



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

	2026 05	2025 05	Variación \$	Variación %
<b><u>Activo Corriente</u></b>				
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<b>1.057.783.715</b>	<b>840.887.083</b>	<b>216.896.632</b>	<b>25,8%</b>
<i>Caja</i>	3.502	2.847	655	23,0%
<i>Depósitos en Instituciones Financieras</i>	1.057.780.213	840.884.236	216.895.978	25,8%
<b>Inversiones en Administración de Liquidez Corto Plazo</b>	<b>216.914.899</b>	<b>247.337.705</b>	<b>(30.422.806)</b>	<b>-12,3%</b>
<i>Inversiones Equivalentes al Efectivo</i>	16.437.529	60.154.008	(43.716.479)	-72,7%
<i>Inversiones en Administración de Liquidez</i>	200.477.371	187.183.698	13.293.673	7,1%
<b>Cuentas por Cobrar a Corto Plazo</b>	<b>29.532.483</b>	<b>14.579.738</b>	<b>14.952.745</b>	<b>102,6%</b>
<i>Otras Cuentas por Cobrar C.P</i>	8.945.629	7.379.800	1.565.830	21,2%
<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>	23.051.380	9.242.505	13.808.874	149,4%
<i>Otros</i>	4.696	46.386	(41.691)	-89,9%
<b>Préstamos por Cobrar Corto Plazo</b>	<b>683.751.727</b>	<b>524.040.317</b>	<b>159.711.411</b>	<b>30,5%</b>
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Capital</i>	656.033.551	491.397.203	164.636.348	33,5%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Intereses</i>	27.702.448	32.623.390	(4.920.942)	-15,1%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Intereses</i>	15.728	19.723	(3.995)	-20,3%
<b>Inventarios Corto Plazo</b>	<b>4.179.227</b>		<b>4.179.227</b>	<b>100,0%</b>
<i>Inventarios</i>	4.179.227	0	4.179.227	100,0%
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>1.992.162.052</b>	<b>1.626.844.842</b>	<b>365.317.209</b>	<b>22,5%</b>
<b><u>Activo no Corriente</u></b>				
<b>Inversiones en Administración de Liquidez Largo Plazo</b>	<b>1.488.031</b>	<b>1.489.863</b>	<b>(1.832)</b>	<b>-0,1%</b>
<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%
<b>Cuentas por Cobrar a Largo Plazo</b>	<b>1.103.425.018</b>	<b>998.996.592</b>	<b>104.428.426</b>	<b>10,5%</b>
<i>Operaciones a Futuro L.P - Capital</i>	910.411.259	893.095.007	17.316.252	1,9%
<i>Operaciones a Futuro L.P - Intereses</i>	171.805.690	91.269.865	80.535.825	88,2%
<i>Recursos Entregados en Administración L.P</i>	20.106.046	13.673.924	6.432.122	47,0%
<i>Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados</i>	1.102.023	957.796	144.227	15,1%
<b>Préstamos por Cobrar Largo Plazo</b>	<b>1.260.058.268</b>	<b>967.121.684</b>	<b>292.936.584</b>	<b>30,3%</b>
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo L.P - Capital</i>	1.349.121.720	1.060.801.335	288.320.384	27,2%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Capital</i>	17.209.794	15.254.631	1.955.164	12,8%
<i>Deterioro de Cartera Convencional</i>	(105.921.187)	(108.299.061)	2.377.874	-2,2%
<i>Deterioro de Cartera Exempleados y Empleados</i>	(352.059)	(635.221)	283.162	-44,6%
<b>Inventarios Corto Plazo</b>		<b>11.747.920</b>	<b>(11.747.920)</b>	<b>-100,0%</b>
<i>Inventarios</i>		11.747.920	(11.747.920)	-100,0%
<b>Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjun</b>	<b>373.019.171</b>	<b>328.594.072</b>	<b>44.425.099</b>	<b>13,5%</b>
<i>En Entidades Asociadas</i>	65.248.632	57.096.827	8.151.805	14,3%
<i>En Entidades Controladas</i>	307.770.539	271.497.245	36.273.294	13,4%
<b>Propiedades Planta y Equipo</b>	<b>33.910.648</b>	<b>32.592.901</b>	<b>1.317.747</b>	<b>4,0%</b>
<i>Propiedad Planta y Equipo</i>	33.910.648	32.592.901	1.317.747	4,0%
<b>Propiedades de Inversión</b>	<b>249.844.179</b>	<b>259.707.481</b>	<b>(9.863.302)</b>	<b>-3,8%</b>
<i>Propiedades de Inversión</i>	67.218.100	259.707.481	(192.489.381)	-74,1%
<i>Bienes Recibidos en Dación de pago</i>	182.626.079	0	182.626.079	100,0%
<b>Activos Intangibles</b>	<b>6.151.916</b>	<b>5.831.645</b>	<b>320.271</b>	<b>5,5%</b>
<i>Intangibles</i>	6.151.916	5.831.645	320.271	5,5%
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>3.027.897.231</b>	<b>2.606.082.157</b>	<b>421.815.074</b>	<b>16,2%</b>
<b>Total Activos</b>	<b>5.020.059.283</b>	<b>4.232.927.000</b>	<b>787.132.283</b>	<b>18,6%</b>

**Pasivo Corriente**

<b>Depositos y Exigibilidades Corto Plazo</b>	<b>1.951.386.478</b>	<b>1.823.316.728</b>	<b>128.069.750</b>	<b>7,0%</b>
Depósitos a la Vista	1.760.701.704	1.651.813.384	108.888.320	6,6%
Depósitos a Término	188.391.539	168.012.651	20.378.888	12,1%
Depósitos a Término - Intereses	2.293.235	3.490.693	(1.197.459)	-34,3%
<b>Operaciones de Financiamiento Corto Plazo</b>	<b>59.385.525</b>	<b>52.220.053</b>	<b>7.165.472</b>	<b>13,7%</b>
Créditos de Redescuento Findeter C.P	24.142.477	27.952.744	(3.810.267)	-13,6%
Créditos de Redescuento Finagro C.P	35.243.047	24.267.308	10.975.739	45,2%
<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>97.424.149</b>	<b>57.743.021</b>	<b>39.681.129</b>	<b>68,7%</b>
Cuentas por Pagar	6.534.065	5.615.383	918.682	16,4%
Descuentos de Nómina	132.853	126.101	6.752	5,4%
Retenciones por Pagar	2.480.356	2.583.261	(102.905)	-4,0%
Impuesto al valor agregado (IVA)	75.056	63.709	11.347	17,8%
Otras Cuentas por Pagar	88.201.819	49.354.566	38.847.253	78,7%
<b>Pasivos por Beneficios a Empleados Corto Plazo</b>	<b>22.114.706</b>	<b>23.044.781</b>	<b>(930.075)</b>	<b>-4,0%</b>
Beneficios a Empleados Corto Plazo	22.114.706	23.044.781	(930.075)	-4,0%
<b>Provisiones</b>	<b>8.203.940</b>	<b>10.473.861</b>	<b>(2.269.921)</b>	<b>-21,7%</b>
Provisiones Diversas	8.203.940	10.473.861	(2.269.921)	-21,7%
<b>Otros Pasivos Corto Plazo</b>	<b>12.234.922</b>	<b>20.363.775</b>	<b>(8.128.853)</b>	<b>-39,9%</b>
Recaudos a Favor de Terceros	7.846.322	7.843.775	2.547	0,0%
Avances y Anticipos Recibidos	4.388.600	12.520.000	(8.131.400)	-64,9%
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>2.150.749.719</b>	<b>1.987.162.218</b>	<b>163.587.501</b>	<b>8,2%</b>


**Pasivo no Corriente**


<b>Depositos y Exigibilidades Largo Plazo</b>	<b>1.579.434.846</b>	<b>1.301.595.509</b>	<b>277.839.338</b>	<b>21,3%</b>
En Administración	1.579.434.846	1.301.595.509	277.839.338	21,3%
<b>Operaciones de Financiamiento Largo Plazo</b>	<b>106.234.407</b>	<b>81.108.915</b>	<b>25.125.492</b>	<b>31,0%</b>
Créditos de Redescuento Findeter L.P	36.333.130	48.970.765	(12.637.635)	-25,8%
Créditos de Redescuento Finagro L.P	69.901.277	32.138.151	37.763.127	117,5%
<b>Pasivos por Beneficios a Empleados Largo Plazo</b>	<b>920.904</b>	<b>930.976</b>	<b>(10.072)</b>	<b>-1,1%</b>
Beneficios a Empleados Largo Plazo	920.904	930.976	(10.072)	-1,1%
<b>Provisiones</b>	<b>3.315.978</b>	<b>6.228.380</b>	<b>(2.912.402)</b>	<b>-46,8%</b>
Provision para Litigios y Diversas	3.315.978	6.228.380	(2.912.402)	-46,8%
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>1.689.906.135</b>	<b>1.389.863.780</b>	<b>300.042.355</b>	<b>21,6%</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>3.840.655.854</b>	<b>3.377.025.998</b>	<b>463.629.856</b>	<b>13,7%</b>

**Patrimonio**

Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299		0,0%
Reservas	895.497.908	645.623.218	249.874.690	38,7%
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	39.498.724	47.130.745	(7.632.021)	-16,2%
Excedente / Déficit Neto	146.002.895	72.375.158	73.627.737	101,7%
<b>Total Patrimonio</b>	<b>1.179.403.429</b>	<b>855.901.001</b>	<b>323.502.427</b>	<b>37,8%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>5.020.059.283</b>	<b>4.232.927.000</b>	<b>787.132.283</b>	<b>18,6%</b>

  
**CATALINA GOMEZ TORO**  
Gerente General  
Representante Legal

  
**JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE**  
Gerente Financiero

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

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



**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA - IDEA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL**  
**Comparativo Mayo 2026 - Mayo 2025**  
 (Cifras presentadas en miles de Pesos Colombianos)

	2026 05	2025 05	Variación \$	Variación %
<b>Ingresos Operacionales</b>	<b>224.626.340</b>	<b>173.060.083</b>	<b>51.566.257</b>	<b>29,8%</b>
<i>Por Operaciones de Crédito</i>	100.374.968	76.953.756	23.421.212	30,4%
<i>Flujos Futuros</i>	69.622.052	55.723.182	13.898.870	24,9%
<i>Comisiones</i>	596.119	740.049	(143.929)	-19,4%
<i>Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio</i>	54.033.202	39.643.097	14.390.105	36,3%
<b>Costo de los Servicios Financieros</b>	<b>(65.511.094)</b>	<b>(58.469.135)</b>	<b>(7.041.959)</b>	<b>12,0%</b>
<i>Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades</i>	(60.192.789)	(54.024.733)	(6.168.056)	11,4%
<i>Intereses Crédito Interno</i>	0	0	0	0,0%
<i>Intereses Crédito Externo</i>	0	0	0	0,0%
<i>Intereses Crédito Redescuento</i>	(5.318.305)	(4.444.402)	(873.903)	19,7%
<i>Costos / Ingresos Operaciones</i>	29,16%	33,79%		
<b>Excedente Bruto por Operaciones</b>	<b>159.115.246</b>	<b>114.590.948</b>	<b>44.524.298</b>	<b>38,9%</b>
<i>Margen Bruto</i>	70,84%	66,21%		
<b>Gastos Operacionales de Administración</b>	<b>(36.955.535)</b>	<b>(37.950.025)</b>	<b>994.490</b>	<b>-2,6%</b>
<i>Servicios Personales</i>	(14.106.722)	(12.701.646)	(1.405.077)	11,1%
<i>Generales</i>	(15.465.196)	(17.882.506)	2.417.310	-13,5%
<i>Provisiones y Deterioro</i>	(7.383.617)	(7.365.873)	(17.744)	0,2%
<i>Gastos Operacionales / Ingresos Operaciones</i>	16,45%	21,93%		
<b>EBITDA</b>	<b>122.159.712</b>	<b>76.640.924</b>	<b>45.518.788</b>	<b>59,4%</b>
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>(1.179.840)</b>	<b>(1.060.412)</b>	<b>(119.428)</b>	<b>11,3%</b>
<i>Depreciación</i>	(573.890)	(717.273)	143.382	-20,0%
<i>Amortización</i>	(605.950)	(343.139)	(262.810)	76,6%
<b>Excedente Operacional</b>	<b>120.979.872</b>	<b>75.580.512</b>	<b>45.399.360</b>	<b>60,1%</b>
<i>Margen Operacional</i>	53,86%	43,67%		
<b>Otros Ingresos</b>	<b>56.308.112</b>	<b>17.070.865</b>	<b>39.237.247</b>	<b>229,8%</b>
<b>Otros Gastos</b>	<b>(31.285.089)</b>	<b>(20.276.219)</b>	<b>(11.008.869)</b>	<b>54,3%</b>
<b>Excedente / Déficit No Operacional</b>	<b>25.023.023</b>	<b>(3.205.354)</b>	<b>28.228.377</b>	<b>-880,7%</b>
<i>Margen No Operacional</i>	-11,14%	-1,85%		
<b>Excedente / Déficit Neto</b>	<b>146.002.895</b>	<b>72.375.158</b>	<b>73.627.737</b>	<b>101,7%</b>
<i>Margen Neto</i>	65,00%	41,82%		

*Catalina*  
**CATALINA GÓMEZ TORO**  
 Gerente General  
 Representante Legal

*Juan Felipe*  
**JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE**  
 Gerente Financiero

*Diana*  
**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 Mayo 2026 y 2025  
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Mayo 31 de 2025	855.901.001
Variaciones Patrimoniales	<u>323.502.427</u>
<b>Saldo del Patrimonio a Mayo 31 de 2026</b>	<b>1.179.403.429</b>

Detalle de las variaciones patrimoniales	2026	2025	
<b>Incrementos</b>	<b>1.080.377.089</b>	<b>757.636.635</b>	<b>322.740.454</b>
Resultados ejercicios anteriores	39.498.724	47.130.745	-7.632.021
Reservas	895.497.908	645.623.218	249.874.690
Superávit por met participación patrim	-622.437	-7.492.485	6.870.048
Déficit /Excedentes del ejercicio	146.002.895	72.375.158	73.627.737
<b>Disminuciones</b>	<b>501.040</b>	<b>-260.933</b>	<b>761.974</b>
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	501.040	-260.933	761.974
<b>Partidas sin variación</b>	<b>98.525.299</b>	<b>98.525.299</b>	<b>0</b>
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0

  
CATALINA 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"**  
**NIT:890980179**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO INDIVIDUAL**  
**Mayo 01 a 31 de 2026-2025**  
 (Cifras en miles de Pesos Colombianos)

	2026 05	2025 05	Variación \$	Variación %
<b>INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>				
Depósitos a la Vista	300.449.152	386.253.624	-85.804.473	-22,2%
Depósitos Recursos en Administración	51.810.601	82.231.197	-30.420.596	-37,0%
Depósitos a Término	36.871.740	28.049.226	8.822.514	31,5%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	140.576.675	55.927.533	84.649.142	151,4%
Recaudo por arrendamientos	442.887	422.043	20.844	4,9%
Recaudo por operaciones a futuro	4.432.308	4.297.798	134.510	3,1%
Rendimientos Financieros	11.694.209	8.305.004	3.389.205	40,8%
Abono créditos empleados	2.801	0	2.801	0,0%
Otros ingresos de caja y bancos	134.504	421.062	-286.558	-68,1%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-351.539.498	-282.296.713	-69.242.785	24,5%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-100.451.651	-131.558.884	31.107.233	-23,6%
Retiros y pagos depósitos a término	-55.057.328	-25.599.866	-29.457.462	115,1%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-46.597.192	-23.535.493	-23.061.699	98,0%
Consignaciones pendientes por identificar	-8.330	-3.121.108	3.112.779	0,0%
Pagos a Proveedores	-2.057.053	-1.843.828	-213.225	11,6%
Gastos Generales	-1.183.270	-1.428.694	245.424	-17,2%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-5.453.726	-2.669.191	-2.784.535	104,3%
Gastos Financieros	-1.240.142	-560.805	-679.337	0,0%
Otros gastos de operación	-38	-11.249	11.211	-99,7%
<b>TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN</b>	<b>-17.173.352</b>	<b>93.281.654</b>	<b>-110.455.006</b>	<b>-118,4%</b>
<b>FLUJO DE INVERSIÓN</b>				
Capitalización Inversiones	0	-1.150.000		
Retiro Fondo de Vivienda IDEA	-314.076	0	-314.076	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Inversión Flujos futuros	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Excedentes Financieros	0	-30.000.000	30.000.000	-100,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
<b>TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN</b>	<b>-314.076</b>	<b>-31.150.000</b>	<b>30.835.924</b>	<b>0,0%</b>
<b>FLUJO DE FINANCIACIÓN</b>				
<b>FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN</b>	<b>-17.487.428</b>	<b>62.131.654</b>	<b>-79.619.082</b>	<b>-128,1%</b>
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	14.245.392	814.750	13.430.642	1648,4%
Pagos Findeter y finagro	-3.655.066	-5.774.821	2.119.756	-36,7%
<b>TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN</b>	<b>10.590.327</b>	<b>-4.960.071</b>	<b>15.550.398</b>	<b>-313,5%</b>
<b>FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>-6.897.102</b>	<b>57.171.582</b>	<b>-64.068.684</b>	<b>-112,1%</b>
<b>FLUJO NETO DEL PERIODO</b>	<b>-6.897.102</b>	<b>57.171.582</b>	<b>-64.068.684</b>	<b>-112,1%</b>
<b>MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS</b>	<b>1.282.589.512</b>	<b>1.031.588.529</b>	<b>251.000.983</b>	<b>24,3%</b>
<b>SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS</b>	<b>1.275.692.410</b>	<b>1.088.760.111</b>	<b>186.932.299</b>	<b>17,2%</b>

*Catalina*  
**CATALINA GÓMEZ TORO**  
 Gerente General  
 Representante Legal

*Juan Felipe*  
**JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE**  
 Gerente Financiero

*Diana*  
**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.

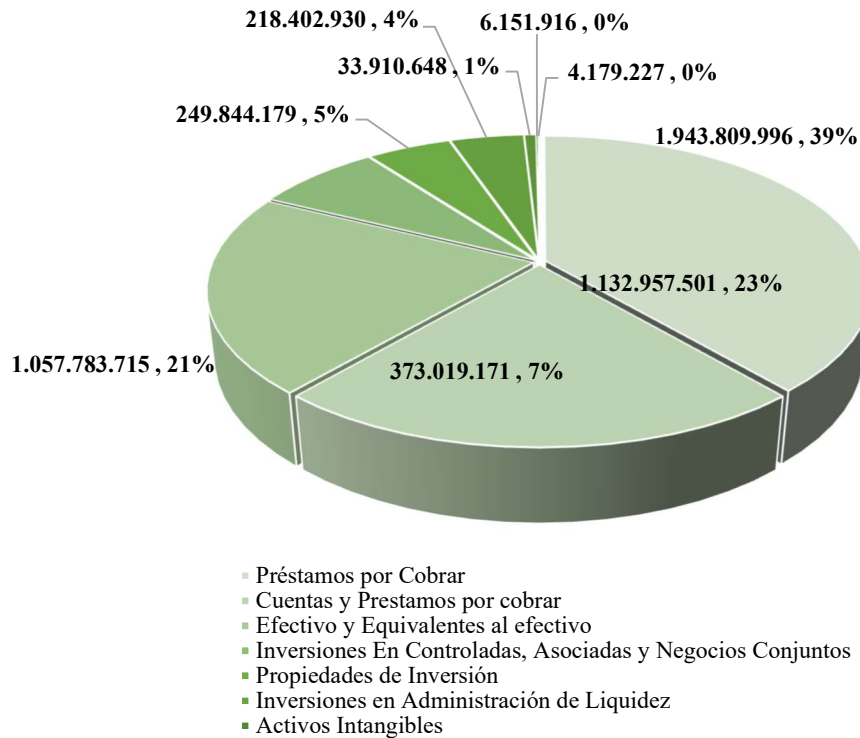
## Explicación de los Estados Financieros mayo 31 de 2026 Cifras expresadas en miles de pesos.

**Activo:** Al cierre del 31 de mayo 2026 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$5.020.059.283 con un aumento del 18.6% con relación al mismo periodo del año anterior.

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

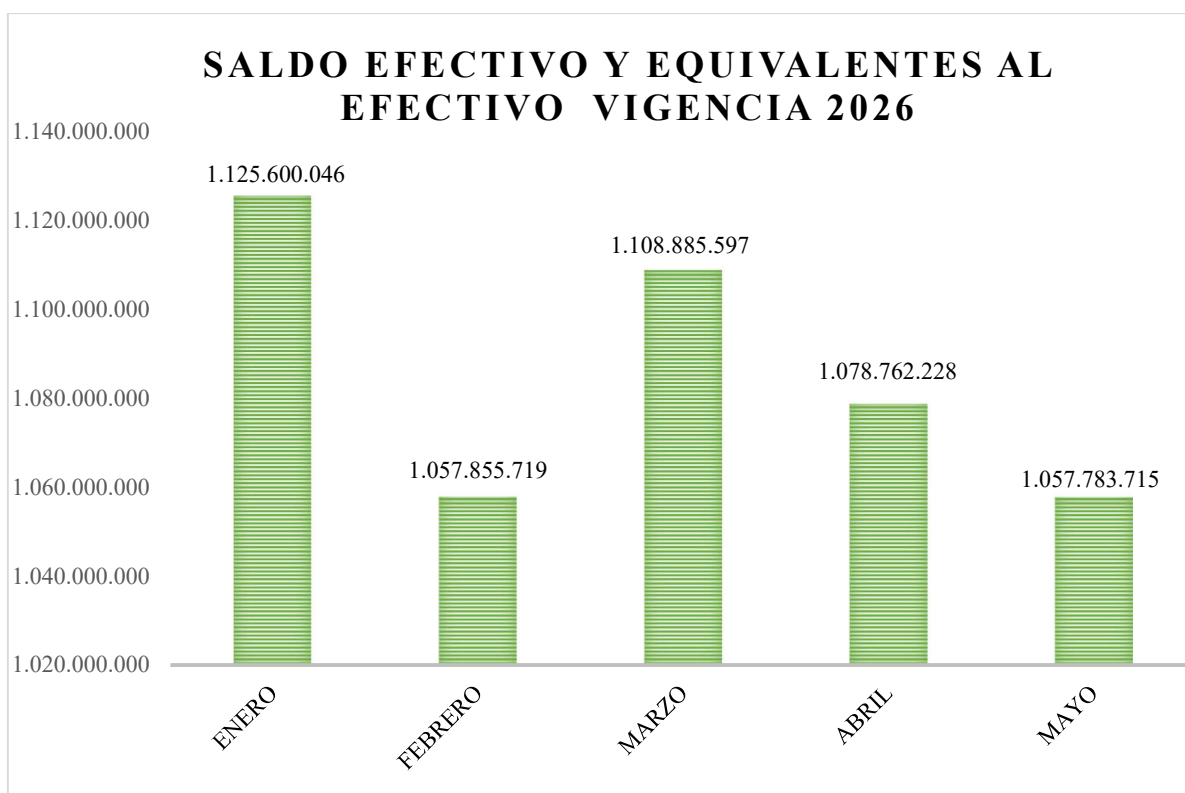
Descripción	2026	2025	Variación \$
<b>Total, activos</b>	<b>5.020.059.283</b>	<b>4.232.927.000</b>	<b>787.132.283</b>
Préstamos por Cobrar	1.943.809.996	1.491.162.001	452.647.995
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.132.957.501	1.013.576.329	119.381.171
Efectivo y Equivalentes al efectivo	1.057.783.715	840.887.083	216.896.632
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjuntos	373.019.171	328.594.072	44.425.099
Propiedades de Inversión	249.844.179	259.707.481	-9.863.302
Inversiones en Administración de Liquidez	218.402.930	248.827.568	-30.424.638
Propiedades Planta y Equipo	33.910.648	32.592.901	1.317.747
Activos Intangibles	6.151.916	5.831.645	320.271
Inventarios	4.179.227	11.747.920	-7.568.693

### Composicion de Activos Mayo 2026



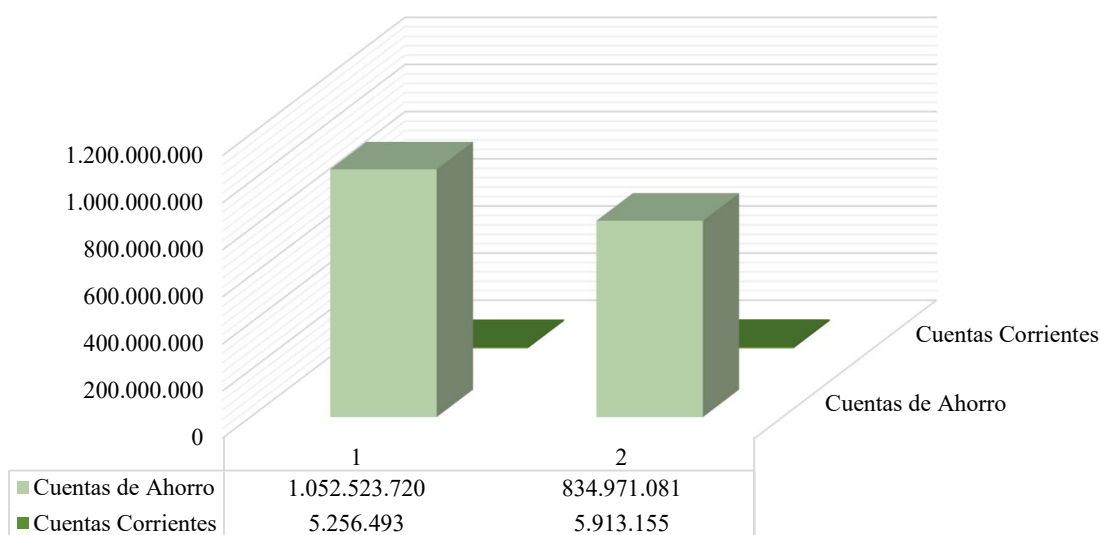
1. **Efectivo y equivalentes al efectivo:** Al realizar un comparativo con corte mayo 2026 y 2025, se observa un saldo en este rubro de \$1.057.783.715 con un aumento del 25.8% frente a mayo de 2025. Los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una adecuada 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 mayo 2026 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$5.256.493, en cuentas de ahorro a \$1.052.523.720.

## Composición de depósitos en Instituciones Financieras 2026-2025



2. **Inversiones en Administración de Liquidez:** Las inversiones en administración de liquidez ascienden al 31 de mayo de 2026 a \$218.402.930, En este rubro del efectivo se encuentran las operaciones efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$16.437.529 distribuidas así:

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa EA	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	900520484	CREDECORP CAPITAL FIDUCIARIA S.A.	7,10%	48,75%	8.013.312
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	12,08%	24,62%	4.046.472
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	AXIOS FIDUCIARIA CENTRAL	12,08%	24,57%	4.039.168
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA EL	16,55%	1,89%	310.728
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS EL	18,02%	0,05%	8.346
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA FE	16,55%	0,03%	5.064

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa EA	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	18,02%	0,01%	1.593
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA	16,55%	0,02%	3.726
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	18,02%	0,02%	3.788
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	15,31%	0,01%	1.538
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA	22,33%	0,01%	1.296
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA FE	22,33%	0,01%	1.296
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA EL	22,33%	0,01%	1.202
					<b>100%</b>	<b>16.437.529</b>

Los rendimientos generados en esta inversión en el mes de mayo de **\$104.6945** y un acumulado a mayo 2026 de \$776.826.

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 \$200.477.371, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)
<b>Totales</b>	<b>200.477.371</b>
Occidente	47.342.994
Itaú	31.760.853
Bogotá	24.211.714
Occidente	23.440.709
Occidente	22.191.365
Finandina	15.446.438
Davibank	14.129.316
Finandina	4.484.203
Colpatria	3.618.021
Falabella	3.295.035
Santander	2.660.650
BBVA	2.392.843
Bogotá	2.217.877
BBVA	1.492.488
Finandina	1.355.861
Occidente	437.005

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de mayo de **\$2.011.782** y un acumulado de \$27.593.655.

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31/05/2026	Diferencia
Occidente	47.316.620	47.342.994	26.374
Itaú	31.733.039	31.760.853	27.814
Bogotá	24.197.456	24.211.714	14.258
Occidente	23.419.953	23.440.709	20.756
Occidente	22.197.376	22.191.365	-6.011
Finandina	15.434.645	15.446.438	11.793
Davibank	14.115.377	14.129.316	13.939
Finandina	4.487.968	4.484.203	-3.765
Colpatria	3.619.727	3.618.021	-1.706
Falabella	3.292.569	3.295.035	2.465
Santander	2.660.378	2.660.650	271
BBVA	2.394.843	2.392.843	-2.000
Bogotá	2.217.480	2.217.877	397
BBVA	1.490.874	1.492.488	1.615
Finandina	1.356.995	1.355.861	-1.134
Occidente	437.345	437.005	-340
<b>TOTAL</b>	<b>200.372.645</b>	<b>200.477.371</b>	<b>104.725</b>

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 mayo 2026 este rubro ascendió a \$1.132.957; con una participación dentro del activo total del 22,57%.

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

Descripción	2026	2025	Variación
<b>Total, Cuentas Por Cobrar Neto</b>	<b>1.132.957.500</b>	<b>1.013.576.329</b>	<b>119.381.171</b>
Operaciones A Futuro (A)	1.082.216.949	984.364.872	97.852.077
Recursos Entregados en Administración (C)	43.157.425	22.916.429	20.240.996
Otras Cuentas Por Cobrar (B)	8.945.629	7.379.800	1.565.830
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados (D)	1.102.023	957.796	144.227
Otros	4.696	46.386	-41.691
Deterioro Acumulado (E)	-2.469.221	-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 Guillermo Gaviria	530.089.015	448.434.008
Túnel de Oriente	274.751.061	244.073.597
Conexión Vial Oriente	253.676.146	261.315.900
Convenio PCH Juan García	15.468.845	16.252.919
Convenio Conectividad	3.768.114	9.269.742
Convenio PCH la Cascada	2.513.329	3.068.266
Convenio Gensarit	1.950.439	1.950.439
<b>Total</b>	<b>1.082.216.949</b>	<b>984.364.872</b>

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

Descripción	2026	2025
<b>Total</b>	<b>8.945.629</b>	<b>7.379.800</b>
Otras cuentas por cobrar (2)	3.023.806	1.064.429
Sentencias, laudos y conciliaciones (1)	2.486.165	5.131.610
Intereses Por Reestructuración	2.193.359	261.657
Cuotas partes de pensiones	737.101	338.610
Arrendamientos	297.925	182.548
Costo Financiero Recursos En Admón. (3)	86.240	359.784
Saneamiento Contable	98.635	-

Descripción	2026	2025
<b>Total</b>	<b>8.945.629</b>	<b>7.379.800</b>
Incapacidades	15.211	28.798
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	7.188	9.434
Anticipo Para Adq. De Bienes Y Servicios	-	899
Impuesto de Timbre por Cobrar	-	2.030

1.1 Dentro de esta categoría se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de \$290.497 por concepto de cobros realizados por reconocimiento de las costas procesales del laudo arbitral proferido por la Cámara de Comercio de Medellín a:

Tercero	Valor
<b>Total, Por Cobrar</b>	<b>290.497</b>
Cobaco S.A	\$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
Ramirez Y Cía. S.A	\$36.312
Serie Ingenieros S.A.S	\$36.312
Zapata Lopera S.A.	\$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.

(1) Otras cuentas por cobrar por valor de \$3.023.806 discriminados así: \$2.998.558 que corresponden a Recurso Propio, \$23.988 que corresponden a Fondos Especiales y \$1.260 correspondientes a Excedentes de Liquidez.

(2) **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 \$86.240.

**(c) Recursos Entregados en Administración:**

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

- ✓ **\$12.563.933** 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 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.
- ✓ **\$7.904.810** 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.
- ✓ **\$7.542.113** Correspondientes al 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).
- ✓ **\$5.738.637** 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.

- ✓ **\$2.687.818** 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.
- ✓ **\$2.015.053** 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.
- ✓ **\$1.657.478** 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.
- ✓ **\$1.594.704** Correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.
- ✓ **\$1.452.879** 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”

(d) La composición de Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados a largo plazo a 31 de mayo 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
<b>Plan de Activos</b>	<b>1.102.023</b>
Cesantías Parciales O Def régimen Retroactivo	1.102.023

Durante mayo 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 \$99.100.332 teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para mayo 2026 ascendió a \$20.113.733.

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

Cartera Por Altura De Mora – mayo 2026		
Calificación	Saldo Capital	Porcentaje
A	1.971.622.007	98,02%
B	6.220.127	0,31%
D	277.350	0,01%
E	33.253.842	1,65%
<b>Total, general</b>	<b>2.011.373.327</b>	<b>100%</b>

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

Cartera Por Tipo De Cliente – mayo 2026		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
Municipios De Antioquia	766.510.416	38,11%
Entidades Privadas	761.135.690	37,84%
Entidades Publicas	297.650.855	14,80%
Municipios Fuera De Antioquia	179.858.310	8,94%
Exemplado	6.218.056	0,31%
<b>Total, general</b>	<b>2.011.373.327</b>	<b>100%</b>

Los seguros de exmpleados ascienden a \$11.078 y cargos fijos exmpleados por valor de \$271.

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:

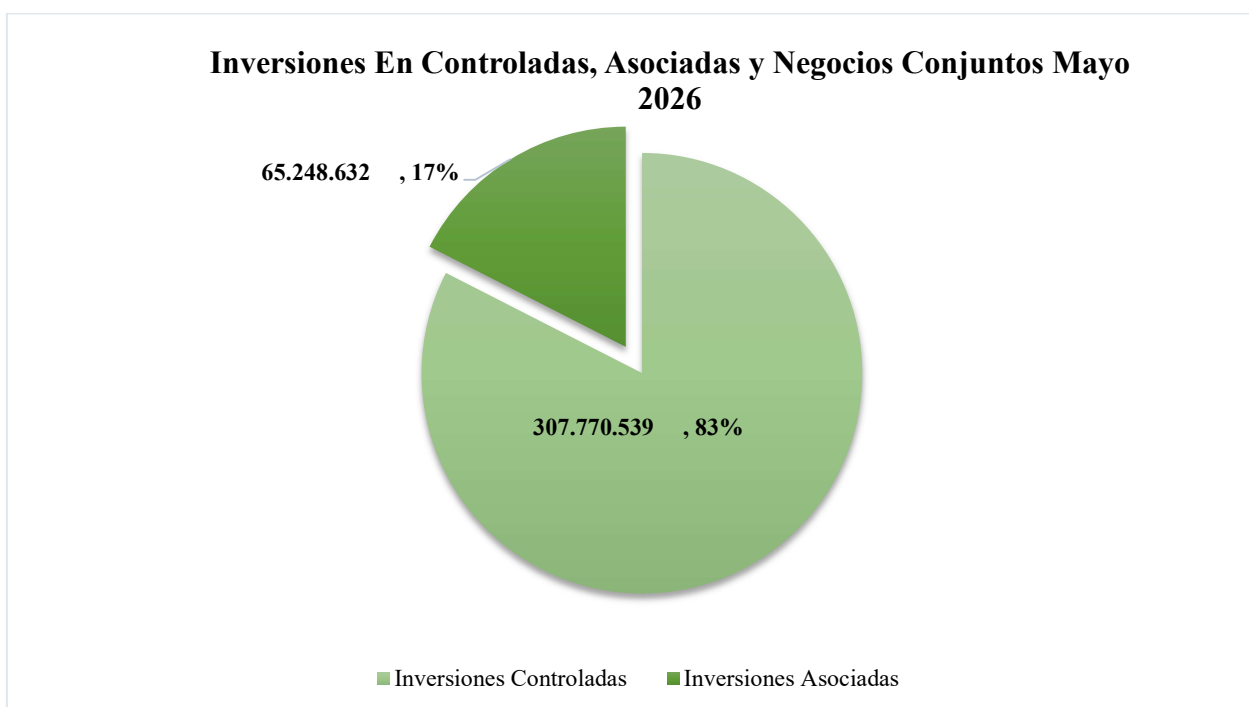
- Mecanismo transitorio y excepcional, el cual tiene por objeto propender por la defensa y eficiencia en la recuperación del capital e intereses corrientes de la cartera clasificada como riesgo de crediticio “D” y “E”.
- Aplica para los clientes que se encuentren, al 30 de noviembre de 2017 con calificación “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 2026 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados – mayo 2026		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje
A	12.783.230	12,90%
B	11.929.796	12,04%
C	15.716.612	15,86%
D	3.173.303	3,20%
E	55.497.392	56,00%
<b>Total, general</b>	<b>99.100.332</b>	<b>100%</b>

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 mayo 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.



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 mayo 2026 asciende a:

Descripción	Saldo mayo 2026
Urbanos	25.707.438
Equipo de comunicación y computo	48
Oficinas	5.514.773
Otras Maquinarias Y Equipos	1.238.982
Muebles Y Enseres	33.094
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipos Y Máquinas De Oficina	17.000
Equipos De Comunicación	1.791.358
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	20.329
Equipos De Computación	1.220.539
Obras De Arte	929.972
Edificaciones	-817.667
Maquinaria Y Equipo	-757.375
Muebles Y Enseres	-17.889
Equipo De Oficina	-680
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	-6.429
Equipo De computación	-305.237
Equipo De Comunicación	-270.207
Equipo De Comunicación Bienestar	-13.903
Bienes De Arte Y Cultura	-63.602
Terrenos	-238.256
Otras Maquinaria y Equipo	-14.765
Bienes De Arte Y Cultura	-75.677
<b>Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto</b>	<b>33.910.648</b>

**Propiedades de Inversión:** A continuación, se detalla cada una de las propiedades de Inversión del IDEA al cierre de mayo 2026 asciende a:

Descripción	Valor
Terrenos Recibidos en Dación de pago	162.917.676
Edificaciones Recibidos en Dación de pago	27.877.194
Depreciación Propiedades Recibidas en Dación de Pago	-8.062.747
Deterioro Recibidas en Dación de Pago	-106.044
Terrenos	41.517.384
Edificaciones Y Construcciones	31.089.027
Vuelo Forestal Fundadores-Ria	614.000
Construcciones En Curso Manantiales	1.182.444
Depreciación Propiedades De Inversión	-5.562.535
Deterioro	-1.622.220
<b>Total, Propiedades De Inversión Neto</b>	<b>249.844.179</b>

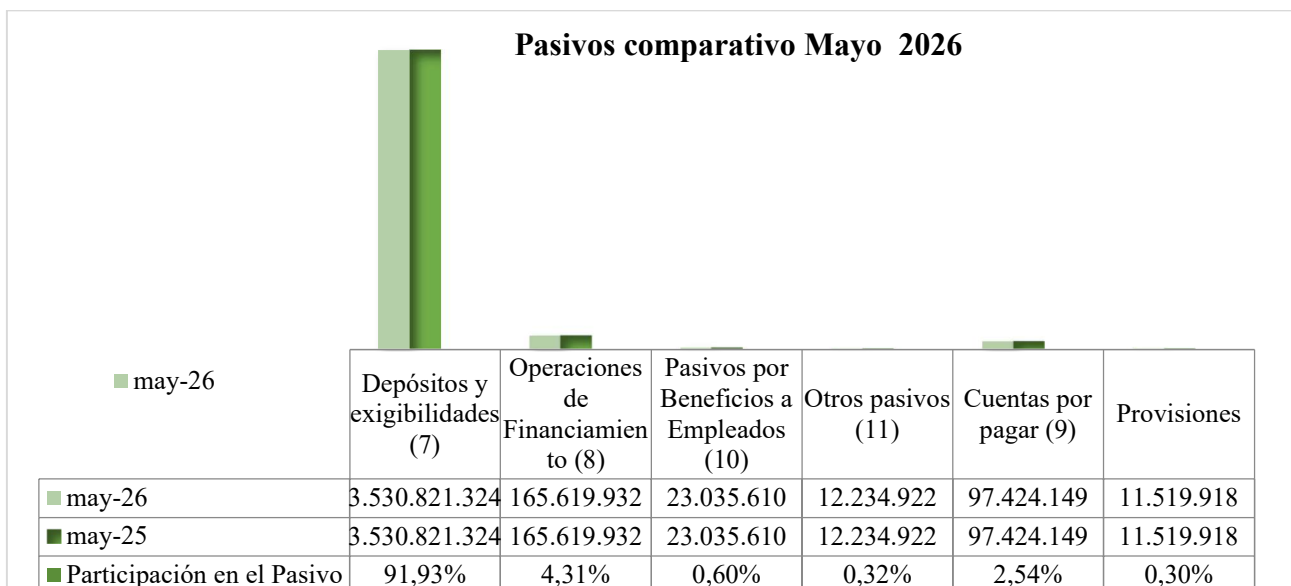
7. **Activos Intangibles:** valor que asciende al 31 de mayo de 2026 en \$6.151.916 los cuales, están representados Licencias Con Vida Útil Finita \$2.741.924, Licencias Con Vida Útil Indeterminada \$5.680.067, Software \$788.768 y amortizaciones por valor de \$ 3.058.843.
8. **Inventarios:** corresponde 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
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	2.291.871
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta	20111230	1.833.922
N/A	Otros Materiales Y Suministros Papelería	N/A	21.044
N/A	Elementos Y Accesorios de Aseo	N/A	11.829
N/A	Otros Materiales Y Accesorios de Computo	N/A	5.516
N/A	Otros Materiales Y Suministros Banderas	N/A	6.722
N/A	Otros Materiales Y Suministros Ferretería	N/A	6.151
N/A	Otros Materiales Y Suministros Dotaciones	N/A	2.172
			<b>4.179.227</b>

**Pasivos:** Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de mayo 2026 ascendieron a la suma de \$3.840.655.854 con un aumento del 13.7% con relación al mismo periodo del año anterior.

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

Descripción	2026	2025
<b>Total, Pasivo</b>	<b>3.840.655.854</b>	<b>3.377.025.998</b>
Depósitos y exigibilidades (7)	3.530.821.324	3.124.912.236
Operaciones de Financiamiento (8)	165.619.932	133.328.968
Pasivos por Beneficios a Empleados (10)	23.035.610	23.975.757
Otros pasivos (11)	12.234.922	20.363.775
Cuentas por pagar (9)	97.424.149	57.743.021
Provisiones	11.519.918	16.702.241



1. **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 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 mayo 2026 están compuestos así:

<b>Depósitos Vista</b>		
	<b>Saldo</b>	<b>Tasa EA</b>
Departamento	83.028.023	6,00%
Entidades	961.647.499	5,86%
Municipios	715.913.654	4,42%
Municipios Fuera de Antioquia	112.480	0,95%
<b>Total, Depósitos Vista</b>	<b>1.760.701.656</b>	<b>5,27%</b>

Los depósitos en la clasificación a término corresponden a depósitos efectuados con plazos preestablecidos para su vencimiento, plazo mínimo 30 días, los intereses se liquidan diariamente, pero se entregan al vencimiento, estos depósitos se asimilan a una cuenta de ahorros con un pacto de permanencia; al momento de constituirse se emite un certificado el cual no es desmaterializado ni negociable en el mercado, es únicamente a favor del primer beneficiario (Entidad o Municipio) El detalle de estos depósitos al 31 de mayo del 2026 se muestra a continuación:

Depósitos Término		
	Saldo	Tasa EA
Entidades	167.678.956	10,47%
Municipios	20.712.583	10,29%
<b>Total, Depósitos Término</b>	<b>188.391.539</b>	<b>10,45%</b>

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

Convenios		
	Saldo	Tasa EA
Departamento	717.868.381	2,92%
Entidades	611.813.159	3,15%
Municipios	249.753.314	3,07%
<b>Total, Convenios</b>	<b>1.579.434.854</b>	<b>3,03%</b>

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 mayo 2026 fue de \$165.619.932 presentan un aumento frente al 31 de mayo del 2025 del 24.2% 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 \$2.092.315, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$4.352.372, Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de \$89.377, deducciones de nómina a los empleados por \$132.853, retenciones en la fuente e Ica por \$2.480.356 e Impuesto a las ventas por \$75.056 y otros acreedores por valor \$88.201.819.

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 mayo 31 de 2026 de los beneficios a empleados:

Descripción	2026	2025
Cesantías	453.389	407.170
Intereses Sobre cesantías	22.133	18.965
Vacaciones	700.965	633.872
Bonificaciones	477.355	441.675
Prima De Vacaciones	706.351	633.710
Prima De Servicios	518.705	488.043
Prima De Navidad	490.953	460.044
Otros Salarios Boni Esp Recreación	115.420	74.450
Provisión Bonificación Servicios Prestados	181.461	168.868
Aportes A Riesgos Laborales	10.187	8.699
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	20.968	22.030
Aportes A Seguridad Social- Empleador	208.102	200.955
Aportes Caja De Compensación	50.696	46.382
Mesadas Pensionales Por Pagar	623	623
Cesantías Parciales/Definitivas Régimen Retroactivo	920.904	930.976
<b>Total</b>	<b>4.878.211</b>	<b>4.536.462</b>

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 31 de mayo del 2026 este valor asciende a \$18.157.399.

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 2025. Con la actualización de información continúa 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 mayo 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 \$215.493. 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 \$2.333.914, Estampillas departamentales \$4.180.189 y Cartera de Fondo de viviendas empleados por valor de \$1.116.776.

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:

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

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 \$11.519.918.

**Patrimonio** mayo 2026 el mismo ascendió a \$1.179.403.429 frente a \$855.901.001 de mayo 2025, lo cual representa un aumento del 37.8%.

Descripción	may-26	Participación
<b>Total, Patrimonio mayo</b>	<b>1.179.403.429</b>	<b>100%</b>
Reservas	895.497.908	75,93%
Resultados ejercicios anteriores	39.498.724	3,35%
Capital Fiscal	98.525.299	8,35%
Excedentes del ejercicio	146.002.895	12,38%
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
<b>Total, Impacto</b>	<b>74.717.466</b>

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	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
	<b>Total</b>		<b>31.790.616</b>	<b>7.762.038</b>	<b>24.028.578</b>

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

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
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
	<b>Total</b>		<b>212.880.714</b>	<b>158.557.740</b>	<b>54.322.974</b>

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

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

La aprobación por parte de la Junta Directiva se sustenta en el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación, el cual establece que se entiende como realizada la porción del ajuste reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, atribuible al activo en referencia, toda vez que al venderse el activo, se configura

un hecho económico, a partir del cual ya no se encuentra dentro de los estados financieros de la entidad la partida que dio origen al ajuste, desvirtuándose así las restricciones iniciales, y surgiendo nuevas condiciones, propias de aquellas que permiten dejar tal importe a merced de la instancia competente, para su respectiva disposición, requiriéndose en consecuencia su reclasificación hacia otra categoría del patrimonio. Para tal efecto, queda a disposición del órgano de la entidad que cuente con las facultades legales, el determinar cómo se dispondrá del valor correspondiente reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, esto es, trasladarse a la cuenta 3225 – RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES o a la cuenta 3215 – RESERVAS”.

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

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

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

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

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

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

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

Metodología para la estimación de excedentes financieros.

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

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

Utilidades Para Distribuir

<b>Total, a distribuir</b>	<b>\$ 100.920.250.795,12</b>
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

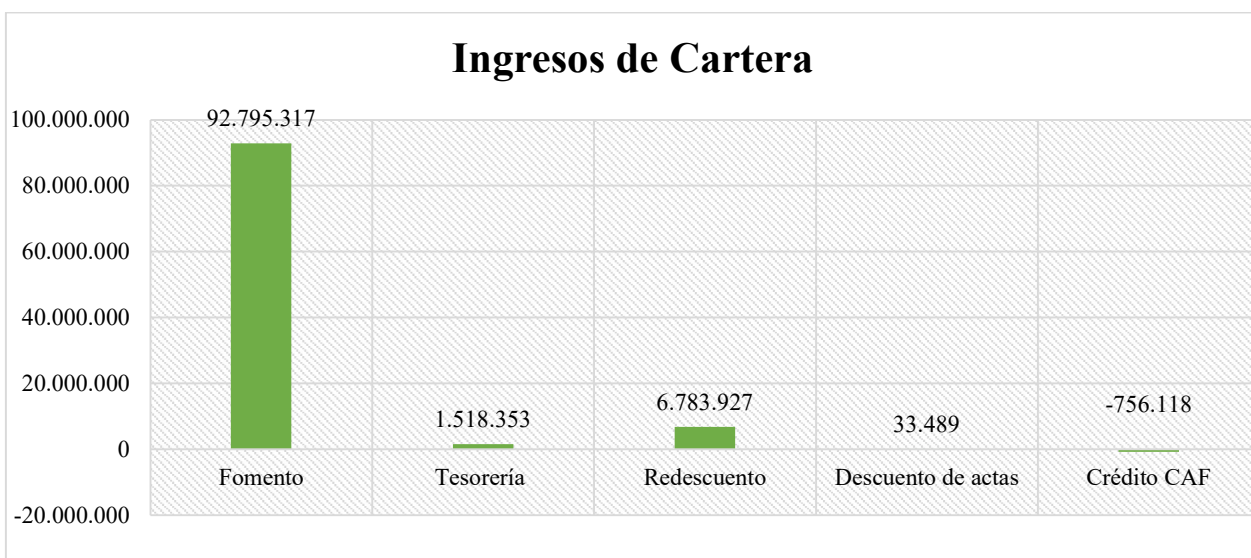
Entidad	2026	2025	Variación
Plaza Mayor Medellín Convenciones	-8.347.976	-8.530.766	182.790
Fiducial	-8.356.592	-7.446.178	-910.414
<b>Total</b>	<b>622.437</b>	<b>7.492.485</b>	<b>-6.870.047</b>

**Estado de Resultados:** La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de mayo de 2026 arroja un excedente neto acumulado de \$146.002.895; 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 \$224.626.340 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	100.374.968	44,69%
Flujos Futuros	69.622.052	30,99%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	54.033.202	24,05%
Comisiones	596.119	0,27%
<b>Total</b>	<b>224.626.340</b>	<b>100%</b>

1. Los ingresos de cartera representan el 44.69% 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 2026 a \$65.511.094.

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$60.192.789 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 \$5.318.305 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%
Febrero	4,49%	9,30%	2,89%
Marzo	4,60%	9,55%	2,94%
Abril	4,73%	10,03%	2,96%
Mayo	5,27%	10,45%	3,03%

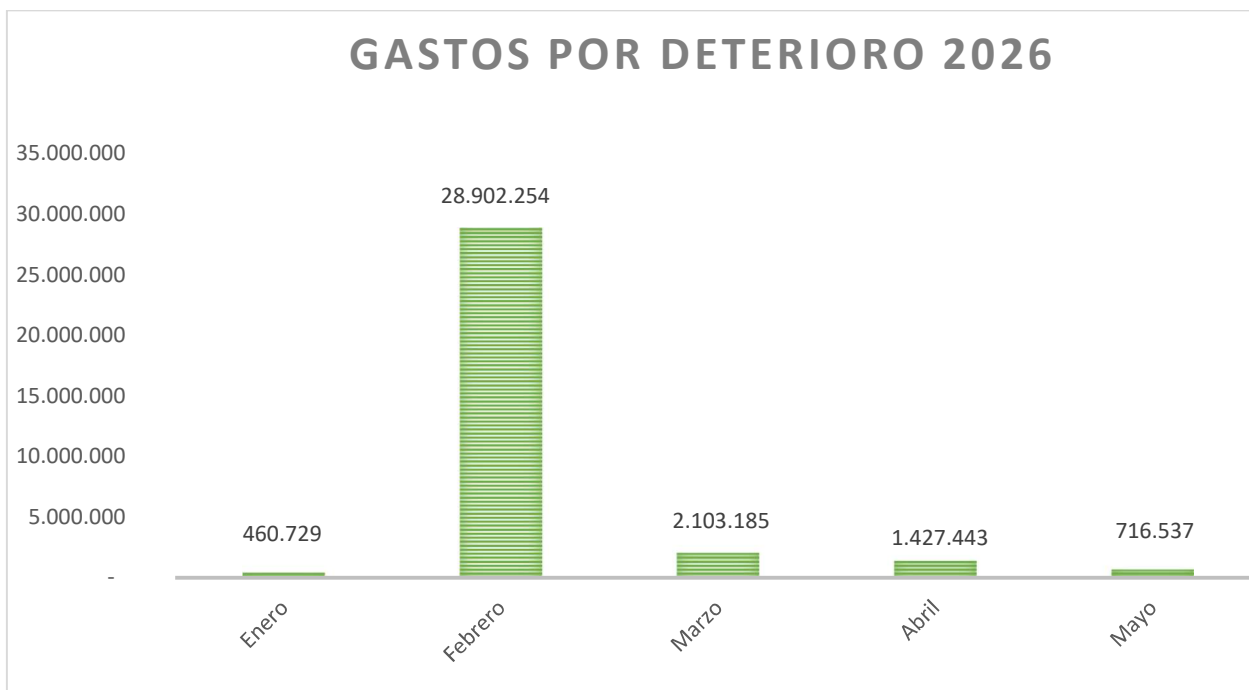
Es importante indicar, que la situación financiera del Instituto se ve influenciada de manera directa por los ingresos operacionales generados por los rendimientos obtenidos en el giro normal del negocio, los rendimientos financieros en las colocaciones de excedentes de liquidez, las comisiones y las 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 \$159.115.246, 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 \$122.159.712 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 mayo de 2026, ascienden a \$36.955.535 y se presentan de manera comparativa con mayo de 2025 así:

Descripción	2026	2025
<b>Servicios personales</b>		
Nómina	5.410.595	5.017.513
Prestaciones	2.835.747	2.506.463
Gastos de Viaje y Viáticos	116.394	128.170
Otras Prestaciones	1.184.209	1.226.475
Gastos de Selección	-	0
Pensiones e Incapacidades	21.313	25.533
Seguridad Social	1.765.068	1.700.786
Contratistas	2.773.397	2.096.706
<b>Total, servicios personales</b>	<b>14.106.722</b>	<b>12.701.646</b>
<b>Generales</b>		
Publicidad	1.950.807	1.120.063
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	5.185.611	4.206.096
Honorarios y Comisiones	3.821.848	4.366.095
Servicios	3.137.984	5.813.962
Seguros	8.557	812.658
Arrendamiento	1.274.650	1.269.217
Gastos Legales	27.938	38557,07
Suscripciones y Afiliaciones	57.801	255.858
<b>Total, Generales</b>	<b>15.465.196</b>	<b>17.882.506</b>
<b>Provisiones y deterioro (1)</b>	<b>7.383.617</b>	<b>7.365.873</b>
Provisión de Deudores - Operación.	7.383.617	7.365.873
Deterioro Bienes Inmuebles		
provisión Litigios		
<b>Total, Gastos Operacionales</b>	<b>36.955.535</b>	<b>37.950.025</b>

- (1) Deterioro de Préstamos concedidos: El **gasto de deterioro** lo compone básicamente la probabilidad del incumplimiento de pago y exposición al riesgo del crédito de los créditos se calculan mediante la metodología desarrollada en el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC). En el mes de mayo el gasto por deterioro fue de \$716.537 y el acumulado ascendió a \$33.610.148.

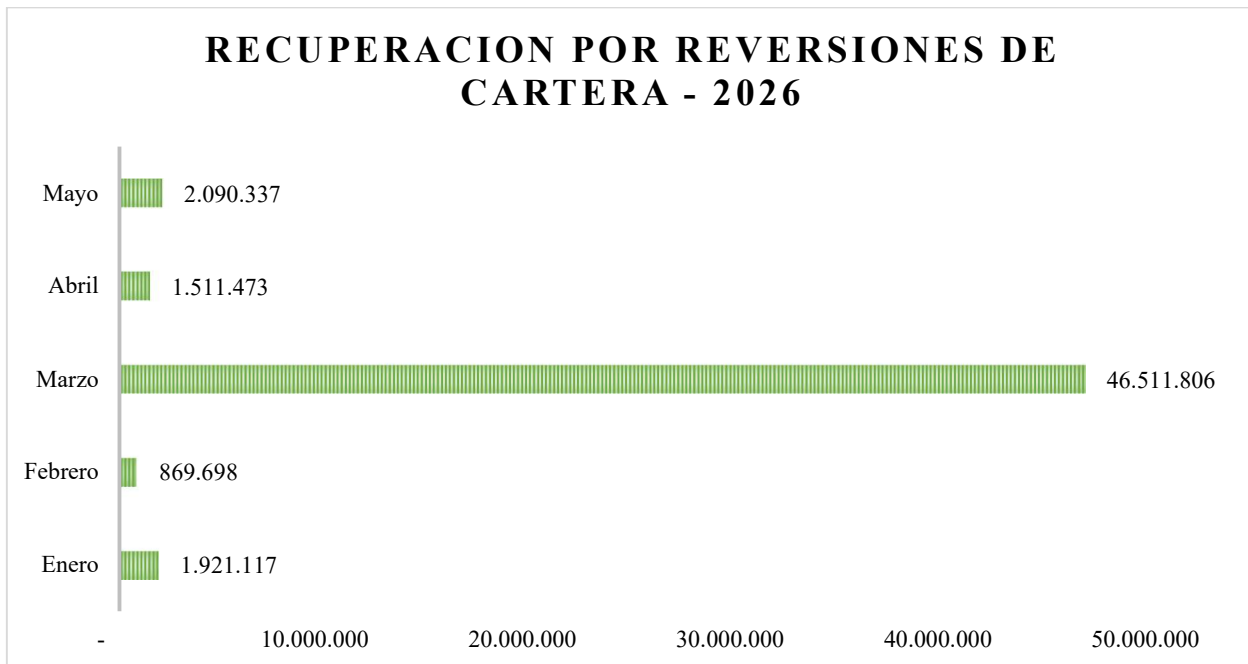


El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a mayo 2026 a \$122.159.712 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, 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 2026 que asciende a \$1.179.840 se observa un **excedente operacional** de \$120.979.872.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a mayo 2026 ascienden a \$56.308.112 detallados así: Ingresos Financieros por valor de \$465.627, Utilidad en Venta de activos por \$1.785, Ingresos por arrendamientos por valor de \$1.863.389 e Ingresos diversos por valor de \$53.977.311.

El rubro de recuperación por reversiones de cartera a mayo 31 de 2026 asciende a \$2.090.337, y el acumulado asciende a \$52.904.431.



Los **otros gastos** ascendían al 31 de mayo 2026 \$31.285.089 con un aumento de 54.3% con relación mayo 2025.

El rubro más representativo son los siguiente:

\$30.097 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones por \$4.224.226, provisión de deudores por valor de \$26.778.571, pérdidas en Retiro o Venta de Activos \$272.234 y otros gastos extraordinarios \$40.155.

## INDICADORES FINANCIEROS IDEA MAYO

Indicadores de Capital	Formula	2026 05	2025 05
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	325,64%	325,64%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	76,51%	79,78%
Patrimonio Técnico	N/A	1.167.234.017	843.489.718
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados *Nivel de Riesgo	31,63%	26,59%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula	2026 05	2025 05
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	16,45%	21,93%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	65,27%	33,79%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	23,23%	33,12%
Indicadores de Rentabilidad	Formula	2026 05	2025 05
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	2,91%	1,71%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	12,38%	8,46%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	34.863.874	18.484.621
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	54,38%	44,29%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	53,86%	43,67%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	65,00%	41,82%