia objeto de análisis, se observa la disminución del 18% que corresponde a \$1.054.910.865, frente al cierre del trimestre II.

¹ Res. 356 de diciembre de 2022.



El recurso disponible perteneciente al activo corriente de la situación financiera del Instituto consta del efectivo que la entidad mantiene con una disponibilidad inmediata en las cuentas corrientes y de ahorro mediante la cual se administra la liquidez para una adecuada colocación de créditos e inversiones que demande los clientes.

El rubro del efectivo se encuentra una inversión en un (1) CDT por valor de 5 mil millones de pesos constituido en el mes de septiembre tras el resultado de convocatoria de ofertas presentadas por las entidades financieras presentes en el territorio, siendo el Banco de Bogotá el que presentó la mejor oferta. El CTD cual fue aprobado en comité financiero y de inversiones # 5.

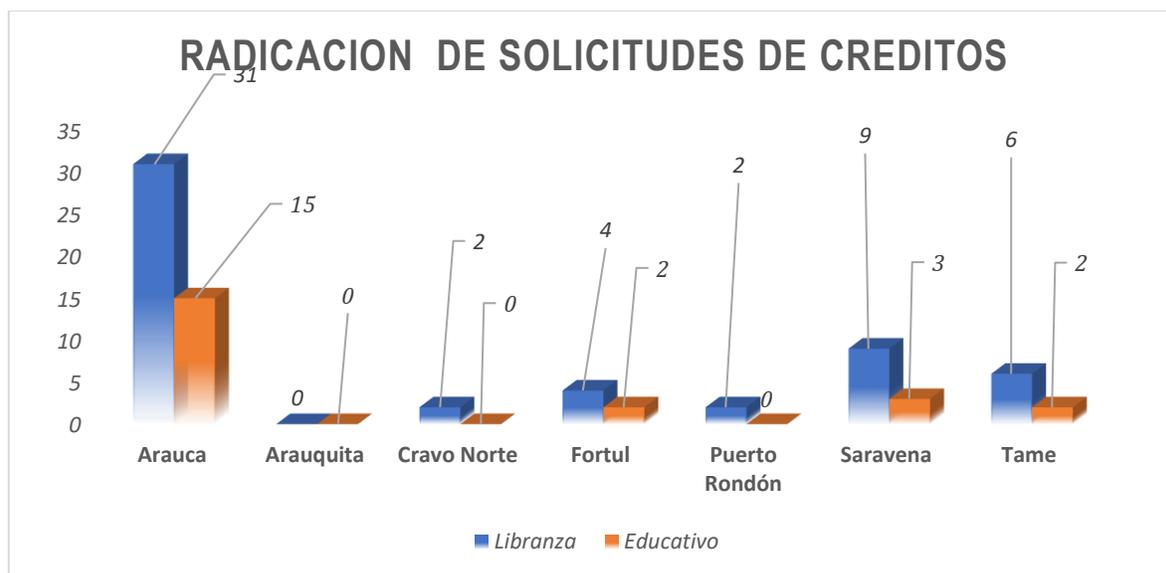
Estas inversiones constituyen para el Instituto un instrumento de inversión en la gestión de los activos.

2. Prestamos por Cobrar

La cartera de clientes del IDEAR la comprende los saldos contables de las diversas líneas de crédito que ofrece la entidad, encontrándose activas con mayor dinamismo las líneas educativas y de consumo o libranza.

Radicación de solicitudes de crédito por municipio²

² Fuente: Informe de gestión del trimestre III de 2023, sección acciones realizadas por la Subgerencia Comercial y de Cartera



Colocación de créditos durante el trimestre III de 2023.³

- En el tercer trimestre del año, se realizaron 8 comités de crédito, donde se aprobaron un total de 77 solicitudes por un valor de \$2.419.632.347; de los cuales 54 créditos corresponden a la línea de libranza y 23 a la línea educativa. El municipio con mayor colocación fue el municipio de Arauca con 50 créditos seguido por el municipio de Saravena con 11 y Tame con 8. Teniendo en cuenta los procesos de inclusión vale la pena resaltar que fueron beneficiadas 43 mujeres y 34 hombres con nuestro portafolio de servicios.
- De los tres meses que comprenden este informe, es de señalar que el mes con mejor comportamiento en los procesos de colocación de créditos fue el mes de agosto, en el que se asignaron 30 créditos por valor de \$969.022.713.
- Así mismo, en los comités se aprobaron 19 normalizaciones de cartera: 16 reestructuraciones, 2 Refinanciaciones, 1 Subrogación; Las cuales quedaron a consideración de la subgerencia comercial y de cartera para su legalización.
- Se presentó estudio de mercado para asignación de tasas de interés a los procesos de normalizaciones, así como a los créditos que conforman el portafolio de productos actual, el cual fue presentado y sustentado en Consejo Directivo

Actividades realizadas para mejorar la colocación de créditos⁴

³ Fuente: Informe de gestión del trimestre III de 2023, sección acciones realizadas por la Subgerencia Financiera

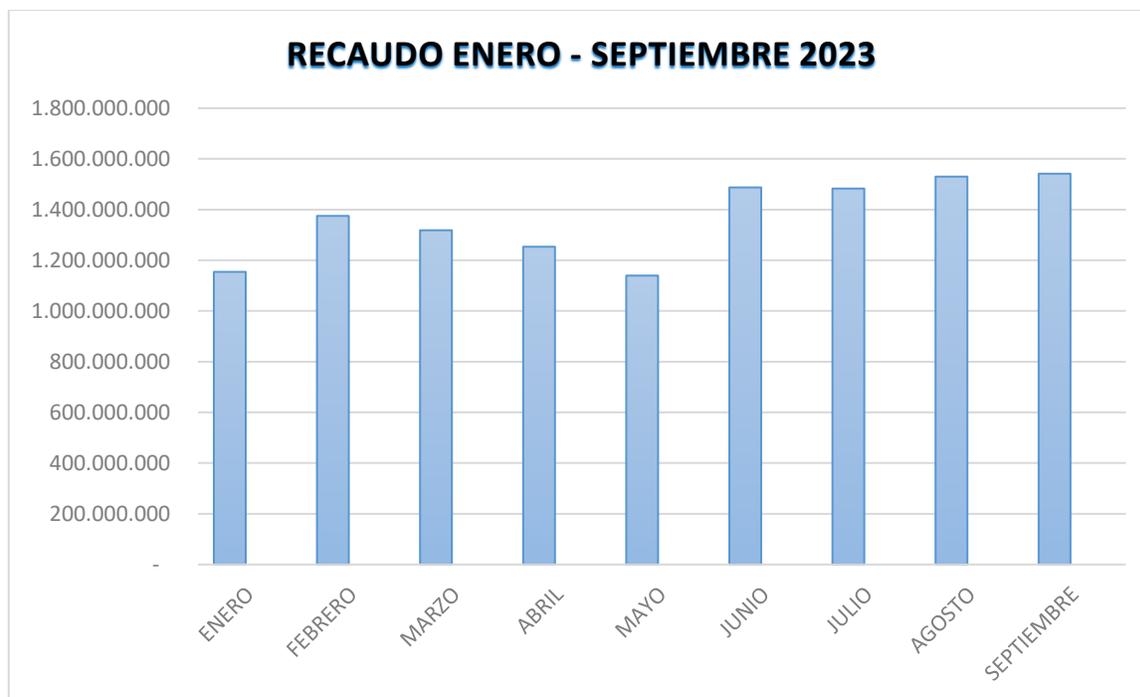
⁴ Fuente: Informe de gestión del trimestre III de 2023, sección acciones realizadas por la Subgerencia Comercial y de Cartera.

De julio a septiembre se realizaron las siguientes actividades para mejorar la colocación de créditos como son:

ACTIVIDADES REALIZADAS PARA MEJORAR LA COLOCACION DE CRÉDITOS								
Línea de Créditos	Arauca	Araucuita	Cravo Norte	Fortul	Puerto Rondón	Saravena	Tame	TOTAL
Visitas.	8	5	3	5	4	26	8	59
Campañas de colocación	2	0	0	0	0	0	0	2
Ferías.	1	1	0	1	0	1	1	5
Clientes atendidos	138	232	2	331	196	40	560	1499
Encuestas realizadas	15	23	7	45	36	30	18	174

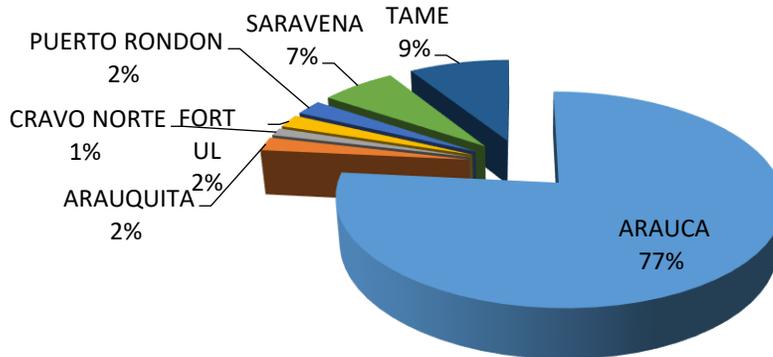
Se realizaron 59 visitas a las diferentes entidades públicas y privadas que prestan servicios públicos, y que tienen convenios vigentes con el Idear, de igual forma, se mantiene la oferta del portafolio de las líneas de crédito; además, se atendieron aproximadamente 1499 clientes, y se realizaron 174 encuestas

Recaudo de Cartera por Municipio (Expresado en pesos COP)⁵

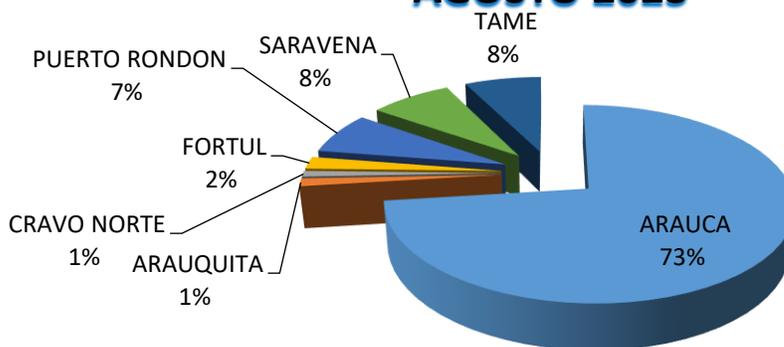


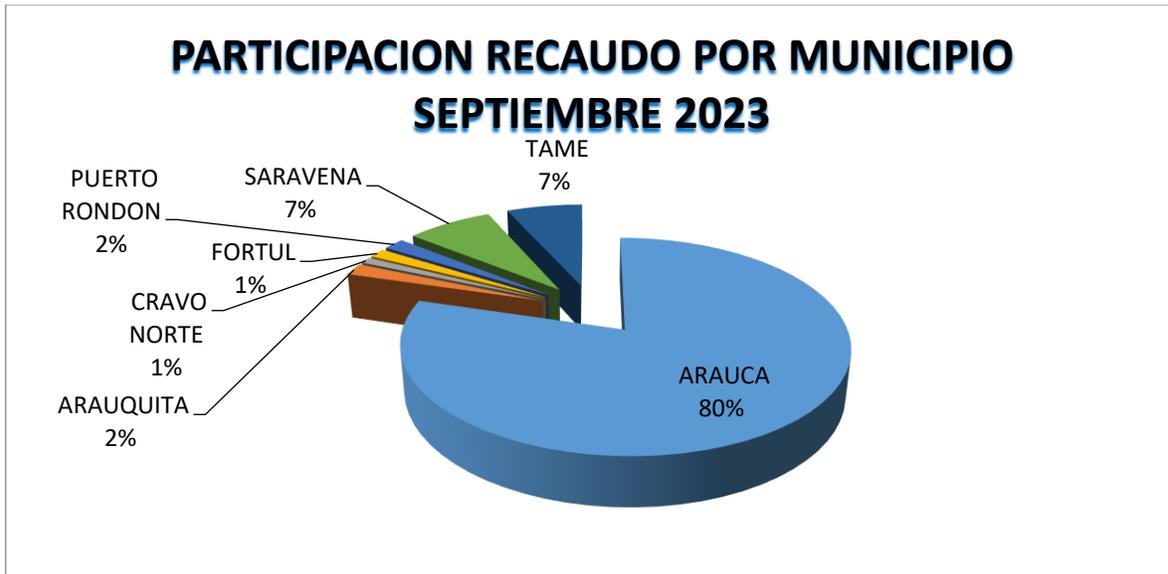
⁵ Fuente: Informe cierre de cartera de la Subgerencia Comercial y de Cartera

PARTICIPACION RECAUDO POR MUNICIPIO JULIO 2023



PARTICIPACION RECAUDO POR MUNICIPIO AGOSTO 2023



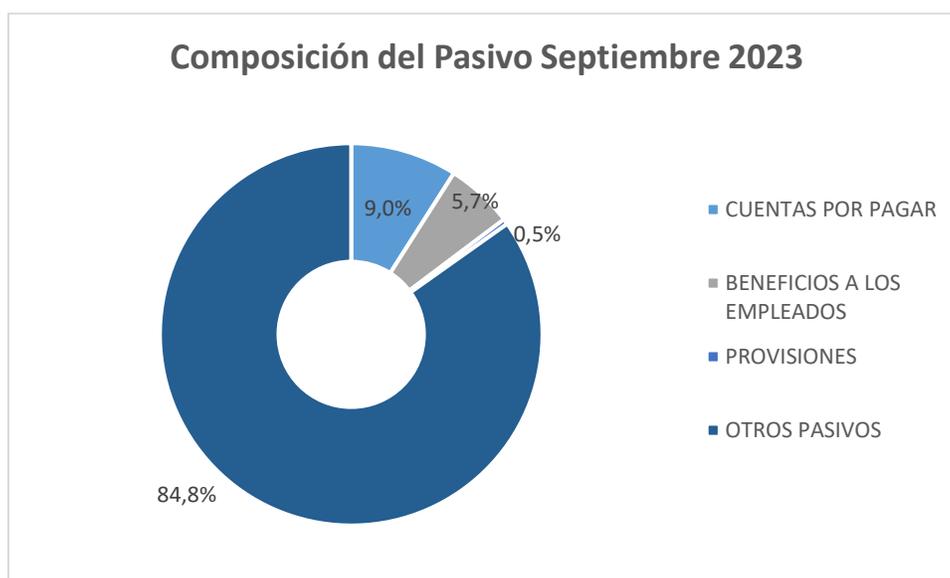


3. Inversiones e Instrumentos en Derivados

Disminuyó en \$504.097.665, debido a la liquidación del contrato de cuentas en participación celebrado entre el idear y la Unión Temporal Construcciones de Barcaza Arauquita 2019.

4. Pasivos

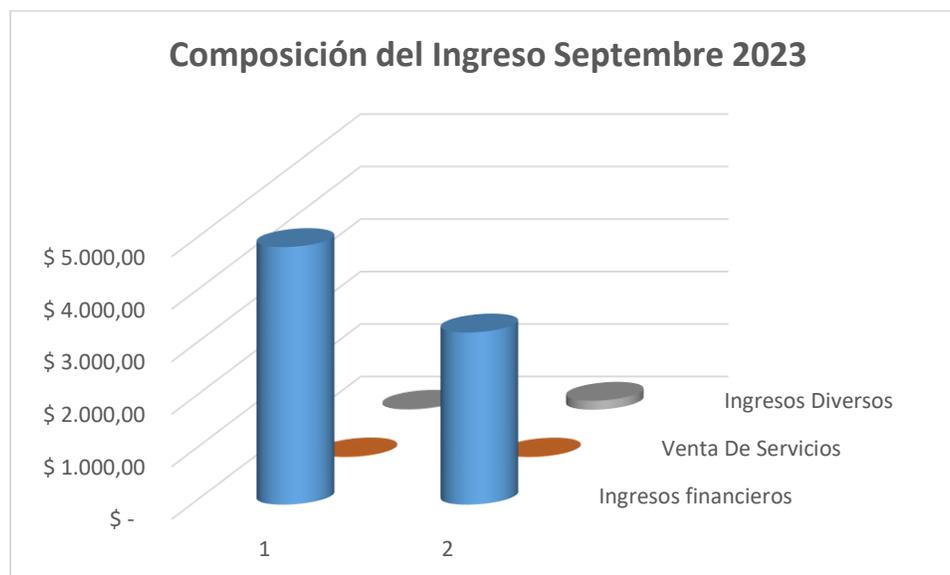
Los pasivos del IDEAR a 30 de septiembre de 2023 ascienden a \$6.414928.962 con un aumento del 8.48% respecto al mismo periodo del año inmediatamente anterior, cuya composición fue la siguiente:



Los otros pasivos por valor de \$5.440.674.373 lo componen los recursos recibidos en administración del Convenio interactiministrativo para la ejecución del proyecto “Fortalecimiento de Capital Humano del Departamento de Arauca” celebrado con la Gobernación de Arauca, el cual obtuvo un crecimiento del 9.95% originado por los desembolsos aprobados por el Comité Técnico del Convenio, aprobado por la Secretaria Técnica del OCAD del fondo de Ciencia y Tecnología (FCTel) del Sistema General de Regalías (SGR), siendo para el caso el Departamento de Arauca al entidad designada como ejecutora, el rol del IDEAR es de operador de dicho proyecto.

5. Estado de Resultados

El periodo comprendido entre el 1 de enero a 30 de septiembre de 2023 arroja un excedente de \$714.106.592, con una variación del 467.44% frente al cierre del mes de septiembre del año anterior, los ingresos presentaron un incremento del 49.60% correspondiente a los ingresos financieros vs los obtenidos al mismo corte del año inmediatamente anterior.



Frente a los gastos de administración y operación no se presentaron variaciones significativas, alcanzando tan solo el 8,93% de incremento frente a estos gastos en el periodo enero a septiembre del 2022, por el contrario los gastos financieros por cálculo de deterioro aplicado a la cartera según la categorización y/o calificación del estado de esta, arroja un incremento del 645,17% especialmente por la cartera que tiene alta moralidad con una concentración en la categoría “E” de difícil recaudo.

El gasto de provisión para litigios y demandas por valor de \$16.837.573 se presenta tras la evaluación realizada por la Oficina Asesora de Jurídica correspondiente a la estimación de la probabilidad de perdida del proceso de en contra del IDEAR del proceso con radicado '81001-3333-003-2022-00568-

**INFORME FINANCIERO Y CONTABLE
INSTITUTO DE DESARROLLO DE ARAUCA - IDEAR
DEL 01 DE JULIO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)**



00, por otra parte, se realiza la actualización financiera de la demanda con radicado '81001-3333- 002-2017- 00118-00 por valor de \$3.274.274