



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
Comparativo Enero 2026 - Enero 2025
(Cifras presentadas en miles de Pesos Colombianos)

	2026 01	2025 01	Variación \$	Variación %
<u>Activo Corriente</u>				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1.125.600.046	917.608.949	207.991.097	22,7%
<i>Caja</i>	3.502	2.847	655	0,0%
<i>Depósitos en Instituciones Financieras</i>	1.125.596.544	917.606.102	207.990.442	22,0%
Inversiones en Administración de Liquidez Corto Plazo	250.877.753	151.212.081	99.665.673	65,9%
<i>Inversiones Equivalentes al Efectivo</i>	9.631.826	32.855	9.598.971	29216,1%
<i>Inversiones en Administración de Liquidez</i>	241.245.927	151.179.226	90.066.701	59,6%
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	27.162.655	12.891.840	14.270.815	110,7%
<i>Otras Cuentas por Cobrar C.P</i>	9.101.269	7.224.704	1.876.564	26,0%
<i>Deterioro Acumulado Cuentas por Cobrar C.P</i>	(2.469.221)	(2.088.954)	(380.268)	18,2%
<i>Recursos Entregados en Administración C.P</i>	20.525.912	7.058.654	13.467.258	190,8%
<i>Otros</i>	4.696	697.436	(692.740)	-99,3%
Préstamos por Cobrar Corto Plazo	586.592.882	519.497.324	67.095.558	12,9%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Capital</i>	546.865.892	494.952.872	51.913.019	10,5%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Intereses</i>	39.711.890	24.525.646	15.186.243	61,9%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Intereses</i>	15.100	18.805	(3.705)	-19,7%
Inventarios Corto Plazo	4.179.200		4.179.200	100,0%
<i>Inventarios</i>	4.179.200	0	4.179.200	100,0%
Total Activos Corrientes	1.994.412.536	1.601.210.194	393.202.342	24,6%
<u>Activo no Corriente</u>				
Inversiones en Administración de Liquidez Largo Plazo	1.488.031	1.489.863	(1.832)	-0,1%
<i>En Entidades al Costo</i>	1.620.624	1.620.624	0	0,0%
<i>Deterioro Inversiones Entidades al costo</i>	(132.593)	(130.760)	(1.832)	1,4%
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	1.061.817.759	868.390.776	193.426.983	22,3%
<i>Operaciones a Futuro L.P - Capital</i>	902.510.785	784.473.069	118.037.716	15,0%
<i>Operaciones a Futuro L.P - Intereses</i>	141.043.437	69.180.133	71.863.304	103,9%
<i>Recursos Entregados en Administración L.P</i>	17.240.608	13.586.477	3.654.131	26,9%
<i>Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados</i>	1.022.929	1.151.096	(128.168)	-11,1%
Préstamos por Cobrar Largo Plazo	1.051.995.745	832.577.408	219.418.337	26,4%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo L.P - Capital</i>	1.161.178.889	915.437.915	245.740.974	26,8%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Capital</i>	14.560.725	15.817.447	(1.256.723)	-7,9%
<i>Deterioro de Cartera Convencional</i>	(123.379.580)	(98.156.782)	(25.222.798)	25,7%
<i>Deterioro de Cartera Exempleados y Empleados</i>	(364.289)	(521.173)	156.884	-30,1%
Inventarios Corto Plazo		11.747.920	(11.747.920)	-100,0%
<i>Inventarios</i>		11.747.920	(11.747.920)	-100,0%
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjun	483.114.172	329.966.111	153.148.061	46,4%
<i>En Entidades Asociadas</i>	65.248.632	57.096.827	8.151.805	14,3%
<i>En Entidades Controladas</i>	417.865.540	272.869.284	144.996.256	53,1%
Propiedades Planta y Equipo	33.730.571	32.332.265	1.398.306	4,3%
<i>Propiedad Planta y Equipo</i>	33.730.571	32.332.265	1.398.306	4,3%
Propiedades de Inversión	249.379.866	259.953.664	(10.573.798)	-4,1%
<i>Propiedades de Inversión</i>	66.472.830	259.953.664	(193.480.834)	-74,4%
<i>Bienes Recibidos en Dación de pago</i>	182.907.036	0	182.907.036	100,0%
Activos Intangibles	6.636.676	6.074.190	562.486	9,3%
<i>Intangibles</i>	6.636.676	6.074.190	562.486	9,3%
Total Activos No Corrientes	2.888.162.819	2.342.532.196	545.630.623	23,3%
Total Activos	4.882.575.354	3.943.742.390	938.832.965	23,8%

Pasivo Corriente


Depositos y Exigibilidades Corto Plazo	1.811.556.303	1.605.989.389	205.566.914	12,8%
Depósitos a la Vista	1.576.678.811	1.452.766.072	123.912.738	8,5%
Depósitos a Término	231.797.152	150.916.433	80.880.719	53,6%
Depósitos a Término - Intereses	3.080.340	2.306.883	773.457	33,5%
Operaciones de Financiamiento Corto Plazo	54.747.742	62.183.750	(7.436.009)	-12,0%
Créditos de Redescuento Findeter C.P	23.930.522	27.728.812	(3.798.290)	-13,7%
Créditos de Redescuento Finagro C.P	30.817.220	34.454.938	(3.637.719)	-10,6%
Cuentas por Pagar	44.124.047	9.566.527	34.557.519	361,2%
Cuentas por Pagar	41.157.269	6.151.754	35.005.515	569,0%
Descuentos de Nómina	118.571	368.470	(249.899)	-67,8%
Retenciones por Pagar	2.685.961	2.944.757	(258.796)	-8,8%
Impuesto al valor agregado (IVA)	58.751	51.383	7.368	14,3%
Otras Cuentas por Pagar	103.495	50.163	53.332	106,3%
Pasivos por Beneficios a Empleados Corto Plazo	22.052.855	23.138.647	(1.085.792)	-4,7%
Beneficios a Empleados Corto Plazo	22.052.855	23.138.647	(1.085.792)	-4,7%
Provisiones		3.029.487	(3.029.487)	-100,0%
Provisiones Diversas	0	3.029.487	(3.029.487)	-100,0%
Otros Pasivos Corto Plazo	11.906.879	24.818.246	(12.911.367)	-52,0%
Recaudos a Favor de Terceros	7.518.279	12.298.246	(4.779.967)	-38,9%
Avances y Anticipos Recibidos	4.388.600	12.520.000	(8.131.400)	-64,9%
Total Pasivos Corrientes	1.944.387.825	1.728.726.046	215.661.779	12,5%

Pasivo no Corriente

Depositos y Exigibilidades Largo Plazo	1.699.401.449	1.259.502.499	439.898.951	34,9%
En Administración	1.699.401.449	1.259.502.499	439.898.951	34,9%
Operaciones de Financiamiento Largo Plazo	89.729.112	70.499.136	19.229.976	27,3%
Créditos de Redescuento Findeter L.P	42.018.404	47.251.634	(5.233.230)	-11,1%
Créditos de Redescuento Finagro L.P	47.710.708	23.247.502	24.463.206	105,2%
Pasivos por Beneficios a Empleados Largo Plazo	915.822	821.085	94.737	11,5%
Beneficios a Empleados Largo Plazo	915.822	821.085	94.737	11,5%
Provisiones	3.315.978	6.228.380	(2.912.402)	-46,8%
Provision para Litigios y Diversas	3.315.978	6.228.380	(2.912.402)	-46,8%
Total Pasivos No Corrientes	1.793.362.361	1.337.051.100	456.311.261	34,1%
Total Pasivos	3.737.750.185	3.065.777.145	671.973.040	21,9%

Patrimonio

Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299		0,0%
Reservas	646.297.005	549.341.733	96.955.272	17,6%
Superavit por Método de Particip. Patrimonial	(622.437)	(7.492.485)	6.870.048	-91,7%
Ganancias o Pérdidas Beneficios a Empleados	501.040	(260.933)	761.974	-292,0%
Excedentes Acumulados	376.775.627	222.708.505	154.067.122	69,2%
Excedente / Déficit Neto	23.348.634	15.143.125	8.205.509	54,2%
Total Patrimonio	1.144.825.169	877.965.244	266.859.925	30,4%
Total Pasivo y Patrimonio	4.882.575.354	3.943.742.390	938.832.965	23,8%


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 INDIVIDUAL
Comparativo Enero 2026 - Enero 2025
 (Cifras presentadas en miles de Pesos)

	2026 01	2025 01	Variación \$	Variación %
Ingresos Operacionales	37.819.062	33.935.523	3.883.539	11,4%
<i>Por Operaciones de Crédito</i>	14.764.065	14.435.686	328.379	2,3%
<i>Flujos Futuros</i>	13.001.324	10.449.660	2.551.664	24,4%
<i>Comisiones</i>	153.628	242.607	(88.979)	-36,7%
<i>Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio</i>	9.900.044	8.807.570	1.092.474	12,4%
Costo de los Servicios Financieros	(12.845.890)	(11.921.839)	(924.051)	7,8%
<i>Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades</i>	(11.922.247)	(11.145.552)	(776.694)	7,0%
<i>Intereses Crédito Redescuento</i>	(923.644)	(776.286)	(147.357)	19,0%
<i>Costos / Ingresos Operaciones</i>	33,97%	35,13%		
Excedente Bruto por Operaciones	24.973.171	22.013.684	2.959.487	13,4%
<i>Margen Bruto</i>	66,03%	64,87%		
Gastos Operacionales de Administración	(3.609.325)	(5.582.959)	1.973.634	-35,4%
<i>Servicios Personales</i>	(2.173.159)	(2.088.093)	(85.066)	4,1%
<i>Generales</i>	(977.444)	(3.300.156)	2.322.712	-70,4%
<i>Provisiones y Deterioro</i>	(458.722)	(194.710)	(264.012)	135,6%
<i>Gastos Operacionales / Ingresos Operaciones</i>	9,54%	16,45%		
EBITDA	21.363.846	16.430.725	4.933.121	30,0%
Depreciaciones y Amortizaciones	(231.736)	(193.856)	(37.881)	19,5%
<i>Depreciación</i>	(110.546)	(119.031)	8.485	-7,1%
<i>Amortización</i>	(121.190)	(74.824)	(46.365)	62,0%
Excedente Operacional	21.132.110	16.236.869	4.895.240	30,1%
<i>Margen Operacional</i>	55,88%	47,85%		
Otros Ingresos	2.530.274	918.831	1.611.443	175,4%
Otros Gastos	(313.749)	(2.012.575)	1.698.826	-84,4%
Excedente / Déficit No Operacional	2.216.525	(1.093.744)	3.310.269	-302,7%
<i>Margen No Operacional</i>	-5,86%	-3,22%		
Excedente / Déficit Neto	23.348.634	15.143.125	8.205.509	54,2%
<i>Margen Neto</i>	61,74%	44,62%		


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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
A Enero 2026 y 2025
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Enero 31 de 2025	877.965.244
Variaciones Patrimoniales	266.859.925
Saldo del Patrimonio a Enero 31 de 2026	1.144.825.169

Detalle de las variaciones patrimoniales	2026	2025	
Incrementos	1.045.798.829	779.700.878	266.097.951
Resultados ejercicios anteriores	376.775.627	222.708.505	154.067.122
Reservas	646.297.005	549.341.733	96.955.272
Superávit por met participación patrim	-622.437	-7.492.485	6.870.048
Déficit /Excedentes del ejercicio	23.348.634	15.143.125	8.205.509
Disminuciones	501.040	-260.933	761.974
Impactos por transición al nuevo marco regulación	0	0	0
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	501.040	-260.933	761.974
Partidas sin variación	98.525.299	98.525.299	0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0


CATALINA GOMEZ TORO
Gerente General
Representante Legal


JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE
Gerente Financiero


DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Gestión Financiera
TP-24900-T

El Estado de Resultado Integral fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y sus modificaciones.



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
NIT:890980179
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO INDIVIDUAL
Enero 01 a 31 de 2026-2025
 (Cifras en miles de Pesos Colombianos)

	2026 01	2025 01	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	524.005.828	164.350.973	359.654.855	218,8%
Depósitos Recursos en Administración	18.476.997	81.107.615	-62.630.618	-77,2%
Depósitos a Término	81.282.933	54.390.630	26.892.303	49,4%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	33.051.549	31.690.373	1.361.176	4,3%
Recaudo por arrendamientos	462.923	364.871	98.053	26,9%
Recaudo por operaciones a futuro	5.197.032	5.247.469	-50.437	-1,0%
Rendimientos Financieros	9.900.044	8.898.394	1.001.650	11,3%
Abono créditos empleados	0	11.383	-11.383	-100,0%
Otros ingresos de caja y bancos	3.865	2.932.969	-2.929.103	-99,9%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-688.501.284	-301.065.448	-387.435.836	128,7%
Retiros y pagos depósitos recursos en administrac	-17.411.822	-71.442.327	54.030.506	-75,6%
Retiros y pagos depósitos a término	-59.681.159	-51.365.694	-8.315.465	16,2%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-26.063.294	-10.158.804	-15.904.490	156,6%
Consignaciones pendientes por identificar	-15.825.984	-103.510.687	87.684.702	0,0%
Pagos a Proveedores	-2.187.325	-1.334.039	-853.286	64,0%
Gastos Generales	-1.691.946	-1.638.051	-53.895	3,3%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-4.424.107	-893.545	-3.530.562	395,1%
Gastos Financieros	-1.657.063	-1.517.195	-139.868	0,0%
Otros gastos de operación	-1.597.576	-2.847	-1.594.729	56014,4%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	-146.660.388	-193.933.960	47.273.573	-24,4%
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN				
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	2.739.075	36.904.594	-34.165.520	-92,6%
Pagos Findeter y finagro	-3.577.260	-8.866.254	5.288.994	-59,7%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	-838.185	28.038.341	-28.876.526	-103,0%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	-147.498.573	-165.895.620	18.397.047	-11,1%
FLUJO NETO DEL PERIODO	-147.498.573	-165.895.620	18.397.047	-11,1%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINAN	1.525.246.851	1.235.820.534	289.426.316	23,4%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINA	1.377.748.278	1.069.924.915	307.823.363	28,8%

Catalina Gomez Toro
CATALINA GOMEZ TORO
 Gerente General
 Representante Legal

Juan Felipe Mejia Bustamante
JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE
 Gerente Financiero

Diana Ramirez Correa
DIANA RAMIREZ CORREA
 Directora Gestión Financiera
 TP-24900-T

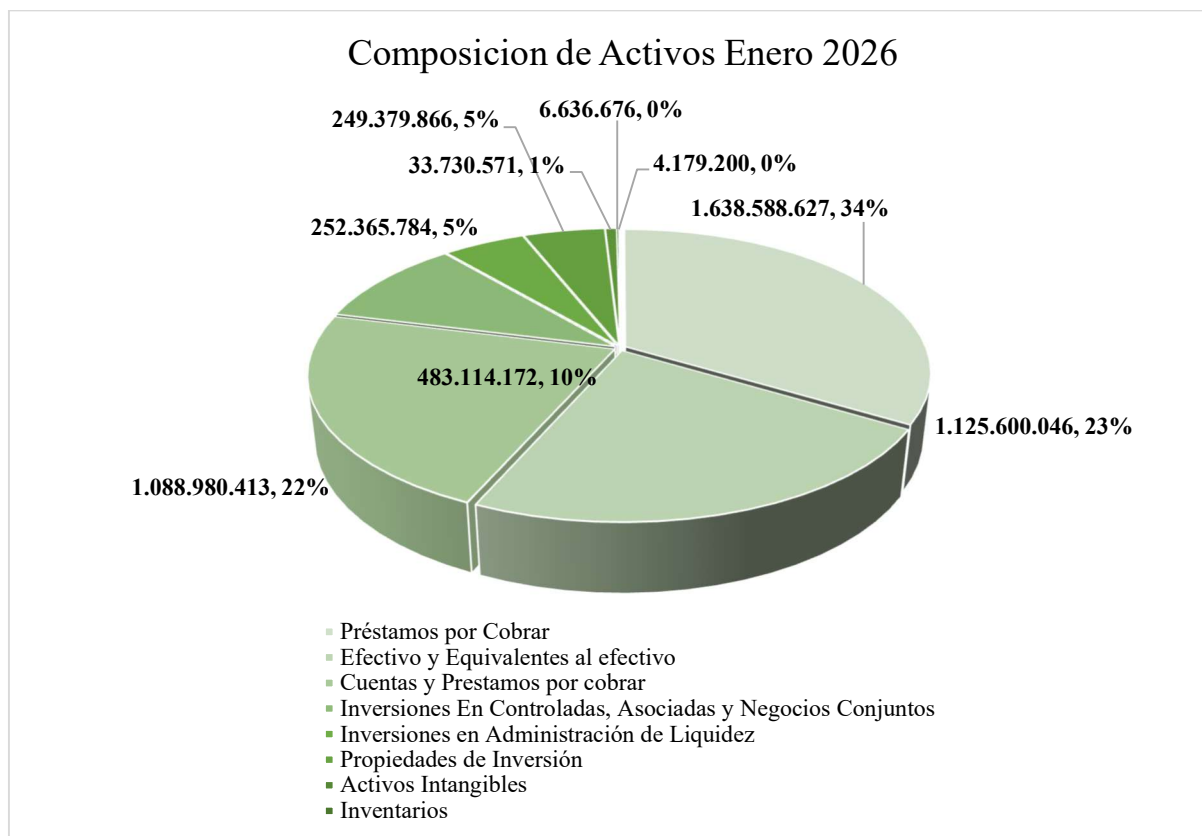
El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y su modificaciones.

Explicación de los Estados Financieros enero 31 de 2026 Cifras expresadas en miles de pesos.

Activo: Al cierre del 31 de enero 2026 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$4.882.575.354 con un aumento del 23.8% con relación al mismo periodo del año anterior.

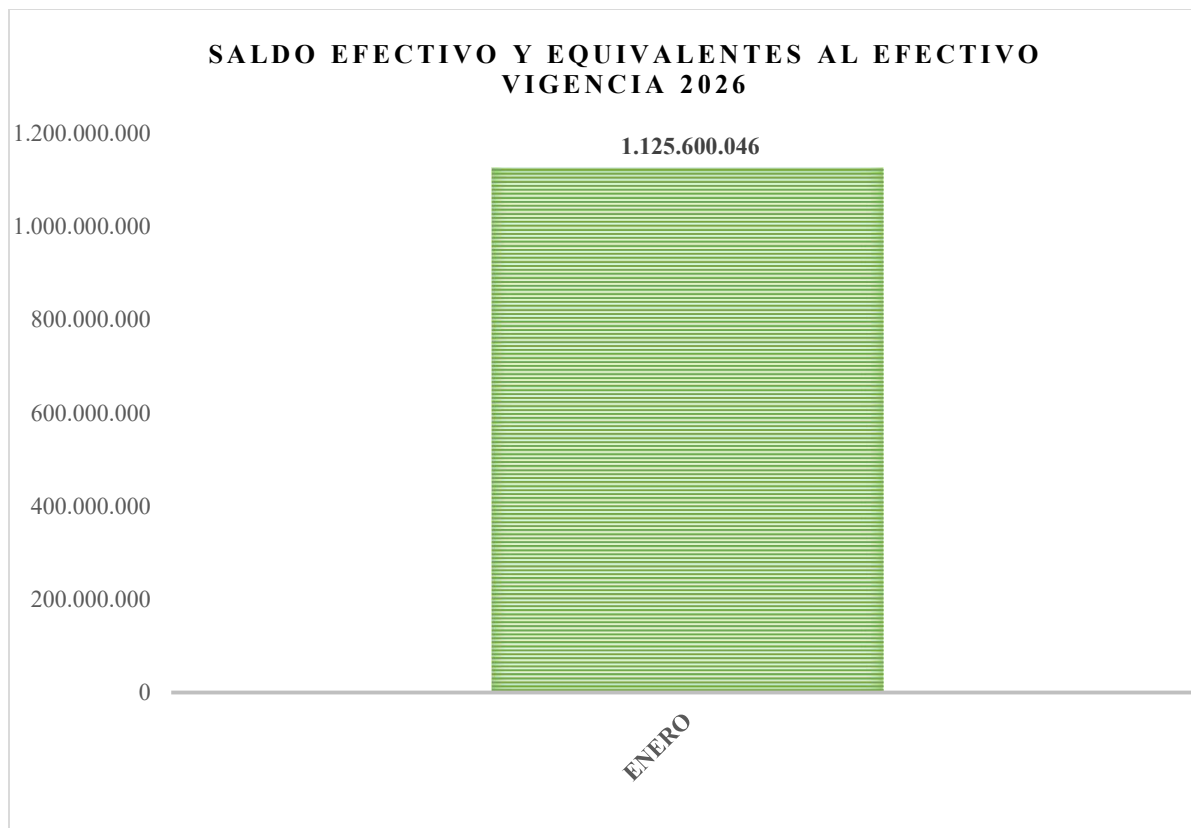
El total de los activos al 31 de enero del 2026 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2026	2025	Variación \$
Total, activos	4.882.575.354	3.943.742.390	938.832.965
Préstamos por Cobrar (4)	1.638.588.627	1.352.074.732	286.513.895
Efectivo y Equivalentes al efectivo (1)	1.125.600.046	917.608.949	207.991.097
Cuentas por cobrar (3)	1.088.980.413	881.282.615	207.697.798
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjuntos (5)	483.114.172	329.966.111	153.148.061
Inversiones en Administración de Liquidez (2)	252.365.784	152.701.944	99.663.840
Propiedades de Inversión (7)	249.379.866	259.953.664	-10.573.798
Propiedades Planta y Equipo (6)	33.730.571	32.332.265	1.398.306
Activos Intangibles (8)	6.636.676	6.074.190	562.486
Inventarios (9)	4.179.200	11.747.920	-7.568.720



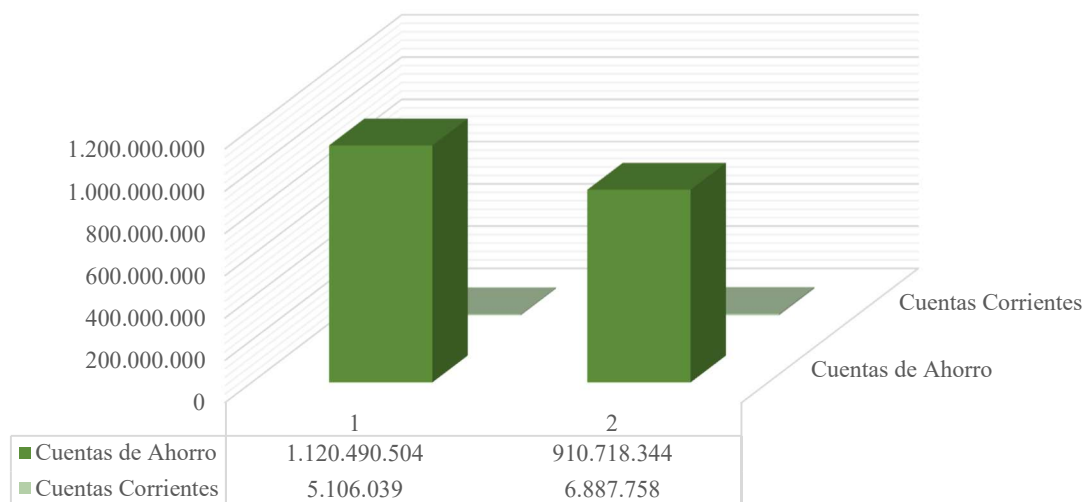
1. **Efectivo y equivalentes al efectivo:** Al realizar un comparativo con corte enero 2026 y 2025, se observa un saldo en este rubro de \$1.125.600.046 con un aumento del 22,7% frente a enero de 2025. Los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una 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 2026:



El total de los depósitos en instituciones financieras al cierre de enero 2026 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$5.106.039, en cuentas de ahorro a \$1.120.490.504.

Composición de depósitos en Instituciones Financieras 2026-2025



2. **Inversiones en Administración de Liquidez:** En este rubro del efectivo se encuentran las operaciones efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$9.631.826 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	11,30%	32,48%	3.128.687
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	11,30%	0,00%	278
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA FE	9,78%	0,05%	4.917
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA	9,78%	0,04%	3.618
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA EL	9,78%	4,35%	419.049
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	10,00%	0,04%	3.671
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS EL	10,00%	0,08%	8.089
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	10,00%	0,02%	1.544

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa EA	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA EL	9,30%	0,01%	1.167
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA	9,30%	0,01%	1.258
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA FE	9,30%	0,01%	1.258
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	8,86%	0,02%	1.493
AAA	Sin pacto de permanencia	900520484	CREDICORP CAPITAL FIDUCIARIA S.A.	10.01%	62,88%	6.056.797
					100%	9.631.826

Los rendimientos generados en de esta inversión en el mes de enero de **\$50.750**.

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 \$241.245.927, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)
Totales	241.245.927
BBVA	51.312.492
Itaú	30.594.522
Davibank	30.029.346
Mibanco	21.307.194
Finandina	14.874.293
Occidente	12.333.981
BBVA	11.114.171
Mibanco	10.448.189
Davibank	9.324.123
BBVA	9.267.449
BBVA	7.416.122
Occidente	4.674.981
Finandina	4.316.208
Colpatria	3.489.858
Mibanco	3.149.491
Mibanco	3.142.169
Finandina	3.070.981
Mibanco	2.306.229
BBVA	2.305.679
Occidente	2.007.425
Colpatria	1.620.791

Entidad	Saldo (\$)
Totales	241.245.927
Mibanco	1.413.188
Finandina	1.305.465
Occidente	421.577

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de enero de **\$1.777.4489**.

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31/01/2026	Diferencia
BBVA	11.117.508	11.114.171	-3.337
BBVA	9.277.610	9.267.449	-10.161
Occidente	424.686	421.577	-3.109
Mibanco	3.145.556	3.142.169	-3.386
Mibanco	10.451.914	10.448.189	-3.725
Finandina	3.072.969	3.070.981	-1.988
Occidente	4.680.161	4.674.981	-5.180
Mibanco	1.415.178	1.413.188	-1.990
Mibanco	2.310.784	2.306.229	-4.554
Colpatria	1.622.170	1.620.791	-1.378
Colpatria	3.514.144	3.489.858	-24.286
Itaú	30.609.812	30.594.522	-15.290
Mibanco	3.150.531	3.149.491	-1.040
Mibanco	21.325.964	21.307.194	-18.770
Finandina	1.315.544	1.305.465	-10.079
Finandina	4.346.105	4.316.208	-29.897
BBVA	51.367.934	51.312.492	-55.441
BBVA	2.316.352	2.305.679	-10.673
Finandina	14.899.485	14.874.293	-25.192
Occidente	2.008.598	2.007.425	-1.173
Occidente	12.342.303	12.333.981	-8.322
Davibank	9.329.585	9.324.123	-5.462
Davibank	30.035.485	30.029.346	-6.139
BBVA	7.416.602	7.416.122	-480
TOTAL	241.496.979	241.245.927	-251.052

En este rubro también se encuentran las inversiones en entidades al costo; 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.

Con un deterioro de las Inversiones patrimoniales al costo por valor de (\$132.593)

3. **Cuentas por cobrar:** este rubro lo comprenden los diversos conceptos que le adeudan al Instituto. Al cierre de enero 2026 este rubro ascendió a \$1.088.980; con una participación dentro del activo total del 27,61%.

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

Descripción	2026	2025	Variación
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	1.088.980.413	881.282.615	207.697.798
Operaciones A Futuro (A)	1.043.554.222	853.653.202	189.901.020
Recursos Entregados en Administración (C)	37.766.520	20.645.131	17.121.389
Otras Cuentas Por Cobrar (B)	9.101.269	7.224.704	1.876.564
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados (D)	1.022.929	1.151.096	-128.168
Otros	4.696	697.436	-692.740
Deterioro Acumulado (E)	-	2.088.954	-380.268

(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	
	2026	2025
Túnel de Oriente	262.793.669	233.812.052
Conexión Vial Oriente	255.895.773	193.429.418
Convenio Conectividad	5.605.405	10.802.635
Convenio PCH Juan García	15.468.845	16.429.874
Convenio PCH la Cascada	2.513.329	3.165.995
Convenio Gensarit	1.950.439	1.952.277
Túnel Guillermo Gaviria	499.326.762	394.060.951
Total	1.043.554.222	853.653.202

(b) El rubro de otras cuentas por cobrar a 31 de enero 2026.

Descripción	2026	2025
Total	9.101.269	7.224.704
Otras cuentas por cobrar (2)	2.996.945	1.042.854
Sentencias, laudos y conciliaciones (1)	2.595.101	5.131.565
Intereses Por Reestructuración	2.205.246	282.681
Cuotas partes de pensiones	739.897	361.795

Descripción	2026	2025
Total	9.101.269	7.224.704
Arrendamientos	241.433	93.628
Costo Financiero Recursos En Admón. (3)	181.124	269.460
Saneamiento Contable	98.635	-
Incapacidades	27.275	38.547
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	15.613	4.174

(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 Cia. 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 \$473.857.
- (2) Otras cuentas por cobrar por valor de \$2.996.945 discriminados así: \$2.991.682 que corresponden a Recurso Propio, \$4.078 que corresponden a Fondos Especiales y \$1.184 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, Departamento de Antioquia, Politécnico Jaime Isaza Cadavid e Instituto Tecnológico Metropolitano por un valor que asciende a \$181.124.

(c) Recursos Entregados en Administración:

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

- ✓ **\$9.698.495** 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 enero 2026 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.
- ✓ **\$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).

- ✓ **5.270.764** Correspondientes al convenio Interadministrativo entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA y RENTING DE ANTIOQUIA – RENTAN para la realización de obras de mantenimiento, adecuación y reparación del edificio Alejandro López, edificio principal del Instituto.

- ✓ **\$5.738.637** 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.

- ✓ **\$3.621.135** 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.

- ✓ **1.657.478** 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.

- ✓ **\$1.465.806** 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.

- ✓ **\$1.175.079** correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.
- ✓ **\$1.568.363** 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”
- ✓ **28.651** correspondientes a contrato con Reforestadora Industrial de Antioquia. RIA.

(d) La composición de Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados a largo plazo a 31 de enero 2026 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	1.022.929
Cesantías Parciales O Def régimen Retroactivo	1.022.929

Durante enero 2026 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.

- (e) **El deterioro Acumulado:** El saldo de la cuenta \$2.469.221 corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de cartera convencional de las diferentes líneas de Crédito que maneja el Instituto.
- 4. **Préstamos por Cobrar:** En este rubro 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 \$113.348.969 teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para enero 2026 ascendió a \$17.145.445.

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

Cartera Por Altura De Mora – enero 2026		
Calificación	Saldo Capital	Porcentaje
A	1.593.022.002	92,91%
B	9.144.756	0,53%
C	78.826.784	4,60%
D	297.111	0,02%
E	33.253.842	1,94%
Total, general	1.714.544.496	100%

La composición por cliente de la cartera de créditos al cierre de enero 2026 es:

Cartera Por Tipo De Cliente – enero 2026		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
Entidades Privadas	680.921.289	39,71%
Municipios De Antioquia	668.485.094	38,99%
Municipios Fuera De Antioquia	184.903.670	10,78%
Entidades Publicas	173.734.726	10,13%
Exemplado	6.499.717	0,38%
Total, general	1.714.544.496	100%

Los seguros de exmpleados ascienden a \$27.500.

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.

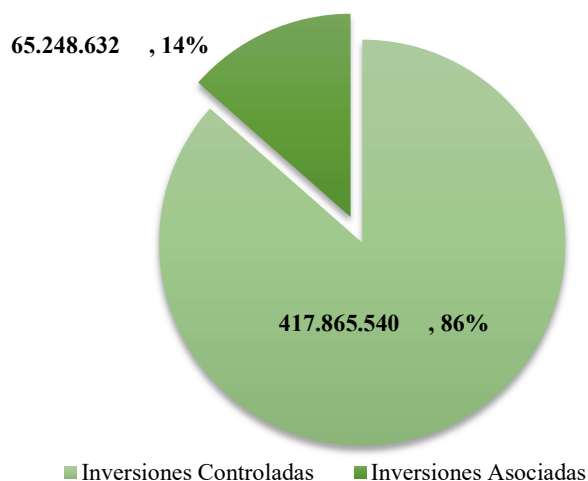
El Deterioro de Cartera al 31 de enero del 2026 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados – enero 2026		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje
A	11.341.142	10,01%
B	6.937.192	6,12%
C	36.072.063	31,82%
D	2.914.756	2,57%
E	56.083.817	49,48%
Total, general	113.348.969	100%

5. **Inversiones en Controladas, Asociadas y Negocios en Conjunto:** 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 enero 2026 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$31.836.900 Plaza Mayor \$13.599.051, Teleantioquia \$9.539.093 y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$109.882.

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales disminuyeron alrededor de un 53.1% frente al mismo periodo del año 2025, lo anterior debido a la aplicación en el mes de diciembre de 2025 del método de participación patrimonial, El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$65.433.497, Hidroeléctrica del Rio Arma \$81.105.417, Hidroituango \$167.590.214, Fiduciaria Central \$31.173.397, Renting de Antioquia \$23.139.832, Valor + S.A.S \$18.045.427, Generadora Santa Rita \$6.006.983, Generadora la Cascada \$20.332.469, IDEA + SAS \$5.038.304.

Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjuntos Enero 2026



6. Propiedad, planta y equipo:

A continuación, se detalla cada uno de los bienes inmuebles y edificaciones del IDEA, la propiedad, planta y equipo del Instituto al cierre de enero 2026 asciende a:

Descripción	Saldo enero 2026
Terrenos	25.707.438
Edificaciones- oficinas	5.514.773
Equipos de computación	3.074.692
Equipos de comunicación	1.922.454
Otras maquinarias y equipos	1.113.809
Bienes de arte y cultura	929.972
Muebles y enseres	50.301
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	20.329
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipos Y Máquinas De Oficina	17.000
Terrestre	2.549
Equipo de comunicación y computo	48
Depreciación Equipo De Oficina	-113
Depreciación Equipo De Transporte-Traccion Y Elevación	-2.549
Depreciación Muebles Y Enseres Plan De Bienestar	-5.802
Depreciación Equipo De Comunicación Bienestar	-12.548
Deterioro Otras Maquinaria y Equipo	-14.765
Depreciación muebles y enseres	-33.994

Descripción	Saldo enero 2026
Depreciación Bienes de Arte y Cultura	-62.575
Deterioro Bienes De Arte Y Cultura	-75.677
Deterioro Terrenos	-238.256
Depreciación equipo de comunicación	-281.879
Depreciación maquinaria y equipo	-746.399
Depreciación edificaciones	-793.793
Depreciación equipo de computación	-2.373.245
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	33.730.571

7. **Propiedades de Inversión:** 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.

Descripción	Fecha	Valor
Lote Fundadores 2.188 Has. Liquidación Foganza	20180201	31.362.050
Dación En Pago Fideicomiso Arrayanes	20230727	26.174.824
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	20170928	8.006.454
Edificación De Reserva N.6 Lote 1	20150619	7.836.346
Lote C Terreno Paraje Las Palmas	20170928	7.701.815
Lote I Terreno Paraje Las Palmas	20170928	7.367.085
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pago	20210928	7.149.017
Bodega Casa Blanca Parque Industrial Dación En Pago	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
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

Descripción	Fecha	Valor
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 30 Manantiales 2863.07 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.910.253
Lote 31 Manantiales 2597.93 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.733.350
Lote De Terreno En Amaga Vía Vereda La Ferrería	20111230	1.662.736
Lote 34 Manantiales 2480.53 M2 Escritura 1759 Del	20170928	1.655.021
Plaza De La Libertad Calle 44 ½ 53 A - 31 F. Compra	20150101	1.537.335
Lote "T" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.506.273
Lote "U" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.497.041
Lote "B" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.366.161
Lote De Reserva N.6 Lote 1	20150619	1.229.163
Lote "V" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	1.180.899
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 90 (205) F. Compra	20150101	1.022.108
Lote Terreno Finca "Santa Teresa" Vereda Sta. Elena	20161126	954.000
Lote "R" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20161216	940.641
Lote "17" Hacienda Montenegro La Pintada 15.536 H	20160602	852.926
Lote "S" Hacienda Montenegro La Pintada 56.34 H	20160602	755.825
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 108 Compra 28	20150101	738.593
Lote "Hacienda Montenegro La Pintada 45.0432 H	20160602	732.915
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 56 F. Compr 28/	20150101	675.261
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 120 F. Compr 28	20150101	644.462
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 54 F. Compr 28/	20150101	632.159
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 42 F. Compr 28/	20150101	625.636
Vuelo Forestal Fundadores-Ria		614.000
Plaza De La Libertad CRA 55 ½ 42 - 90 (102 F. Compr	20150101	612.220
Edificación Eugenio manantiales Escritura 3036	20170801	582.792
Edificación Dación En Pago De Medisalud Del Cauca	20201229	545.440
Lote "D" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160602	538.752
Edificación Lote 2.188 Has. Liquidación Foganza	20180201	359.294
Lote 54 Terreno Paraje Las Palmas	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 ½ 42 - 90 (206) F. Compra	20150101	277.106
Construcciones En Curso Manantiales		249.127
93,4051% De Lote Bloque 45 Hacienda Montenegro	20160920	237.900
Edificación Lote Finca "Santa Teresa" Vereda Sta	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

Descripción	Fecha	Valor
Lote 453 Metros Matricula 050-43470	20180201	164.438
Construcción De 123 Metros En Lote 015-13238	20180201	106.808
Lote Con Matricula 028-24657 Recibido Por	20180801	96.940
Lote Con Matricula 028-23692 Con Fundación	20180801	72.800
Lote "4" Hacienda Montenegro Mpio La Pintada	20160920	62.798
Casa Campesina Entregada Por Fundación Funsanse	20180801	19.855
Lote 52 Metros Matricula 51451 015-51451	20180201	18.876
Edificación Lote "U" H Montenegro Mpio La Pintada	20160920	8.765
Total, Propiedades De Inversión		264.554.531
Depreciación Propiedades De Inversión		-15.093.059
Deterioro		-81.606
Total, Propiedades De Inversión Neto		249.379.866

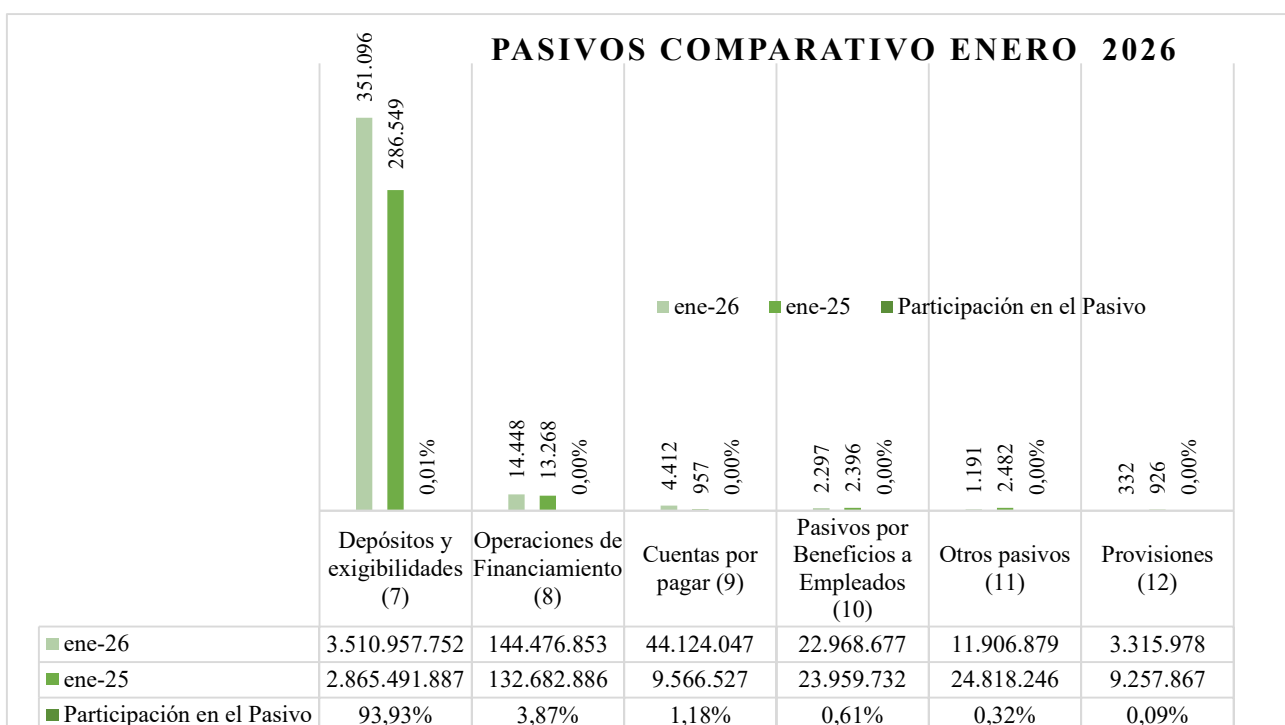
8. **Activos Intangibles:** valor que asciende al 31 de enero de 2026 en \$6.636.676 los cuales están representados Licencias Con Vida Útil Finita \$3.226.684, Licencias Con Vida Útil Indeterminada \$5.680.067, Software \$788.768 y amortizaciones por valor de \$ 3.058.843.
9. **Inventarios:** corresponde a la reclasificación realizada de propiedades de inversión a inventarios por promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta	20111230	1.833.922
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	2.291.871
N/A	Elementos Y Accesorios de Aseo	N/A	4.641
N/A	Otros Materiales Y Suministros Papelería	N/A	26.658
N/A	Otros Materiales Y Suministros Ferretería	N/A	6.152
N/A	Otros Materiales Y Suministros Dotaciones	N/A	9.234
N/A	Otros Materiales Y Suministros Banderas	N/A	6.722
			4.179.200

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de enero 2026 ascendieron a la suma de \$3.737.750.185 con un aumento del 21.9% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total del pasivo del Instituto para el Desarrollo de Antioquia a enero de 2026 está compuesto así:

Descripción	2026	2025
Total, Pasivo	3.737.750.185	3.065.777.145
Depósitos y exigibilidades (1)	3.510.957.752	2.865.491.887
Operaciones de Financiamiento (2)	144.476.853	132.682.886
Cuentas por pagar (3)	44.124.047	9.566.527
Pasivos por Beneficios a Empleados (4)	22.968.677	23.959.732
Otros pasivos (5)	11.906.879	24.818.246
Provisiones (6)	3.315.978	9.257.867



- 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 enero 2026 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 enero 2026 están compuestos así:

Depósitos Vista		
	Saldo	Tasa EA
Departamento	152.562.209	6,13%
Entidades	740.434.137	4,77%
Municipios	683.570.278	3,70%
Municipios Fuera de Antioquia	112.139	0,85%
Total, Depósitos Vista	1.576.678.763	4,49%

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 enero del 2026 se muestra a continuación:

Depósitos Término		
	Saldo	Tasa EA
Entidades	213.499.916	9,07%
Municipios	18.297.236	9,11%
Total, Depósitos Término	231.797.152	9,07%

Los recursos recibidos en administración están compuestos al cierre de enero 2026 así:

Convenios		
	Saldo	Tasa EA
Departamento	746.229.744	2,96%
Entidades	683.563.957	2,81%
Municipios	269.607.756	2,93%
Total, Convenios	1.699.401.457	2,90%

2. **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 enero 2026 fue de \$144.476.853 presentan un aumento frente al 31 de enero del 2025 del 8.9% 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.

3. **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 \$-77.448 cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$40.196.096, Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de \$1.738.620, deducciones de nómina a los empleados por \$118.571, retenciones en la fuente e Ica por \$2,685.961 e Impuesto a las ventas por \$58.741 y otros acreedores por valor \$103.495.

4. **Pasivos por 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 enero 31 de 2026 de los beneficios a empleados:

Descripción	2026	2025
Cesantías	1.134.426	1.015.904
Intereses Sobre cesantías	-1.266	25.159
Vacaciones	562.387	528.481
Bonificaciones	83.443	75.995
Prima De Vacaciones	562.508	528.481
Prima De Servicios	290.193	276.252
Prima De Navidad	89.226	83.731
Otros Salarios Boni Esp Recreación	65.828	61.813
Provisión Bonificación Servicios Prestados	183.914	186.452

Descripción	2026	2025
Aportes A Riesgos Laborales	8.356	7.923
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	26.810	35.221
Aportes A Seguridad Social- Empleador	210.476	171.534
Aportes Caja De Compensación	44.226	44.807
Mesadas Pensionales Por Pagar	623,032	0
Cesantías Parciales O Def Régimen Retroc	821.085	758.291
Total	4.082.236	3.800.044

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 31 de enero del 2026 este valor asciende a \$18.460.519.

Durante 2025 el IDEA pagó 10 bonos pensionales, uno de los cuales no estaba registrado en el pasivo de la entidad a diciembre 31 de 2024. Con la actualización de información continua presentándose reclasificación por tipo de bonos dado que las personas se trasladan de sistema durante su vida laboral y el valor de la cuota parte del IDEA también presenta cambio de valor. La provisión continúa siendo suficiente para cubrir los pagos, inclusive continúa sobre estimada, por lo tanto, considero que es prudente continuar con el ajuste del 70% para compensar el incremento en la sobrevaloración tal como se analiza en el numeral 4.3 del presente informe.

Las 44 obligaciones pensionales se clasifican en 4 tipos de obligación o categorías.

Un poco más del 80% de las obligaciones pensionales son lideradas por Colpensiones y otras entidades, donde el IDEA responde por un porcentaje (Cuota parte) que en promedio está cercano al 14% del valor de la mesada pensional.

Aproximadamente un 20% de las pensiones son lideradas por el IDEA, donde en la mitad de estas responde por el 100% de la obligación y para las restantes 4 pensiones paga el 100% de la mesada y recobra la cuota parte a la entidad correspondiente. La primera de estas dos categorías la denominamos IDEA 100% y la segunda IDEA compartidas con recobro.

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.

5. **Otros Pasivos:** Esta compuesta por 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 enero 2026 es de \$50 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 \$87.471. Dentro de este rubro también están registrados los valores correspondientes a deducciones por concepto de estampillas departamentales y ley 418 realizadas a los pagos que realiza el IDEA a sus proveedores y aquellos pagos provenientes de la administración de recursos. Estas deducciones son: Ley 418 a favor del Departamento de Antioquia y la Nación \$2.090.055, Estampillas departamentales \$3.528.615 y Cartera de Fondo de viviendas empleados por valor de \$1.812. 188.

Avances y Anticipos Recibidos por valor de \$4.388.600 por la venta del lote Sabaneta 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:

6. **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 \$3.315.978.

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:

Nº Activo En Sistema De Información.	Descripción
1095936	Lote a1 Municipio de Sabaneta 2144
1095937	Lote a2 Municipio de Sabaneta 2144

Patrimonio enero 2026 el mismo ascendió a \$1.144.825.169 frente a \$877.965.244 de Enero 2025, lo cual representa un aumento del 30.4%.

Descripción	ene-26	Participación
Total, Patrimonio enero	1.144.825.169	100%
Reservas	646.297.005	56,45%
Resultados ejercicios anteriores	376.775.627	32,91%
Capital Fiscal	98.525.299	8,61%
Excedentes del ejercicio	23.348.634	2,04%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	501.040	0,04%
Superávit por método de participación patrimonial	-622.437	-0,05%

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Vri Registrado En Impacto
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 *
00000000000044 29b	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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
matricula-1090718	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 140	20121228	701.436	792.122	-90.686
matricula-1090719	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (103)	20121228	612.220	686.164	-73.944
matricula-1090723	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (205)	20121228	1.022.108	1.648.560	-626.452
matricula-1090724	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (206)	20121228	277.106	441.000	-163.894
matricula-1090765	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (101) Losa	20121228	8.764.491	5.632.762	3.131.729
	Total		212.880.714	158.557.740	54.322.974

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

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

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

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

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

Patrimonio 2023	Capital	Reservas	Excedente Financiero/Año 2023
Impactos por Transición*			-\$ 39.377.326.379
Total, Excedentes Financieros al 31 de diciembre de 2023			\$ 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 2025 en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera un aumento de \$622.437, el cual se detalla a continuación:

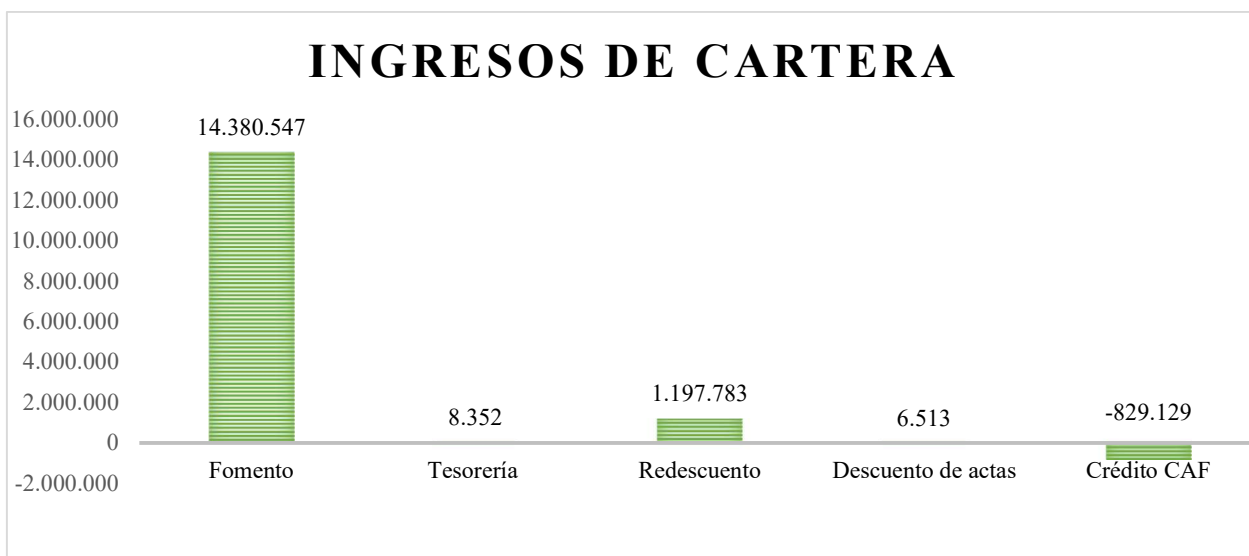
Entidad	2026	2025	Variación
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	13.735.411	13.715.365	20.046
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S. P	8.895.296	8.868.066	27.230
Valor + S.A.S	1.753.358	-142.527	1.895.885
Generadora La Cascada	1.336.545	620.475	716.070
Renting De Antioquia S.A.S	907.522	3.678.668	-2.771.146
Gen +. S.A E.S. P	645.486	584.972	60.514
IDEA + SAS	477.137	30.908	446.229
Generadora Santa Rita E.S. P	-110.116	-234.119	124.003
Frigoríficos Ganaderos De Colombia	-572.405	-502.558	-69.847
Teleantioquia	-3.911.040	-3.621.590	-289.450
Promotora Ferrocarril De Antioquia	-5.830.189	471.769	-6.301.958
Plaza Mayor Medellín Convenciones	-8.347.976	-8.530.766	182.790
Fiducial	-8.356.592	-7.446.178	-910.414
Total	622.438	7.492.485	-6.870.047

Estado de Resultados: La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de enero de 2026 arroja un excedente neto acumulado de \$23.348.634; y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 31 de enero del 2025, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$37.819.062 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	14.764.065	39,04%
Flujos Futuros	13.001.324	34,38%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	9.900.044	26,18%
Comisiones	153.628	0,41%
Total	37.819.062	100%

1. Los ingresos de cartera representan el 39.04% 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 enero de 2026 a \$12.845.890.

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$11.922.247 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 \$923.644 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	5,58%	9,67%	2,95%

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.

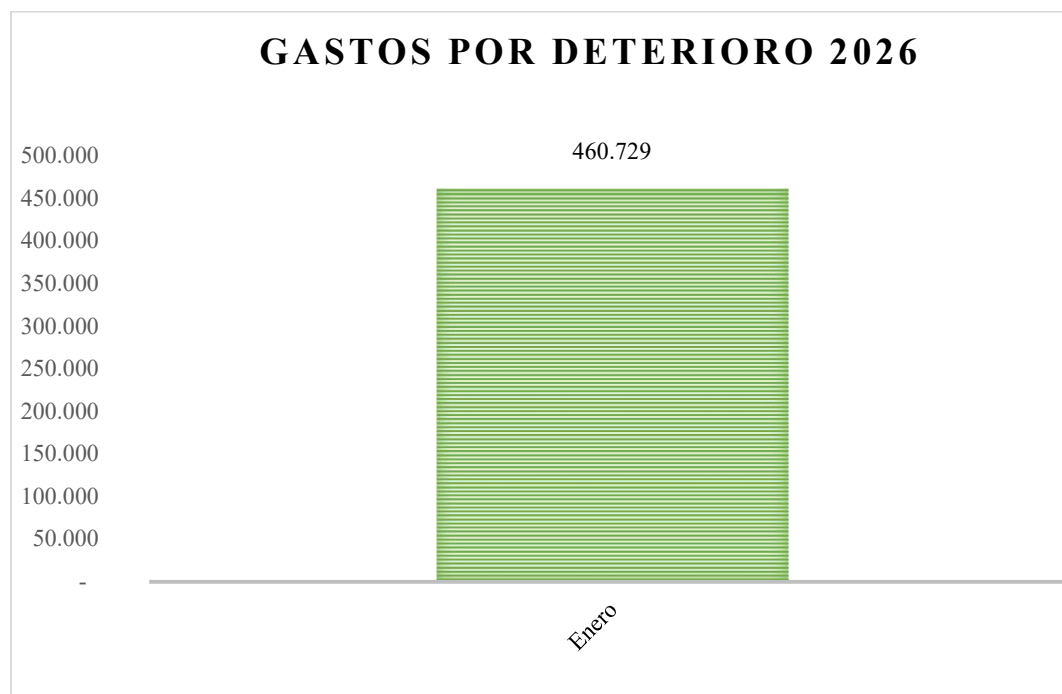
Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de \$24.973.171, lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente operativo antes de amortizaciones y depreciaciones de \$21.363.846 lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2026, ascienden a \$3.609.325 y se presentan de manera comparativa con enero de 2025 así:

Descripción	2026	2025
Servicios personales		
Nómina	966.718	908.713
Prestaciones	466.048	391.316
Gastos de Viaje y Viáticos	1.837	2.248
Otras Prestaciones	55.735	241.152
Gastos de Selección	-	0
Pensiones e Incapacidades	6.934	6.346
Seguridad Social	370.344	345.158
Contratistas	305.543	193.159
Total, servicios personales	2.173.159	2.088.093
Generales		
Publicidad	-	233.340
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	567.415	796.087
Honorarios y Comisiones	76.187	848.389
Servicios	75.428	1.059.038

Descripción	2026	2025
Servicios personales		
Servicios Ciberseguridad	-	0
Seguridad y Salud en el Trabajo	-	0
Seguros	33	162.552
Arrendamiento	233.380	155.046
Gastos Legales	25.000	0
Suscripciones y Afiliaciones	-	45.704
Total, Generales	977.444	3.300.156
Provisiones y deterioro (1)	458.722	194.710
Provisión de Deudores - Operación.	458.722	194.710
Deterioro Bienes Inmuebles		
provisión Litigios		
Total, Gastos Operacionales	3.609.325	5.582.959

- (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 enero el gasto por deterioro registrado ascendió a \$460.729.

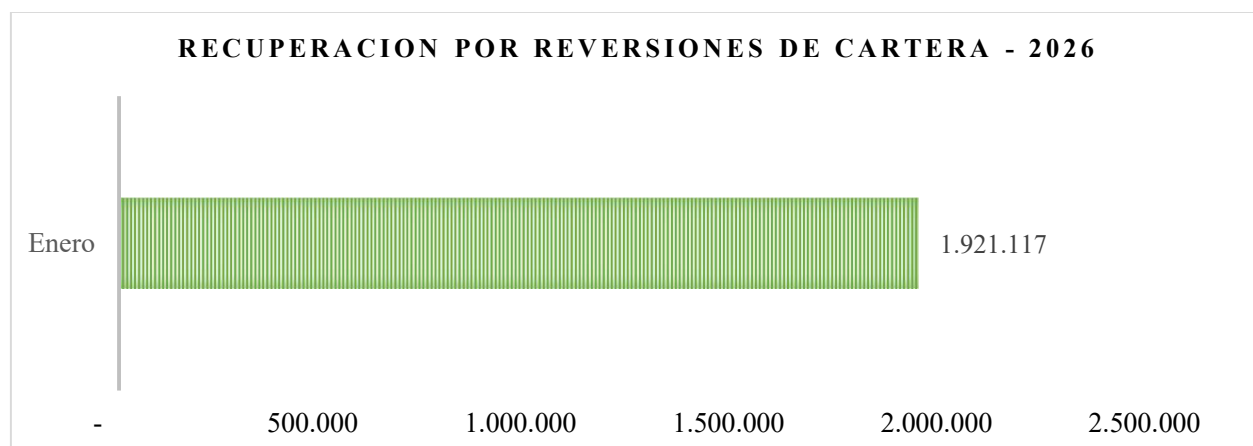


El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a enero 2026 a \$21.363.846 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, 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 enero del 2026 que asciende a \$231.736 se observa un **excedente operacional** de \$21.132.110.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a enero 2026 ascienden a \$2.530.274 detallados así: Ingresos Financieros por valor de \$123.079, Ingresos por arrendamientos por valor de \$309.215 e Ingresos diversos por valor de \$2.097.980.

El rubro de recuperación por reversiones de cartera a enero 31 de 2026 asciende a \$1.921.117.



Los **otros gastos** ascendían al 31 de enero 2026 \$313.749 con una disminución de -\$84.4% con relación enero 2026.

El rubro más representativo son los siguiente:

\$151.638 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones, provisión de deudores por valor de \$153.116 y otros gastos extraordinarios \$8.995.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA ENERO

Indicadores de Capital	Formula	2026 01	2025 01
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	326,49%	326,49%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	76,55%	77,74%
Patrimonio Técnico	N/A	1.133.965.122	864.134.008
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados *Nivel de Riesgo	32,02%	29,90%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula	2026 01	2025 01
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	9,54%	16,45%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	87,01%	35,13%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	14,45%	25,36%
Indicadores de Rentabilidad	Formula	2026 01	2025 01
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto / Total Activo	0,48%	0,38%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	2,04%	1,72%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	1.918.175	2.513.847
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	56,49%	48,42%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	55,88%	47,85%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	61,74%	44,62%