INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIUAL
Comparativo Mayo 2025 - 2024
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2025 05	2024 05	Variación $	Variación %
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	**1.088.224.788**	**871.152.835**	**217.071.954**	**24,9%**
Caja	2.847	2.600	247	9,5%
Depósitos en Instituciones Financieras	840.884.236	727.565.224	113.319.012	15,6%
Depósitos con Uso Restringido	(0)	(0)	0	0,0%
Inversiones Equivalentes al Efectivo	60.154.008	31.050	60.122.957	193631,5%
Inversiones en Administración de Liquidez	187.183.698	143.553.960	43.629.737	30,4%
Cuentas y Préstamos por Cobrar Corto Plazo	**529.331.162**	**217.272.275**	**312.058.887**	**143,6%**
Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Capital	491.397.203	191.513.179	299.884.024	156,6%
Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Intereses	32.623.390	20.079.887	12.543.503	62,5%
Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Capital	(0)	(0)	0	0,0%
Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Intereses	19.723	14.691	5.032	34,3%
Operaciones a Futuro C.P - Capital	0	0	0	0,0%
Operaciones a Futuro C.P - Intereses	0	7.889	(7.889)	-100,0%
Otras Cuentas por Cobrar C.P	7.379.800	7.154.706	225.094	3,1%
Provisión Otras Cuentas por Cobrar C.P	(2.088.954)	(1.498.076)	(590.878)	39,4%
Otros Activos Corto Plazo	**9.288.892**	**6.494.644**	**2.794.248**	**43,0%**
Recursos Entregados en Administración C.P	9.242.505	6.493.228	2.749.277	42,3%
Otros	46.386	1.415	44.971	3177,1%
Total Activos Corrientes	**1.626.844.842**	**1.094.919.754**	**531.925.089**	**48,6%**
Activo no Corriente				
Inversiones Patrimoniales	**330.083.935**	**334.331.216**	**(4.247.281)**	**-1,3%**
En Entidades Asociadas y al Costo	58.717.450	56.705.550	2.011.901	3,5%
En Entidades Controladas	271.497.245	277.714.513	(6.217.268)	-2,2%
Deterioro Inversiones Pat.	(130.760)	(88.847)	(41.913)	47,2%
Cuentas y Préstamos por Cobrar Largo Plazo	**1.951.486.556**	**1.628.722.946**	**322.763.610**	**19,8%**
Préstamos de Fomento y Desarrollo L.P - Capital	1.060.801.335	1.066.475.021	(5.673.686)	-0,5%
Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Capital	15.254.631	14.521.723	732.908	5,0%
Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Intereses	0	0	0	0,0%
Deterioro de Cartera Convencional	(108.299.061)	(103.579.599)	(4.719.461)	4,6%
Deterioro de Cartera Exempleados y Empleados	(635.221)	(163.929)	(471.293)	287,5%
Operaciones a Futuro L.P - Capital	893.095.007	621.897.346	271.197.661	43,6%
Operaciones a Futuro L.P - Intereses	91.269.865	29.572.384	61.697.481	208,6%
Inventarios	**11.747.920**	**11.747.920**	**0**	**0,0%**
Propiedades de Inversión, Planta y Equipo	**292.300.381**	**291.914.020**	**386.362**	**0,1%**
Propiedad Planta y Equipo	32.592.901	32.331.750	261.151	0,8%
Propiedades de Inversión	259.707.481	259.582.270	125.211	0,0%
Otros Activos Largo Plazo	**20.463.365**	**22.694.261**	**(2.230.896)**	**-9,8%**
Recursos Entregados en Administración L.P	13.673.924	15.651.369	(1.977.445)	-12,6%
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados	957.796	1.113.450	(155.654)	-14,0%
Intangibles	5.831.645	5.929.442	(97.796)	-1,6%
Total Activos No Corrientes	**2.606.082.157**	**2.289.410.362**	**316.671.795**	**13,8%**
Total Activos	**4.232.927.000**	**3.384.330.115**	**848.596.884**	**25,1%**

Pasivo Corriente				
Depositos y Exigibilidades Corto Plazo	**1.823.316.728**	**1.692.457.228**	**130.859.500**	**7,7%**
Depósitos a la Vista	1.651.813.384	1.501.647.655	150.165.728	10,0%
Depósitos a Término	168.012.651	186.850.752	(18.838.102)	-10,1%
Depósitos a Término - Intereses	3.490.693	3.958.820	(468.127)	-11,8%
Operaciones de Financiamiento Corto Plazo	**52.220.053**	**28.094.964**	**24.125.089**	**85,9%**
Crédito - CAF	0	0	0	0,0%
Créditos de Redescuento Findeter C.P	27.952.744	17.591.620	10.361.124	58,9%
Créditos de Redescuento Finagro C.P	24.267.308	10.503.344	13.763.965	131,0%
Cuentas por Pagar	**57.743.021**	**3.756.164**	**53.980.357**	**1437,1%**
Cuentas por Pagar	5.615.383	1.988.597	3.626.787	182,4%
Subvenciones por Pagar	0	0		**0,0%**
Descuentos de Nómina	126.101	106.752	19.348	18,1%
Retenciones por Pagar	2.583.261	1.532.599	1.044.163	68,1%
Impuesto al valor agregado (IVA)	63.709	66.280	(2.571)	-3,9%
Otras Cuentas por Pagar	49.354.566	61.936	49.292.630	79586,0%
Beneficios a Empleados Corto Plazo	**23.044.781**	**20.629.218**	**2.415.563**	**11,7%**
Otros Pasivos Corto Plazo	**18.317.636**	**16.790.425**	**1.527.210**	**9,1%**
Recaudos a Favor de Terceros	7.843.775	9.404.516	(1.560.741)	-16,6%
Provisiones Diversas	10.473.861	7.385.909	3.087.952	41,8%
Total Pasivos Corrientes	**1.974.642.218**	**1.761.727.999**	**212.907.718**	**12,1%**
Pasivo no Corriente				
Depositos y Exigibilidades Largo Plazo	**1.301.595.509**	**684.895.861**	**616.699.647**	**90,0%**
En Administración	1.301.595.509	684.895.861	616.699.647	90,0%
Operaciones de Financiamiento Largo Plazo	**81.108.915**	**83.473.271**	**(2.364.356)**	**-2,8%**
Créditos de Redescuento Findeter L.P	48.970.765	30.870.264	18.100.501	58,6%
Créditos de Redescuento Finagro L.P	32.138.151	52.603.008	(20.464.857)	-38,9%
Beneficios a Empleados Largo Plazo	**930.976**	**1.027.934**	**(96.958)**	**-9,4%**
Otros Pasivos Largo Plazo	**18.748.380**	**17.670.429**	**1.077.951**	**6,1%**
Avances y Anticipos Recibidos	12.520.000	11.749.857	770.143	6,6%
Provision para Litigios y Diversas	6.228.380	5.920.572	307.808	5,2%
Total Pasivos No Corrientes	**1.402.383.780**	**787.067.496**	**615.316.284**	**78,2%**
Total Pasivos	**3.377.025.998**	**2.548.795.495**	**828.224.003**	**32,5%**
Patrimonio				
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299		0,0%
Reservas	645.623.218	472.622.418	173.000.800	36,6%
Superavit por Método de Particip. Patrimonial	(7.492.485)	(7.443.335)	(49.150)	0,7%
Ganancias o Pérdidas Beneficios a Empleados	(260.933)	2.254.627	(2.515.561)	-111,6%
Excedentes Acumulados	47.130.745	202.319.065	(155.188.320)	-76,7%
Excedente / Déficit Neto	72.375.158	67.256.545	5.118.613	7,6%
Total Patrimonio	**855.901.001**	**835.534.620**	**20.366.382**	**2,4%**
Total Pasivo y Patrimonio	**4.232.927.000**	**3.384.330.115**	**848.590.384**	**25,1%**

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 sus modificaciones.

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIADUAL
Comparativo Mayo 2025 - 2024
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2025 05	2024 05	Variación $	Variación %
Ingresos Operacionales	**173.060.083**	**158.957.091**	**14.102.992**	**8,9%**
Por Operaciones de Crédito	76.953.756	80.335.907	(3.382.151)	-4,2%
Flujos Futuros	55.723.182	43.230.610	12.492.572	28,9%
Comisiones	740.049	1.054.630	(314.581)	-29,8%
Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio	39.643.097	34.335.943	5.307.154	15,5%
Costo de los Servicios Financieros	**(58.469.135)**	**(62.648.630)**	**4.179.496**	**-6,7%**
Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades	(54.024.733)	(57.867.646)	3.842.913	-6,6%
Intereses Crédito Interno	0	0	0	0,0%
Intereses Crédito Externo	0	0	0	0,0%
Intereses Crédito Redescuento	(4.444.402)	(4.780.984)	336.582	-7,0%
Costos / Ingresos Operaciones	*33,79%*	*39,41%*		
Excedente Bruto por Operaciones	**114.590.948**	**96.308.460**	**18.282.488**	**19,0%**
Margen Bruto	*66,21%*	*60,59%*		
Gastos Operacionales de Administración	**(37.950.025)**	**(26.406.748)**	**(11.543.277)**	**43,7%**
Servicios Personales	(12.701.646)	(12.265.973)	(435.672)	3,6%
Generales	(17.882.506)	(12.992.758)	(4.889.748)	37,6%
Provisiones y Deterioro	(7.365.873)	(1.148.017)	(6.217.856)	541,6%
Gastos Operacionales / Ingresos Operaciones	*21,93%*	*16,61%*		
EBITDA	**76.640.924**	**69.901.713**	**6.739.211**	**9,6%**
Depreciaciones y Amortizaciones	**(1.060.412)**	**(1.307.045)**	**246.633**	**-18,9%**
Depreciación	(717.273)	(739.467)	22.195	-3,0%
Amortizacion	(343.139)	(567.578)	224.439	-39,5%
Excedente Operacional	**75.580.512**	**68.594.667**	**6.985.845**	**10,2%**
Margen Operacional	*43,67%*	*43,15%*		
Otros Ingresos	**17.070.865**	**7.715.217**	**9.355.648**	**121,3%**
Otros Gastos	**(20.276.219)**	**(9.053.339)**	**(11.222.880)**	**124,0%**
Excedente / Déficit No Operacional	**(3.205.354)**	**(1.338.122)**	**(1.867.232)**	**139,5%**
Margen No Operacional	*1,85%*	*-0,84%*		
Excedente / Déficit Neto	**72.375.158**	**67.256.545**	**5.118.613**	**7,6%**
Margen Neto	*41,82%*	*42,31%*		

CATALINA GÓMEZ 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 sus modificaciones.

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
A Mayo 2025 y 2024
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Mayo 31 de 2024	835.534.620
Variaciones Patrimoniales	20.366.382
Saldo del Patrimonio a Mayo 31 de 2025	**855.901.001**

Detalle de las variaciones patrimoniales	**2025**	**2024**	
Incrementos	**757.636.635**	**734.754.693**	**22.881.942**
Resultados ejercicios anteriores	47.130.745	202.319.065	-155.188.320
Reservas	645.623.218	472.622.418	173.000.800
Superávit por met participación patrim	-7.492.485	-7.443.335	-49.150
Déficit /Excedentes del ejercicio	72.375.158	67.256.545	5.118.613
Disminuciones	**-260.933**	**2.254.627**	**-2.515.561**
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	-260.933	2.254.627	-2.515.561
Partidas sin variación	**98.525.299**	**98.525.299**	0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0

CATALINA GÓMEZ 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 sus modificaciones.

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO INDIVIDUAL
Comparativo Mayo 2025 - 2024
(Cifras en miles de pesos)

	2025 05	2024 05	Variación $	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	386.253.624	192.512.980	193.740.644	100,6%
Depósitos Recursos en Administración	82.231.197	46.706.145	35.525.052	76,1%
Depósitos a Término	28.049.226	24.092.207	3.957.019	16,4%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	55.927.533	27.476.740	28.450.793	103,5%
Recaudo por arrendamientos	422.043	468.684	-46.641	-10,0%
Recaudo por operaciones a futuro	4.297.798	2.758.529	1.539.269	55,8%
Rendimientos Financieros	8.305.004	7.853.030	451.974	5,8%
Otros ingresos de caja y bancos	421.062	4.442.103	-4.021.041	-90,5%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-282.296.713	-152.088.465	-130.208.248	85,6%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-131.558.884	-62.270.886	-69.287.998	111,3%
Retiros y pagos depósitos a término	-25.599.866	-33.037.148	7.437.281	-22,5%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-23.535.493	-5.117.624	-18.417.870	359,9%
Consignaciones pendientes por identificar	-3.121.108	-9.274.741	7.430.913	-80,1%
Pagos a Proveedores	-1.843.828	-3.407.978	#¡REF!	#¡REF!
Gastos Generales	-1.428.694	-1.464.771	36.077	-2,5%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-2.669.191	-2.708.247	39.056	-1,4%
Gastos Financieros	-560.805	-1.058.220	497.415	-47,0%
Otros gastos de operación	-11.249	0	-11.249	#¡DIV/0!
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	**93.281.654**	**35.882.339**	**57.399.315**	**160,0%**
Capitalización Inversiones	-1.150.000	0	-1.150.000	0,0%
Inversión Flujos futuros	0	-6.903.318	6.903.318	-100,0%
Excedentes Financieros	-30.000.000	0	-30.000.000	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%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	**-31.150.000**	**-6.903.318**	**-24.246.682**	**0,0%**
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	**62.131.654**	**28.979.021**	**33.152.633**	**114,4%**
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	814.750	255.766	558.984	218,6%
Pagos Findeter y finagro	-5.774.821	-3.978.087	-1.796.734	45,2%
Pagos CAF	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	**-4.960.071**	**-3.722.321**	**-1.237.751**	**33,3%**
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	57.171.582	25.256.700	31.914.883	126,4%
FLUJO NETO DEL PERIODO	57.171.582	25.256.700	31.914.883	126,4%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	1.031.588.529	846.965.097	184.623.432	21,8%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	**1.088.760.111**	**872.221.797**	**216.538.314**	**24,8%**

CATALINA GOMÉZ TORO
Gerente General
Representante Legal

JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE
Gerente Financiero

DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Gestión Financiera
TP-24900-T

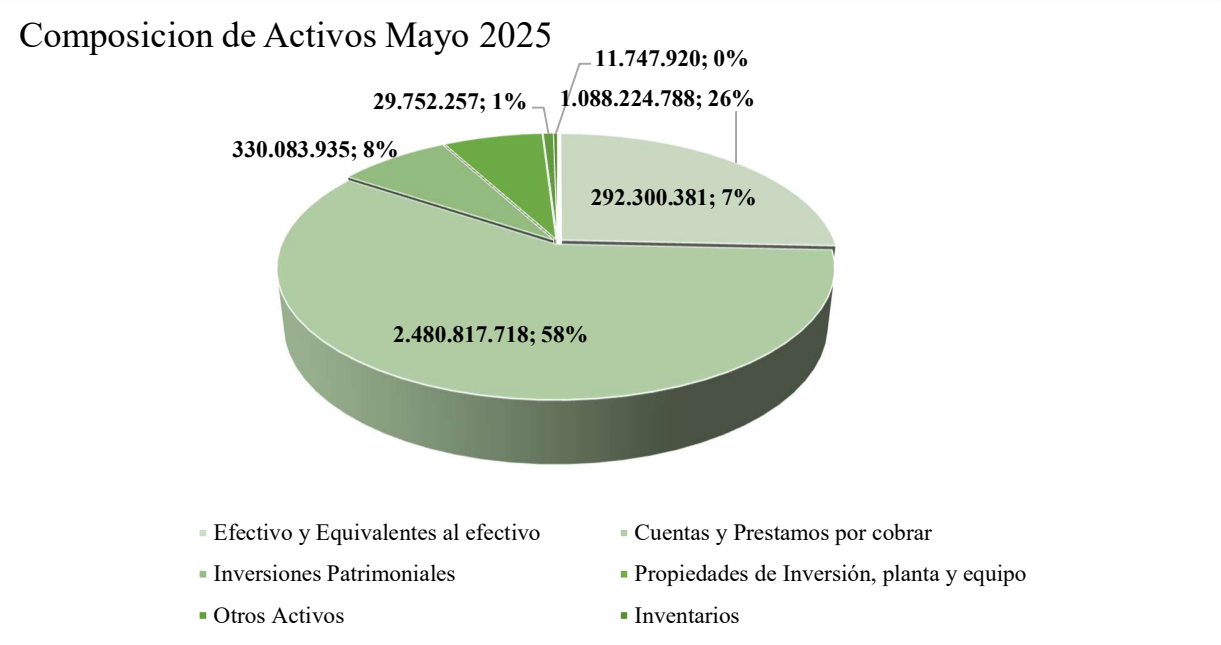
El Estado de Resultado Integral fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y su modificación resolución 426 de 2019 y la resolucion 332 de 2022.

Explicación de los Estados Financieros mayo 31 de 2025
Cifras expresadas en miles de pesos.

Activo: Al cierre del 31 de mayo 2025 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de $4.232.927.000 con un aumento del 25.1% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total de los activos al 31 de mayo 2025 está compuesto de la siguiente manera:

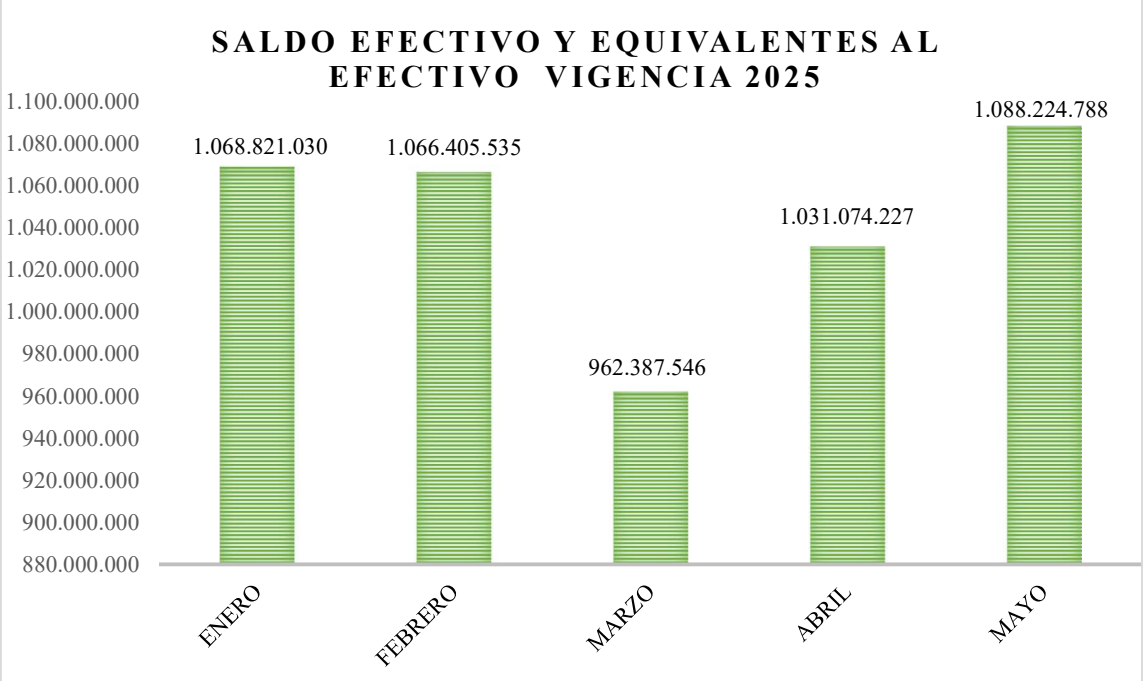
Descripción	2025	2024	Variación $
Total, activos	**4.232.927.000**	**3.384.330.115**	**848.596.884**
Cuentas y Prestamos por cobrar	2.480.817.718	1.845.995.221	634.822.497
Efectivo y Equivalentes al efectivo	1.088.224.788	871.152.835	217.071.954
Inversiones Patrimoniales	330.083.935	334.331.216	-4.247.281
Propiedades de Inversión, planta y equipo	292.300.381	291.914.020	386.362
Otros Activos	29.752.257	29.188.904	563.353
Inventarios	11.747.920	11.747.920	0



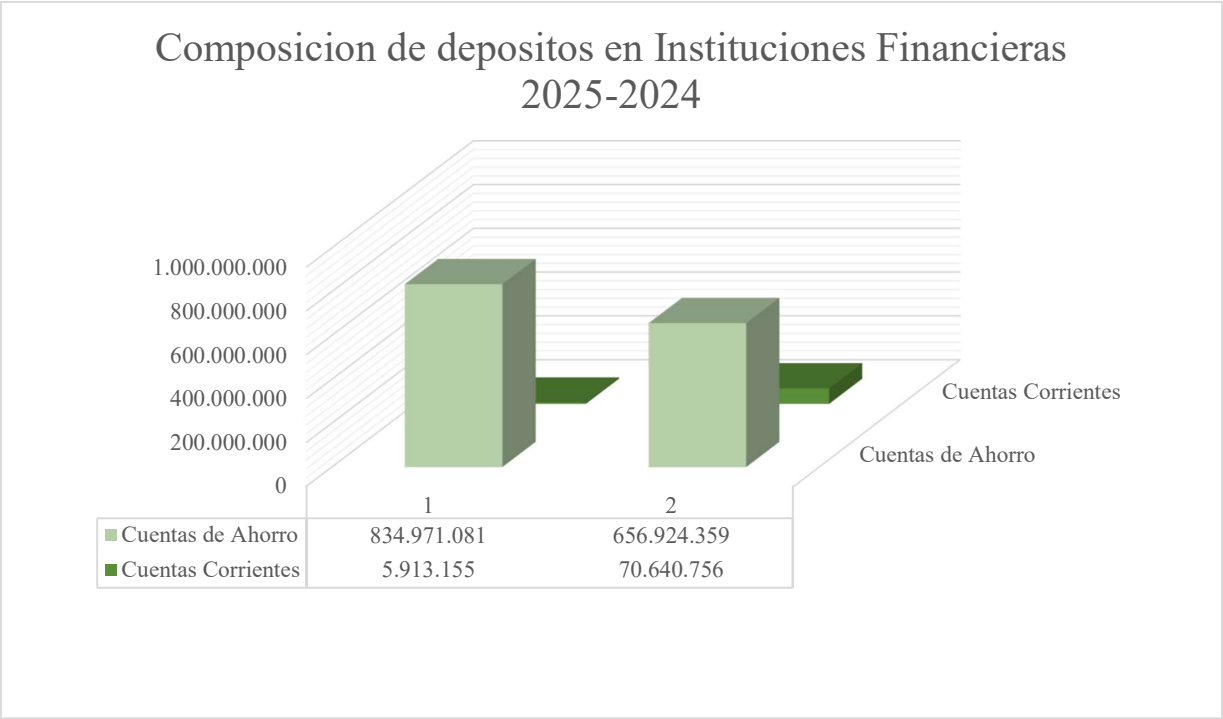
Efectivo y equivalentes al efectivo: Al realizar un comparativo con corte mayo 2025 y 2024, se observa un saldo en este rubro de $1.088.224.788 con un aumento del 24.9% frente a mayo de 2024. Los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente

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 2025:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de mayo 2025 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a $5.913.155, en cuentas de ahorro a $834.971.081.



En el rubro del efectivo se encuentran **inversiones equivalentes al efectivo**, efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a $60.154.008 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	6,86%	0,00044%	265
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	6,86%	0,01654%	9.951
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA FE	8,00%	0,00780%	4.693
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA	8,00%	0,00574%	3.453
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA EL	8,00%	49,97835%	30.063.978
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	8,65%	0,00245%	1.474
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS EL	8,65%	49,97461%	30.061.728
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	8,65%	0,00583%	3.506
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA EL	7,89%	0,00186%	1.118

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa EA	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA	7,89%	0,00200%	1.205
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA FE	7,89%	0,00200%	1.205
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	7,20%	0,00238%	1.432
					100%	**60.154.008**

Los rendimientos de esta inversión generaron unas ganancias acumuladas a mayo de **$121.399** de las cuales 120.491 corresponden a las generadas en el mes de mayo.

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 $187.183.698, distribuidas así:

Entidad	Saldo ($)
Totales	**187.183.698**
Occidente	14.535.234
BBVA	2.557.281
Finandina	2.206.283
Occidente	1.031.982
Falabella	914.804
Finandina	4.377.062
Mibanco	9.598.480
Mibanco	5.081.658
BBVA	2.812.440
Occidente	12.232.124
Finandina	12.181.126
Mibanco	11.197.330
Occidente	506.722
Bogotá	5.067.839
Mibanco	18.621.277
Bancow	4.069.439
Mibanco	2.082.644
Finandina	2.890.639
Bancow	2.869.739
Finandina	2.101.166
Finandina	3.098.606
Mibanco	1.331.104
Mibanco	2.172.835
Mibanco	508.765

Entidad	Saldo ($)
Totales	**187.183.698**
BBVA	3.044.558
BBVA	5.071.938
Occidente	1.011.253
Bogotá	2.537.781
Falabella	4.019.859
BBVA	1.523.593
BBVA	1.037.684
BBVA	10.461.762
BBVA	8.727.174
Mibanco	2.012.761
Finandina	3.673.671
BBVA	2.613.801
Finandina	8.147.430
Occidente	7.250.774
Occidente	2.003.080

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de mayo de **$1.551.816** y unos rendimientos acumulados por valor de $**7.567.686.**

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31/05/2025	Diferencia
Occidente	14.538.068	14.535.234	-2.834
BBVA	2.557.734	2.557.281	-453
Finandina	2.206.180	2.206.283	104
Occidente	1.031.798	1.031.982	184
Falabella	914.626	914.804	178
Finandina	4.376.683	4.377.062	380
Mibanco	9.594.673	9.598.480	3.807
Mibanco	5.079.758	5.081.658	1.900
BBVA	2.558.122	2.812.440	254.317
Occidente	12.224.342	12.232.124	7.782
Finandina	12.175.294	12.181.126	5.832
Mibanco	11.189.466	11.197.330	7.864
Occidente	506.504	506.722	218
Bogotá	5.065.689	5.067.839	2.150
Mibanco	18.602.008	18.621.277	19.269
Bancow	4.062.090	4.069.439	7.350
Mibanco	2.079.961	2.082.644	2.683
Finandina	2.887.518	2.890.639	3.121

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31/05/2025	Diferencia
Bancow	2.867.795	2.869.739	1.944
Finandina	2.099.015	2.101.166	2.151
Finandina	3.094.514	3.098.606	4.091
Mibanco	1.329.891	1.331.104	1.213
Mibanco	2.170.522	2.172.835	2.314
Mibanco	508.006	508.765	759
BBVA	3.041.026	3.044.558	3.531
BBVA	5.065.772	5.071.938	6.165
Occidente	1.009.734	1.011.253	1.519
Bogotá	2.534.262	2.537.781	3.519
Falabella	4.013.944	4.019.859	5.915
BBVA	1.520.746	1.523.593	2.847
BBVA	1.034.298	1.037.684	3.386
BBVA	10.428.863	10.461.762	32.899
BBVA	8.705.495	8.727.174	21.680
Mibanco	2.011.786	2.012.761	975
Finandina	3.671.895	3.673.671	1.776
BBVA	2.614.418	2.613.801	-618
Finandina	8.141.881	8.147.430	5.549
Occidente	7.247.661	7.250.774	3.113
Occidente	2.002.036	2.003.080	1.045
TOTAL	**186.764.072**	**187.183.698**	**419.626**

2. **Cuentas y préstamos por cobrar:** este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de mayo 2025 este rubro ascendió a $2.480.817.718; este rubro se constituye en el de mayor materialidad, con una participación dentro del activo total del 58.6%, 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 $99.962.382 teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para mayo 2025 ascendió a $15.594.259.

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

Cartera Por Altura De Mora – mayo 2025		
Calificación	Saldo Capital	Porcentaje
A	1.521.453.406	97,56%
B	206.809	0,01%

Cartera Por Altura De Mora – mayo 2025		
Calificación	**Saldo Capital**	**Porcentaje**
C	6.068.450	0,39%
D	9.179.654	0,59%
E	22.517.894	1,44%
Total, general	**1.559.426.214**	**100%**

La composición por cliente de la cartera de créditos al cierre de mayo 2025 es:

Cartera Por Tipo De Cliente – mayo 2025		
Tipo De Cliente	**Saldo Capital**	**Porcentaje**
Municipios De Antioquia	628.414.807	40,30%
Entidades Privadas	564.712.220	36,21%
Municipios Fuera De Antioquia	185.916.947	11,92%
Entidades Publicas	173.153.054	11,10%
Exempleado	7.229.186	0,46%
Total, general	**1.559.426.214**	**100%**

La cartera por calamidad doméstica exempleados asciende a $5.204 y seguros exempleados asciende mayo 2025 por $3.538.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- determina la necesidad de implementar acciones encaminadas a la recuperación de la cartera clasificada en D y E, a través de la creación de un incentivo transitorio para el pago de las obligaciones en mora, con el fin de obtener el pago de dichas obligaciones y propender por su normalización.
Por lo anterior, el Instituto estableció el programa de Normalización de Cartera, el cual está aprobado por la Honorable Junta Directiva mediante la Resolución número 0011-17 del 13 de diciembre de 2017, bajo los siguientes términos:

- Mecanismo transitorio y excepcional, el cual tiene por objeto propender por la defensa y eficiencia en la recuperación del capital e intereses corrientes de la cartera clasificada como riesgo de crediticio “D” y “E”.
- Aplica para los clientes que se encuentren, al 30 de noviembre de 2017 con calificación “D” y “E”.
- Aplica para los clientes que presenten manifestación escrita, clara e inequívoca de voluntad de pago, que demuestren efectivamente el origen de los recursos con los que cumplirá las obligaciones presentes y futuras.
- Pueden acceder a este programa los deudores con cartera castigada y aquellos respecto de los cuales exista acción judicial en curso interpuesta por el Instituto.
- El proceso se realizará una vez por obligación y se aplica únicamente a solicitud del deudor o su representante legal o apoderado.

- La aplicación del programa de Normalización de cartera en ningún caso dará lugar de devolución de dinero.
- Los beneficiarios del programa están sujetos a la condición de cumplimiento en los pagos acordados.
- El deudor que presente información o documentación falsa, actué de mala fe o cometa cualquier delito en contra del patrimonio institucional, no será beneficiario del programa, sin perjuicio de las acciones legales a que haya lugar.
- Para acceder al programa, el deudor deberá diligenciar y suscribir toda la documentación requerida por el Instituto.

El Deterioro de Cartera al 31 de mayo del 2025 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados – mayo 2025		
Calificados De Riesgo	**Valor Del Deterioro ($)**	**Porcentaje**
A	10.063.259	10,07%
B	7.545.984	7,55%
C	23.531.987	23,54%
D	5.123.535	5,13%
E	53.697.617	53,72%
Total, general	**99.962.382**	**100%**

Cuentas por Cobrar

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

Descripción	2025	2024	Variación
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	**880.721.436**	**553.390.720**	**327.330.716**
Operaciones A Futuro (A)	984.364.872	651.477.619	332.887.253
Otras Cuentas Por Cobrar (B)	7.379.800	7.154.706	225.094
Deterioro de Cartera Convencional (C)	-108.299.061	-103.579.599	-4.719.461
Deterioro de Cartera Exempleados y Empleados (D)	-635.221	-163.929	-471.293
Provisión Otras Cuentas por Cobrar	-2.088.954	-1.498.076	-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	
	2025	2024
Túnel de Oriente	244.073.597	215.672.261
Conexión Vial Oriente	261.315.900	109.123.241
Convenio Conectividad	9.269.742	13.956.260
Convenio PCH Juan García	16.252.919	17.362.325
Convenio PCH la Cascada	3.068.266	3.784.054
Convenio Gensarit	1.950.439	2.007.093
Túnel Guillermo Gaviria	448.434.008	289572384,2
Total	**984.364.872**	**651.477.619**

(b) El rubro de otras cuentas por cobrar a 31 de mayo de 2025:

Descripción	2025	2024
Total	**7.379.800**	**7.154.706**
Sentencias, laudos y conciliaciones (1)	5.131.610	5.131.432
Otras cuentas por cobrar (2)	1.064.429	664.311
Inmuebles- Intereses Lote Sabaneta	0	27.192
Cuotas partes de pensiones	338.610	338.610
Costo Financiero Recursos En Admón. (3)	359.784	402.912
Incapacidades	28.798	29.559
Arrendamientos	182.548	269.030
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	9.434	11.041
Anticipo Para Adq. De Bienes Y Servicios	899	2.200
Intereses Por Reestructuración	261.657	278.417
Impuesto de Timbre por Cobrar	2.030	0

(1) **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.

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

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

1.2 Este grupo también contiene los valores por concepto de costos legales, jurídicos, dependencias judiciales de los créditos que se encuentran en cobro jurídico. Estos valores ascendían aproximadamente a $2.121.244.

1.3 Este grupo también contiene los valores por concepto de laudo arbitral, saldo que pertenece a diferentes terceros que se encuentran en proceso de conciliación de saldos y cobros. Valor que asciende a $70.834.

(2) **Otras cuentas por cobrar:** Ascienden a mayo del 2025 a $1.064.429 discriminados así: $1.062.961 que corresponden a Recurso Propio, $1.490.238 que corresponden a Fondos Especiales y $22 correspondientes a Excedentes de Liquidez.

(3) **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 $359.784.

(c) **El deterioro Cartera Convencional:** El saldo de la cuenta $108.299.061 corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de cartera convencional de las diferentes líneas de Crédito que maneja el Instituto.

(d) **El Deterioro de la Cartera de Exempleados y Empleados** que a mayo del 2025 ascendió a $635.221.

3**. Inversiones Patrimoniales:** Están representadas en inversiones en asociadas, al costo, controladas y en liquidación, de conformidad con la Resolución 414 de 2014 expedida por la Contaduría General de la Nación. En la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 31 de mayo 2025 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia $31.930.604 Plaza Mayor $14.041.776 Teleantioquia $9.134.527, y Promotora Ferrocarril de Antioquia $1.989.919.

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 disminuyeron alrededor de un 1.6% frente al mismo periodo del año 2024, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2024 del método de participación patrimonial, El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP $66.155.499, Hidroeléctrica del Rio Arma $80.328.524, Hidroituango $28.237.372, Fiduciaria Central $27.694.152 Renting de Antioquia $17.771.139 Valor + S.A.S $16.589.214, Generadora Santa Rita $6.245.179 Generadora la Cascada $18.989.855, IDEA + SAS $9.486.311.

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:

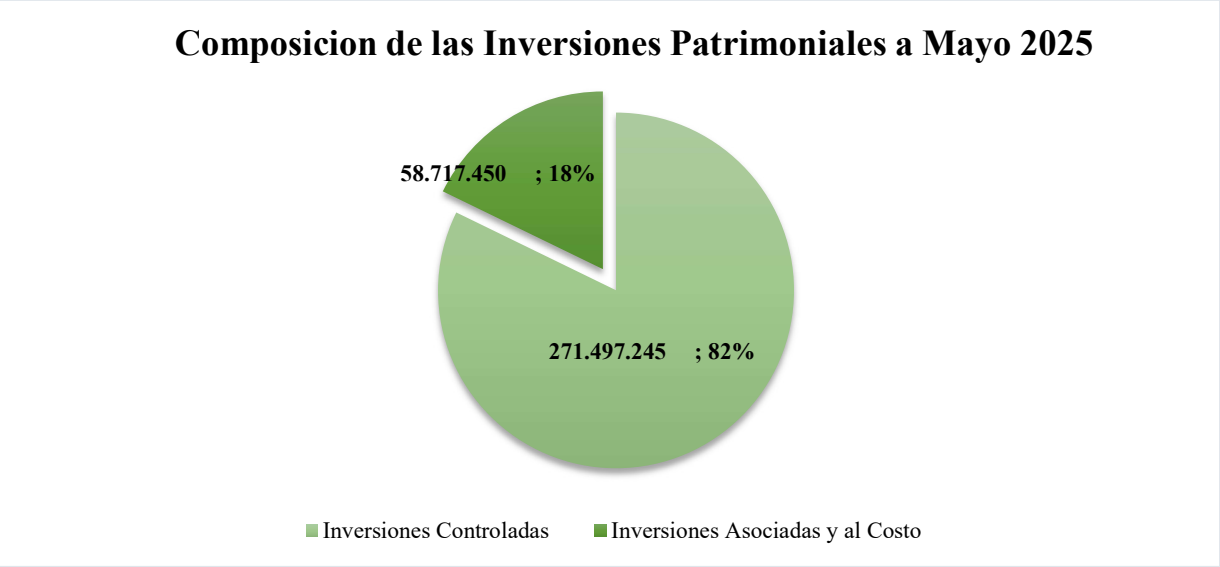
Accionista	Acciones pagadas a la fecha	Numero acciones suscritas	% de Participación
Instituto para el Desarrollo de Antioquia –IDEA-	1.950	4.950	99,00%
Fondo de Empleados del IDEA - FEIDEA	50	50	1,00%
Total	**2.000**	**5.000**	**100,00%**

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

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

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

	jun-23
Activo	1.983
Pasivo	35
Patrimonio	1.948



Y el deterioro de las Inversiones patrimoniales al costo por valor de ($130.760)

4. **Las propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión** al 31 de mayo 2025 ascienden a $292.300.381.

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA catalogados como propiedades de inversión al cierre de mayo 31 2025:

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 # 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 # 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 # 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 # 42 - 56 F. Compr 28/	20150101	675.261
Plaza De La Libertad CRA 55 # 42 - 120 F. Compr 28	20150101	644.462
Plaza De La Libertad CRA 55 # 42 - 54 F. Compr 28/	20150101	632.159
Plaza De La Libertad CRA 55 # 42 - 42 F. Compr 28/	20150101	625.636
Plaza De La Libertad CRA 55 # 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 # 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 Matricula51451 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
Total, Propiedades De Inversión		**266.359.533**
Depreciación Propiedades De Inversión		-6.570.446
Deterioro		-81.606
Total, Propiedades De Inversión Neto		**259.707.481**

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 mayo 2025 asciende a:

Descripción	Saldo mayo 2025
Terrenos	25.707.438
Cuenta Puente Propiedad Planta Y Equipo	571.073
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Otras maquinarias y equipos	2.049.289
Muebles y enseres	51.253
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipos de comunicación	151.113
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	20.329
Equipos de computación	2.570.848
Bienes de arte y cultura	929.972

Descripción	Saldo mayo 2025
Depreciación edificaciones	-752.015
Depreciación maquinaria y equipo	-1.669.053
Depreciación muebles y enseres	- 46.407
Depreciación Muebles Y Enseres Plan De Bienestar	- 4.705
Depreciación equipo de computación	- 2.081.740
Depreciación equipo de comunicación	- 128.857
Depreciación Equipo De Comunicación Bienestar	- 10.176
Depreciación Bienes de Arte y Cultura	- 60.778
Deterioro Terrenos	- 238.256
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	**32.592.901**

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

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

6. **Otros activos** valor que asciende al 31 de mayo de 2025 en $29.752.257 los cuales están representados en: Recursos entregados en administración $22.916.429, intangibles (Licencias de Microsoft, Oracle,) $5.831.645, plan de activos para beneficios a los empleados $957.796 y otros por valor de $46.386.

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

- ✓ **$7.452.112** del Departamento de Antioquia como financiación del Fondo para el Banco de Gente, en noviembre del año 2021 se adiciono a este contrato $996.464 por medio del acta de incorporación de recursos N°1(Convenio Derivado 0255 del 5 de octubre de 2018, del Convenio Interadministrativo Marco No 140 del del 25 de julio de 2018).

- ✓ **$6.151.811** 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 mayo 2025 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.

- ✓ **$5.064.850** correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de 2017, suscrito entre el IDEA e Indeportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica, administrativa, financiera y jurídica para la construcción del proyecto ciclorutas de Antioquia.
  Mediante acta de ejecución N°01, que se desprende del convenio marco 0057 de 2017, se modifica el objeto, quedando así: "Corresponde a la estructuración de las condiciones técnicas, administrativas y financieras que permitan la construcción del proyecto de Ciclo Infraestructuras Deportivas en las regiones del Oriente, Occidente, Urabá y Valle del Aburra del Departamento de Antioquia, a efectos promover la actividad deportiva, ambiental , física y recreativa en estas regiones y que contribuyan a la movilidad, la conservación y protección del medio ambiente, la integración de la comunidad, el turismo y nuevas oportunidades para el sector urbano y rural y a la interventoría y/o supervisión, y demás bienes y/o servicios relacionados y necesarios para la adecuada ejecución del proyecto. El total de los recursos aportados por ambas entidades, serán administrados por Indeportes Antioquia, quien obra como ordenador y ejecutor del contrato, en una cuenta de depósito del Instituto, la cual esta matriculada en el sistema de información bajo el número 10010145.Ahora bien, en diciembre de 2017, el IDEA trasladó a dicha cuenta, el valor de su aporte, el cual ascendió a $30.000.000.

- ✓ **$1.482.906** 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.

- ✓ **983.078** correspondientes al contrato No. 0218 del 23 de septiembre del 2024 suscrito entre en Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA y Valor + para proveer el servicio de un centro de operaciones de seguridad para el Instituto.

- ✓ **$717.084** correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.

- ✓ **$467.932** correspondientes al contrato "Diseño, desarrollo, conceptualización y ejecución de campañas y estrategias comunicacionales para atender las necesidades de comunicación pública del instituto para el de desarrollo de Antioquia – idea y Teleantioquia"

- ✓ **$349.402** correspondientes al contrato 0193-204 de septiembre de 2024 suscrito entre la Instituto para el Desarrollo de Antioquia- IDEA y la Institución Universitaria de Envigado para la prestación de servicios de apoyo a la gestión en el desarrollo de actividades requeridas en la implementación, ejecución, actualización y mejora continua del sistema de seguridad y Salud en el trabajo del Instituto.

- ✓ **$116.255** Correspondientes a contrato interadministrativo 0199 de 2024 de la empresa de seguridad del Oriente SAS - ESO Rionegro Para prestar el servicio de vigilancia y seguridad privada en las instalaciones del edificio Alejandro López restrepo y otros bienes inmuebles propiedad del IDEA o en aquellos en que el IDEA sea legalmente responsable.

- ✓ **61.000** correspondientes a contrato con Reforestadora Industrial de Antioquia. RIA.

La composición de Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados a largo plazo a 31 de mayo 2025 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.

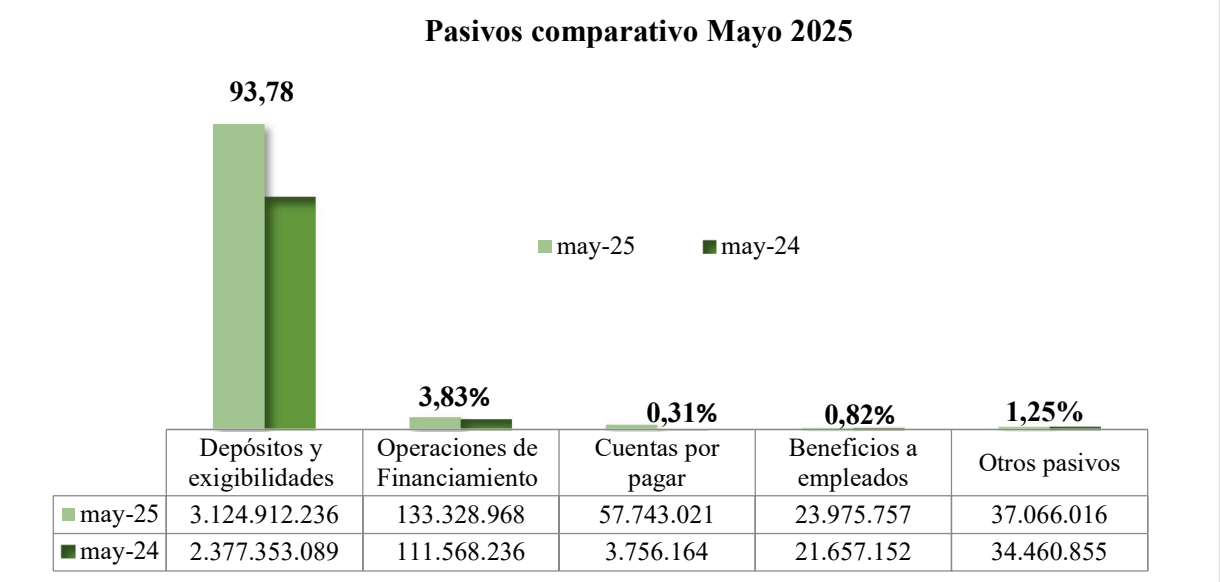
Detalle	Beneficios A Largo Plazo
	Cesantías
Plan de Activos	**957.796**
Cesantías Parciales O Def régimen Retroactivo	957.796

Durante mayo 2025 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 mayo 2025 ascendieron a la suma de $3.377.025.988 con un aumento del 32.5% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a mayo de 2025 está compuesto así:

Descripción	2025	2024
Total, Pasivo	**3.377.025.998**	**2.548.795.496**
Depósitos y exigibilidades (7)	3.124.912.236	2.377.353.089
Operaciones de Financiamiento (8)	133.328.968	111.568.236
Cuentas por pagar (9)	57.743.021	3.756.164
Otros pasivos (11)	37.066.016	34.460.855
Beneficios a empleados (10)	23.975.757	21.657.152



	Depósitos y exigibilidades	Operaciones de Financiamiento	Cuentas por pagar	Beneficios a empleados	Otros pasivos
may-25	3.124.912.236	133.328.968	57.743.021	23.975.757	37.066.016
may-24	2.377.353.089	111.568.236	3.756.164	21.657.152	34.460.855

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

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

La conformación de los depósitos al cierre de mayo 2025 es la que se muestra a continuación:

Los depósitos en la modalidad a la Vista son depósitos efectuados con disponibilidad inmediata, en los cuales se liquidan y capitalizan diariamente los intereses generados, los cuales están ligados a la DTF, a mayo 2025 están compuestos así:

Vista	Departamento	$368.630.752.500	7,64 %
	Entidades	$761.955.888.699	4,89 %
	Municipios	$521.115.192.520	4,96 %
	Municipios No Ant	$111.509.694	0,86 %
	Total	***$1.651.813.343.413***	***5,50 %***
Total		***$3.121.421.502.840***	***4,54 %***

Los depósitos en la clasificación a término corresponden a depósitos efectuados con plazos preestablecidos para su vencimiento, plazo mínimo 30 días, los intereses se liquidan diariamente, pero se entregan al vencimiento, estos depósitos se asimilan a una cuenta de ahorros con un pacto de permanencia; al momento de constituirse se emite un certificado el cual no es desmaterializado ni negociable en el mercado, es únicamente a favor del primer beneficiario (Entidad o Municipio) El detalle de estos depósitos al 31 de mayo del 2025 se muestra a continuación:

Termino	Entidades	$160.733.171.385	9,28 %
	Municipios	$7.279.479.450	9,03 %
	Total	***$168.012.650.835***	***9,27 %***

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de mayo 2025 así:

Convenios	Departamento	$599.060.845.900	2,68 %
	Entidades	$538.874.666.937	2,95 %
	Municipios	$163.659.995.755	2,34 %
	Total	***$1.301.595.508.592***	***2,75 %***

8. **Las obligaciones de financiamiento** la conforman los créditos que el IDEA tiene con FINDETER y FINAGRO, por las operaciones de redescuento con sus respectivos intereses por pagar. El saldo a mayo 2025 fue de $133.328.968 presentan un aumento frente al 31 de mayo del 2024 del 19.5% respecto al mismo periodo del año anterior.

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

9. **Cuentas por pagar:** Este rubro está representado obligaciones pendientes de pago por parte del IDEA por bienes y servicios recibidos los cuales ya están separados por tipo de fondeo los cuales están discriminados de la siguiente manera: Cuentas por pagar propias del Idea $1.767.229 cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por $3.574.317 Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por

valor de $273.837, deducciones de nómina a los empleados por $126.101 retenciones en la fuente e Ica por $2.583.261 e Impuesto a las ventas por $63.709 y otros acreedores por valor $49.354.566.

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 31 de mayo 2025 de los beneficios a empleados:

Descripción	2025	2024
Cesantías	407.170	410.890
Intereses Sobre cesantías	18.965	59.196
Vacaciones	633.872	475.222
Bonificaciones	441.675	408.991
Prima De Vacaciones	633.710	489.201
Prima De Servicios	488.043	419.955
Prima De Navidad	460.044	473.003
Otros Salarios Boni Esp Recreación	74.450	58.288
Provisión Bonificación Servicios Prestados	168.868	153.553
Aportes A Riesgos Laborales	8.699	9.053
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	22.030	35.663
Aportes A Seguridad Social- Empleador	200.955	179.125
Aportes Caja De Compensación	46.382	47.007
Mesadas Pensionales Por Pagar	623	-
Cesantías Parciales O Def Régimen Retroc	930.976	1.027.934
Total	**4.536.462**	**4.247.080**

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 31 de mayo del 2025 este valor asciende a $19.439.295.

Las obligaciones pensionales del IDEA se componen de 27 pensiones de jubilación y 16 pensiones de sobrevivencia, la gran mayoría compartidas con otras entidades como Colpensiones y el Departamento de Antioquia. Todos los pensionados tienen derecho a 14 mesadas vitalicias

anualmente, es decir, 12 mesadas más una adicional con la de junio y otra con la de noviembre. Los pensionados por vejez tienen derecho a un auxilio funerario igual a una mesada pensional, no inferior a 5 SMLMV ni superior a 10 SMLMV, los pensionados ya no tienen derecho a la prima de carestía.

El modelo actuarial supone que las mesadas pensionales se incrementan anualmente con el incremento del IPC certificado por el DANE, sin que en ningún momento la mesada total sea inferior a 1 SMLMV. De las 43 pensiones hay 5 que son de salario mínimo (en su valor pleno) y por lo tanto se incrementan anualmente con el incremento del salario mínimo.

Durante el 2024 se reportó el fallecimiento de 2 personas (pensionados que no tenían sustitutos) de las 45 pensiones que iniciaron el año y el IDEA realizó el proceso de validar supervivencia con la Registraduría Nacional del Estado.

El porcentaje de responsabilidad del IDEA sobre el valor pleno de las pensiones es en promedio del 32.5%. En solo 4 pensiones de las 43, el IDEA tiene un 100% de responsabilidad.

Con la información brindada por el IDEA para la actualización de la base de datos usada en el cálculo del año 2024, se puede decir que el número de obligaciones pensionales se ha actualizado reflejando la situación actual de los beneficiarios. Se identificaron 2 casos en los que los pensionados han fallecido sin contar con un sustituto, lo que implica la extinción de estas obligaciones. Específicamente, las pensiones número 20 y 25 correspondientes a Prieto Mesa José Antonio de la Cruz y Vélez Botero Luz Elena desaparecen debido al fallecimiento de ellas como beneficiarias sustitutas, lo que marca el cierre definitivo de estos procesos pensionales.

Además, se observa que hay múltiples entidades responsables de las 43 obligaciones pensionales, entre ellas:

Colpensiones compartida: 18 obligaciones
IDEA 100%: 4 obligaciones
IDEA compartida: 4 obligaciones
Otras entidades compartidas: 17 obligaciones.

En cuanto a la edad promedio de los pensionados, esta se encuentra en 81 años, con una expectativa de vida adicional promedio de 9 años. Estos datos son relevantes para la planificación financiera de la entidad.

La valoración de los diferentes tipos de bonos pensionales (B, A1, A2 y C) se realizó bajo las diferentes metodologías relacionadas en las normas vigentes colombianas (entre otros, se hace referencia a la compilación integrada de la reglamentación vigente sobre bonos pensionales: D1748

de 1995, D1474 de 1997, D1513 de 1998, preparada por la OBP del Ministerio de Hacienda en marzo de 1999).

De acuerdo con el Artículo 2.2.16.1.19 del Capítulo 1 del Título 16 del Decreto Compilatorio 1833 de 2016, para calcular el valor del bono a cualquier fecha genérica F, posterior a la fecha de corte, FC, se actualiza y se capitaliza el valor básico, BC, desde la fecha de corte, FC, hasta dicha fecha F. En todo caso, el bono se calcula actualizado y capitalizado hasta la fecha de su redención, ya sea normal o anticipada, y a partir de dicha fecha solo se actualizará hasta el pago.

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

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

11. Otros Pasivos

Recaudos a favor de terceros corresponden a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del "Convenio Fondo del Agua", celebrado con el Departamento de Antioquia cuyo saldo a mayo 2025 es de $217. 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 $732.083. 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 $1.869.704, Estampillas departamentales $2.141.822 y Cartera de Fondo de viviendas empleados por valor de $3.099.949.

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 $10.473.861 también se tiene en cuenta el cálculo de las provisiones de los gastos ejecutados en el mes y no facturados, ascendiendo a $6.228.380.

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

venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a $12.520.000 según promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

N° Activo En Sistema De 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 mayo 2025 el mismo ascendió a $855.901.001 frente a $835.534.620 de mayo 2024, lo cual representa un aumento del 2.4%.

Descripción	may-25	Participación
Total, Patrimonio mayo	**855.901.001**	**100%**
Reservas	645.623.218	75,43%
Capital Fiscal	98.525.299	11,51%
Resultados ejercicios anteriores	47.130.745	5,51%
Excedentes del ejercicio	72.375.158	8,46%
Superávit por método de participación patrimonial	-7.492.485	-0,88%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	-260.933	-0,03%

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

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

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

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

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

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
matricula 530685	Lote fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	15.342.561	0	15.342.561
matricula 530685	Edificación fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	8.150.599	5.909.986	2.240.613
00000000000044 29ª	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts2	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
00000000000004429b	lote 2 san diego matrícula 001-0179958 10,000 mts2	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
matricula-1090716	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 120	20121228	644.462	641.563	2.900
matricula-1090717	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 130	20121228	694.335	691.037	3.298
matricula-1090718	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 140	20121228	701.436	792.122	-90.686
matricula-1090719	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (103)	20121228	612.220	686.164	-73.944
matricula-1090723	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (205)	20121228	1.022.108	1.648.560	-626.452
matricula-1090724	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (206)	20121228	277.106	441.000	-163.894
matricula-1090765	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (101) Losa	20121228	8.764.491	5.632.762	3.131.729
	Total		**212.880.714**	**158.557.740**	**54.322.974**

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

En el mes de noviembre de 2018 y luego de la aprobación por parte de la Honorable Junta Directiva del Instituto en la reunión del 03 de noviembre de 2018 y según certificado expedido por el

secretario general del IDEA, se procede al registro contable para la utilización del valor registrado en la cuenta contable "Impactos por la transición al nuevo marco de regulación" correspondiente al lote de San Diego para legalizar los aportes realizados al proyecto de ciclorutas de la vigencia 2017.

La aprobación por parte de la Junta Directiva se sustenta en el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación , el cual establece que se entiende como realizada la porción del ajuste reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, atribuible al activo en referencia, toda vez que al venderse el activo, se configura un hecho económico, a partir del cual ya no se encuentra dentro de los estados financieros de la entidad la partida que dio origen al ajuste, desvirtuándose así las restricciones iniciales, y surgiendo nuevas condiciones, propias de aquellas que permiten dejar tal importe a merced de la instancia competente, para su respectiva disposición, requiriéndose en consecuencia su reclasificación hacia otra categoría del patrimonio. Para tal efecto, queda a disposición del órgano de la entidad que cuente con las facultades legales, el determinar cómo se dispondrá del valor correspondiente reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, esto es, trasladarse a la cuenta 3225 – RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES o a la cuenta 3215 – RESERVAS".

La Junta Directiva decide trasladar el valor de $35.340.140 correspondiente al ajuste por transición del lote de San Diego registrado en la cuenta impactos por la transición al nuevo marco de regulación a la cuenta de reserva y crear una reserva especifica 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 especifica 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 cumplían 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 secretaría 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
Total, Excedentes Financieros al 31 de diciembre de 20223			**$ 157.753.031.200**

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 2024 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera un aumento de $49.150, el cual se detalla a continuación:

Entidad	2025	2024	Variación
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	13.715.365	13.042.181	673.184

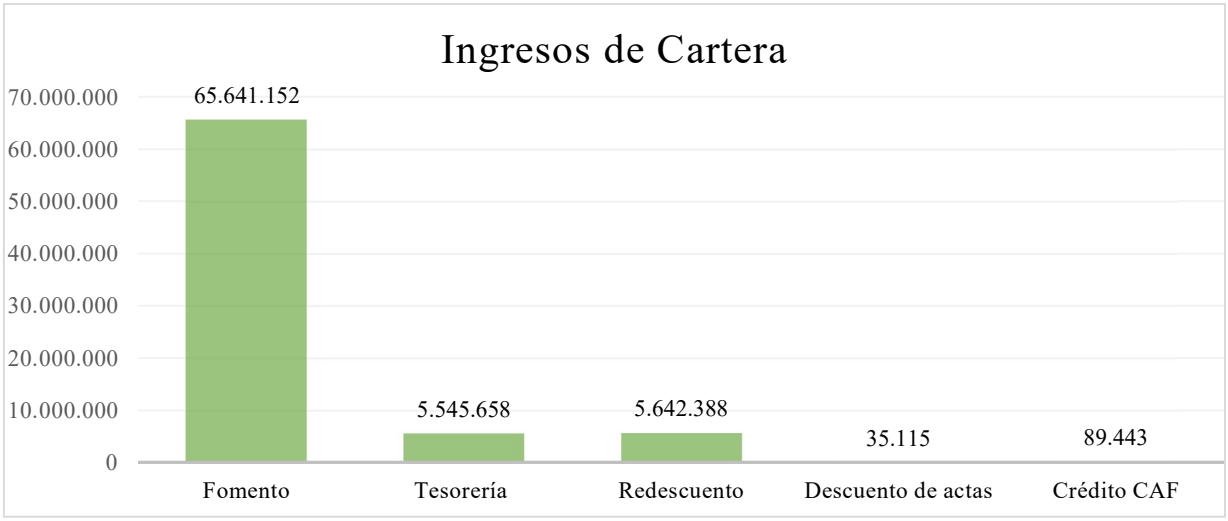
Entidad	2025	2024	Variación
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S. P	8.868.066	8.810.956	57.110
Renting De Antioquia S.A.S	3.678.668	1.586.916	2.091.752
Gen +. S.A E.S. P	584.972	1.386.608	-801.636
Promotora Ferrocarril De Antioquia	471.769	808.643	-336.874
Valor + S.A.S	-142.527	725.615	-868.142
Frigoríficos Ganaderos De Colombia	-502.558	-144.770	-357.788
Generadora Santa Rita E.S. P	-234.119	-374.925	140.806
Generadora La Cascada	620.475	-401.786	1.022.261
Teleantioquia	-3.621.590	-3.365.525	-256.065
Fiducentral	-7.446.178	-6.170.664	-1.275.514
Plaza Mayor Medellín Convenciones	-8.530.766	-8.459.914	-70.852
IDEA + SAS	30.908	0	30.908
Total	**7.492.485**	**7.443.335**	**49.150**

Estado de Resultados: La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de mayo 2025 arroja un excedente neto acumulado de $72.375.158; y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 31 de mayo del 2025, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de $173.060.083 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	76.953.756	44,47%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	39.643.097	22,91%
Flujos Futuros	55.723.182	32,20%
Comisiones	740.049	0,43%
Total	**173.060.083**	**100%**

1. Los ingresos de cartera representan el 44.47% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:



Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 31 de mayo de 2025 a $58.469.135.

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de $54.024.733, 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 $4.444.402 corresponde a los intereses que debe pagar el IDEA por la actividad de intermediación de operaciones crediticias realizadas entre el Instituto y la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter. Este rubro esta impactado por la negociación de Bonos de Agua y el crédito a Savia Salud, los cuales se realizaron con recursos de Findeter y con tasas pactadas en IPC.

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

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

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero	5,25%	9,46%	3,28%
Febrero	5,10%	9,36%	2,87%
Marzo	5,28%	9,32%	2,92%
Abril	5,53%	9,34%	2,90%

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Mayo	5,50%	9,27%	2,75%

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.

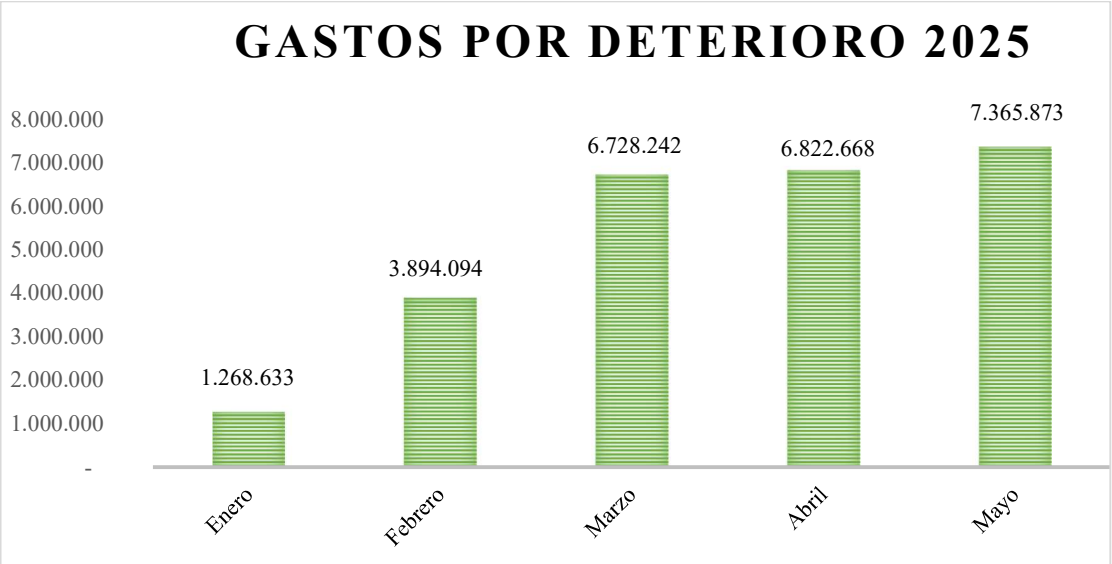
Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de $114.590.948, lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente operativo antes de amortizaciones y depreciaciones de $76.640.924 que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 31 de mayo de 2025, ascienden a $37.950.025 y se presentan de manera comparativa con mayo de 2024 así:

Descripción	2025	2024
Servicios personales		
Nómina	5.017.513	4.962.482
Prestaciones	2.506.463	2.667.118
Gastos de Viaje y Viáticos	128.170	119.962
Otras Prestaciones	1.226.475	1.366.156
Gastos de Selección	0	0
Pensiones e Incapacidades	25.533	521.615
Seguridad Social	1.700.786	1.654.023
Contratistas	2.096.706	974.618
Total, servicios personales	**12.701.646**	**12.265.973**
Generales		
Publicidad	1.120.063	833.333
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	4.206.096	3.213.834
Honorarios y Comisiones	4.366.095	2.637.607
Servicios	5.813.962	4.200.698
Servicios Ciberseguridad	0	0
Seguros	812.658	874.079
Arrendamiento	1.269.217	865.186
Gastos Legales	38557,07	61522,179
Suscripciones y Afiliaciones	255.858	306.499
Intangibles	0	0
Otros Gastos Generales	0	0
Total, Generales	**17.882.506**	**12.992.758**
Provisiones y deterioro (1)	**7.365.873**	**1.148.017**

Descripción	2025	2024
Provisión de Deudores - Operación.	7.365.873	1.148.017
Deterioro Bienes Inmuebles		
provisión Litigios		
Total, Gastos Operacionales	**37.950.025**	**26.406.748**

(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 mayo el gasto por deterioro registrado ascendió a $543.205 y el acumulado ascendió a $7.365.873.

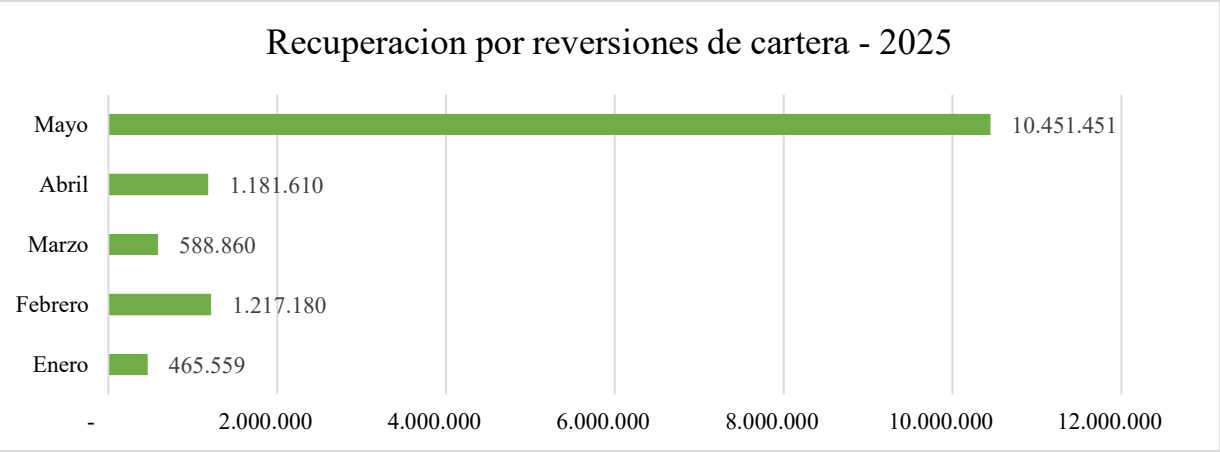


El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a mayo 2025 a $76.640.924 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, una política de seguimiento del gasto, y revisión permanente de las tasas de captación y colocación garantizando la competitividad en el mercado y una mejora en el margen de intermediación de la entidad; lo anterior con el fin de lograr una estructura financiera más eficiente, eficaz y sostenible.

Una vez descontados depreciaciones y amortizaciones a los excedentes brutos que para el mes de mayo del 2025 que asciende a $1.060.412 se observa un **excedente operacional** de $76.580.512.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a mayo 2025 ascienden a $17.070.865 detallados así: Ingresos Financieros por valor de $629.295, Ingresos por arrendamientos por valor de $1.613.523 e Ingresos diversos por valor de $14.828.047.

El rubro de recuperación por reversiones de cartera a mayo 31 de 2025 asciende a $10.451.451 con un saldo acumulado por $13.904.659.



Los **otros gastos** ascendían al 31 de mayo 2025 $20.276.219 con un aumento de 121.3% con relación mayo 2024.

El rubro más representativo son los siguiente:

$320.127 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones, Desarrollo Comunitario por valor de $2.166.667 provisión de deudores por valor de $17.789.414.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA MAYO

Indicadores de Capital	Formula	2025 05	2024 05
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	394,56%	394,56%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	79,78%	75,31%
Patrimonio Técnico	N/A	843.489.718	821.798.450
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados *Nivel de Riesgo	26,68%	32,57%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	**Formula**	**2025 05**	**2024 05**
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	21,93%	16,61%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	75,98%	39,41%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	33,12%	27,42%
Indicadores de Rentabilidad	**Formula**	**2025 05**	**2024 05**
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	1,71%	1,99%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	8,46%	8,05%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	18.484.621	17.687.277
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	44,29%	43,98%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	43,67%	43,15%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	41,82%	42,31%