



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

	2026 03	2026 06	2025 06	Variación \$	Variación %
<u>Activo Corriente</u>					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1.108.885.598	2.379.220.151	1.082.301.821	1.270.334.553	114,6%
<i>Caja</i>	3.502	3.502	2.847	(0)	0,0%
<i>Depósitos en Instituciones Financieras</i>	1.108.882.096	2.379.216.649	1.082.298.974	1.270.334.553	114,6%
Inversiones en Administración de Liquidez Corto	235.401.459	307.607.064	174.689.492	72.205.604	30,7%
<i>Inversiones Equivalentes al Efectivo</i>	3.688.799	16.594.062	39.465	12.905.263	349,8%
<i>Inversiones en Administración de Liquidez</i>	231.712.660	291.013.002	174.650.028	59.300.341	25,6%
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	27.596.195	28.906.082	14.819.308	1.309.887	4,7%
<i>Otras Cuentas por Cobrar C.P</i>	9.510.892	9.226.994	7.838.813	(283.898)	-3,0%
<i>Deterioro Acumulado Cuentas por Cobrar C.</i>	(2.469.221)	(2.469.221)	(2.088.954)	0	0,0%
<i>Recursos Entregados en Administración C.P</i>	20.549.829	21.174.432	9.063.960	624.603	3,0%
<i>Otros</i>	4.696	973.878	5.489	969.182	20640,1%
Préstamos por Cobrar Corto Plazo	666.156.773	714.756.146	528.293.198	48.599.373	7,3%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Ca</i>	637.289.053	683.938.057	490.662.486	46.649.004	7,3%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Int</i>	28.851.949	30.763.141	37.611.178	1.911.192	6,6%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados C.P - I</i>	15.771	14.898	19.534	(873)	-5,5%
Inventarios Corto Plazo	4.170.500	4.179.227		8.727	0,2%
<i>Inventarios</i>	4.170.500	4.179.227	0	8.727	0,2%
Total Activos Corrientes	2.042.210.525	3.434.668.669	1.800.103.820	1.392.458.144	68,2%
<u>Activo no Corriente</u>					
Inversiones en Administración de Liquidez Largo	1.488.031	1.488.031	1.489.863		0,0%
<i>En Entidades al Costo</i>	1.620.624	1.620.624	1.620.624	0	0,0%
<i>Deterioro Inversiones Entidades al costo</i>	(132.593)	(132.593)	(130.760)	0	0,0%
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	1.084.694.414	1.112.426.007	1.008.023.982	27.731.594	2,6%
<i>Operaciones a Futuro L.P - Capital</i>	906.224.295	912.568.222	893.379.462	6.343.926	0,7%
<i>Operaciones a Futuro L.P - Intereses</i>	155.867.981	180.013.433	96.167.135	24.145.452	15,5%
<i>Recursos Entregados en Administración L.P</i>	21.656.883	18.733.996	17.513.046	(2.922.887)	-13,5%
<i>Plan De Activos Para Beneficios A Los Empl</i>	945.255	1.110.357	964.338	165.102	17,5%
Préstamos por Cobrar Largo Plazo	1.204.309.711	1.295.626.434	962.823.598	91.316.723	7,6%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo L.P - Ca</i>	1.295.997.817	1.384.353.171	1.055.401.051	88.355.354	6,8%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados L.P - C</i>	15.851.759	18.506.469	15.153.445	2.654.710	16,7%
<i>Deterioro de Cartera Convencional</i>	(107.181.832)	(106.862.401)	(107.098.925)	319.431	-0,3%
<i>Deterioro de Cartera Exempleados y Emplea</i>	(358.034)	(370.805)	(631.973)	(12.772)	3,6%
Inventarios Corto Plazo	0	0	8.778.052		0,0%
<i>Inventarios</i>	0	0	8.778.052	0	0,0%
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negoci	373.019.171	373.019.171	328.594.072		0,0%
<i>En Entidades Asociadas</i>	65.248.632	65.248.632	57.096.827	0	0,0%
<i>En Entidades Controladas</i>	307.770.539	307.770.539	271.497.245	0	0,0%
Propiedades Planta y Equipo	34.041.735	33.844.410	32.093.699	(197.325)	-0,6%
<i>Propiedad Planta y Equipo</i>	34.041.735	33.844.410	32.093.699	(197.325)	-0,6%
Propiedades de Inversión	249.942.474	249.795.031	259.658.244	(147.443)	-0,1%
<i>Propiedades de Inversión</i>	67.316.395	67.168.952	259.658.244	(147.443)	-0,2%
<i>Bienes Recibidos en Dación de pago</i>	182.626.079	182.626.079	0	0	0,0%
Activos Intangibles	6.394.296	6.030.726	5.767.516	(363.570)	-5,7%
<i>Intangibles</i>	6.394.296	6.030.726	5.767.516	(363.570)	-5,7%
Total Activos No Corrientes	2.953.889.832	3.072.229.811	2.607.229.025	118.339.979	4,0%
Total Activos	4.996.100.356	6.506.898.480	4.407.332.846	1.510.798.124	30,2%

Pasivo Corriente

Depositos y Exigibilidades Corto Plazo	1.867.369.802	3.280.826.693	1.838.445.629	1.413.456.891	75,7%
Depósitos a la Vista	1.642.778.444	2.988.281.173	1.668.642.820	1.345.502.729	81,9%
Depósitos a Término	221.424.656	288.755.038	166.558.025	67.330.382	30,4%
Depósitos a Término - Intereses	3.166.702	3.790.482	3.244.784	623.780	19,7%
Operaciones de Financiamiento Corto Plazo	56.363.013	59.765.996	51.878.045	3.402.983	6,0%
Créditos de Redescuento Findeter C.P	24.509.133	23.789.801	27.291.035	(719.332)	-2,9%
Créditos de Redescuento Finagro C.P	31.853.880	35.976.195	24.587.010	4.122.315	12,9%
Cuentas por Pagar	10.575.666	115.163.332	56.256.809	104.587.666	988,9%
Cuentas por Pagar	7.342.396	24.490.557	4.072.868	17.148.160	233,5%
Descuentos de Nómina	108.080	92.936	115.238	(15.145)	-14,0%
Retenciones por Pagar	2.946.885	2.236.532	2.582.489	(710.353)	-24,1%
Impuesto al valor agregado (IVA)	75.951	149.891	129.516	73.940	97,4%
Otras Cuentas por Pagar	102.354	88.193.417	49.356.697	88.091.064	86065,4%
Pasivos por Beneficios a Empleados Corto Plazo	21.648.283	22.346.024	23.307.367	697.741	3,2%
Beneficios a Empleados Corto Plazo	21.648.283	22.346.024	23.307.367	697.741	3,2%
Provisiones	5.053.193	8.690.222	13.105.021	3.637.029	72,0%
Provisiones Diversas	5.053.193	8.690.222	13.105.021	3.637.029	72,0%
Otros Pasivos Corto Plazo	10.547.689	6.315.972	14.025.582	(4.231.717)	-40,1%
Recaudos a Favor de Terceros	6.159.090	1.927.372	4.678.975	(4.231.717)	-68,7%
Avances y Anticipos Recibidos	4.388.600	4.388.600	9.346.607	0	0,0%
Total Pasivos Corrientes	1.971.557.646	3.493.108.239	1.997.018.452	1.521.550.593	77,2%

Pasivo no Corriente

Depositos y Exigibilidades Largo Plazo	1.713.076.027	1.697.036.346	1.446.920.642	(16.039.681)	-0,9%
En Administración	1.713.076.027	1.697.036.346	1.446.920.642	(16.039.681)	-0,9%
Operaciones de Financiamiento Largo Plazo	97.055.869	105.413.835	80.969.509	8.357.966	8,6%
Créditos de Redescuento Findeter L.P	39.139.725	35.491.252	48.844.968	(3.648.473)	-9,3%
Créditos de Redescuento Finagro L.P	57.916.145	69.922.583	32.124.541	12.006.439	20,7%
Pasivos por Beneficios a Empleados Largo Plazo	1.084.237	921.542	940.001	(162.695)	-15,0%
Beneficios a Empleados Largo Plazo	1.084.237	921.542	940.001	(162.695)	-15,0%
Provisiones	3.315.978	3.315.978	6.228.380	0	0,0%
Provision para Litigios y Diversas	3.315.978	3.315.978	6.228.380	0	0,0%
Total Pasivos No Corrientes	1.814.532.112	1.806.687.702	1.535.058.533	(7.844.410)	-0,4%
Total Pasivos	3.786.089.758	5.299.795.940	3.532.076.985	1.513.706.182	40,0%

Patrimonio

Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas	646.297.005	895.497.908	645.623.218	249.200.903	38,6%
Superavit por Método de Particip. Patrimonio:	(622.437)	(622.437)	(7.492.485)	0	0,0%
Ganancias o Pérdidas Beneficios a Emplead	501.040	501.040	(260.933)	0	0,0%
Excedentes Acumulados	376.775.627	39.498.724	47.130.745	(337.276.903)	-89,5%
Excedente / Déficit Neto	88.534.064	173.702.005	91.730.017	85.167.942	96,2%
Total Patrimonio	1.210.010.598	1.207.102.539	875.255.861	(2.908.059)	-0,2%
Total Pasivo y Patrimonio	4.996.100.356	6.506.898.480	4.407.332.846	1.510.798.124	30,2%



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 Junio 2026 - Junio 2025
(Cifras presentadas en miles de Pesos Colombianos)

	2026 06	2025 06	Variación \$	Variación %
Ingresos Operacionales	274.499.904	207.975.562	66.524.342	32,0%
<i>Por Operaciones de Crédito</i>	123.890.221	92.293.392	31.596.829	34,2%
<i>Flujos Futuros</i>	84.526.357	67.884.221	16.642.136	24,5%
<i>Comisiones</i>	1.195.858	1.395.018	(199.160)	-14,3%
<i>Rendimientos Financieros y Valoración del Port</i>	64.887.468	46.402.931	18.484.536	39,8%
Costo de los Servicios Financieros	(79.845.925)	(70.940.023)	(8.905.902)	12,6%
<i>Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades</i>	(73.273.017)	(65.632.471)	(7.640.546)	11,6%
<i>Intereses Crédito Redescuento</i>	(6.572.908)	(5.307.553)	(1.265.356)	23,8%
<i>Costos / Ingresos Operaciones</i>	29,09%	34,11%		
Excedente Bruto por Operaciones	194.653.979	137.035.539	57.618.440	42,0%
<i>Margen Bruto</i>	70,91%	65,89%		
Gastos Operacionales de Administración	(44.688.208)	(46.250.903)	1.562.695	-3,4%
<i>Servicios Personales</i>	(16.819.336)	(15.397.771)	(1.421.565)	9,2%
<i>Generales</i>	(18.952.307)	(23.336.735)	4.384.429	-18,8%
<i>Provisiones y Deterioro</i>	(8.916.565)	(7.516.396)	(1.400.169)	18,6%
<i>Gastos Operacionales / Ingresos Operaciones</i>	16,28%	22,24%		
EBITDA	149.965.771	90.784.636	59.181.135	65,2%
Depreciaciones y Amortizaciones	(1.416.416)	(1.672.980)	256.564	-15,3%
<i>Depreciación</i>	(689.276)	(1.265.711)	576.435	-45,5%
<i>Amortización</i>	(727.139)	(407.269)	(319.871)	78,5%
Excedente Operacional	148.549.355	89.111.657	59.437.699	66,7%
<i>Margen Operacional</i>	54,12%	42,85%		
Otros Ingresos	57.390.361	23.518.349	33.872.012	144,0%
Otros Gastos	(32.237.711)	(20.899.988)	(11.337.723)	54,2%
Excedente / Déficit No Operacional	25.152.650	2.618.361	22.534.289	860,6%
<i>Margen No Operacional</i>	-9,16%	1,26%		
Excedente / Déficit Neto	173.702.005	91.730.017	81.971.988	89,4%
<i>Margen Neto</i>	63,28%	44,11%		


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 Junio 2026 y Junio 2025
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Junio 30 de 2025	875.255.861
Variaciones Patrimoniales	331.846.678
Saldo del Patrimonio a Junio 30 de 2026	1.207.102.539

Detalle de las variaciones patrimoniales	2026	2025	
Incrementos	1.108.076.200	776.991.495	331.084.705
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	173.702.005	91.730.017	81.971.988
Disminuciones	501.040	-260.933	761.974
Ganancias o perdidas 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
Junio 01 a 30 de 2026-2025
 (Cifras en miles de Pesos Colombianos)

	2026 06	2025 06	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	1.640.243.432	275.932.541	1.364.310.891	494,4%
Depósitos Recursos en Administración	142.219.640	189.093.899	-46.874.259	-24,8%
Depósitos a Término	120.029.873	20.531.022	99.498.851	484,6%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	41.656.572	25.939.346	15.717.226	60,6%
Recaudo por arrendamientos	370.457	554.075	-183.618	-33,1%
Recaudo por operaciones a futuro	4.539.600	4.552.306	-12.706	-0,3%
Rendimientos Financieros	10.854.266	6.752.902	4.101.364	60,7%
Abono creditos empleados	0	0	0	0,0%
Otros ingresos de caja y bancos	15.080.284	1.956	15.078.328	770805,1%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-387.968.180	-279.245.703	-108.722.477	38,9%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-57.102.303	-31.848.306	-25.253.997	79,3%
Retiros y pagos depósitos a término	-19.666.374	-17.278.811	-2.387.563	13,8%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-82.926.128	-9.370.278	-73.555.850	785,0%
Consignaciones pendientes por identificar	0	0	0	0,0%
Pagos a Proveedores	-2.437.290	-3.991.617	1.554.327	-38,9%
Gastos Generales	-1.565.033	-1.468.503	-96.530	6,6%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-8.683.921	-5.104.134	-3.579.787	70,1%
Desembolso Credito Empleados	0	-3.922.665	3.922.665	-100,0%
Gastos Financieros	-716.726	-749.601	32.875	0,0%
Otros gastos de operación	-1.400	-177.890	176.490	0,0%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	1.413.926.769	170.200.542	1.243.726.227	730,7%
Retiro Fondo de Vivienda IDEA	0	0	0	0,0%
Inversión Flujos futuros	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	0	0	0,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	0	0	0	0,0%
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	1.413.926.769	170.200.542	1.243.726.227	730,7%
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	2.235.530	1.120.773	1.114.757	99,5%
Pagos Findeter y finagro	-3.930.234	-2.475.610	-1.454.624	58,8%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	-1.694.704	-1.354.838	-339.866	25,1%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	1.412.232.065	168.845.704	1.243.386.361	736,4%
FLUJO NETO DEL PERIODO	1.412.232.065	168.845.704	1.243.386.361	736,4%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	1.275.692.410	1.088.760.111	186.932.299	17,2%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	2.687.924.475	1.257.605.816	1.430.318.659	113,7%

CATALINA GOMEZ TORO **JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE** **DIANA RAMIREZ CORREA**
 Gerente General Gerente Financiero Directora Gestión Financiera
 Representante Legal 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 junio 30 de 2026

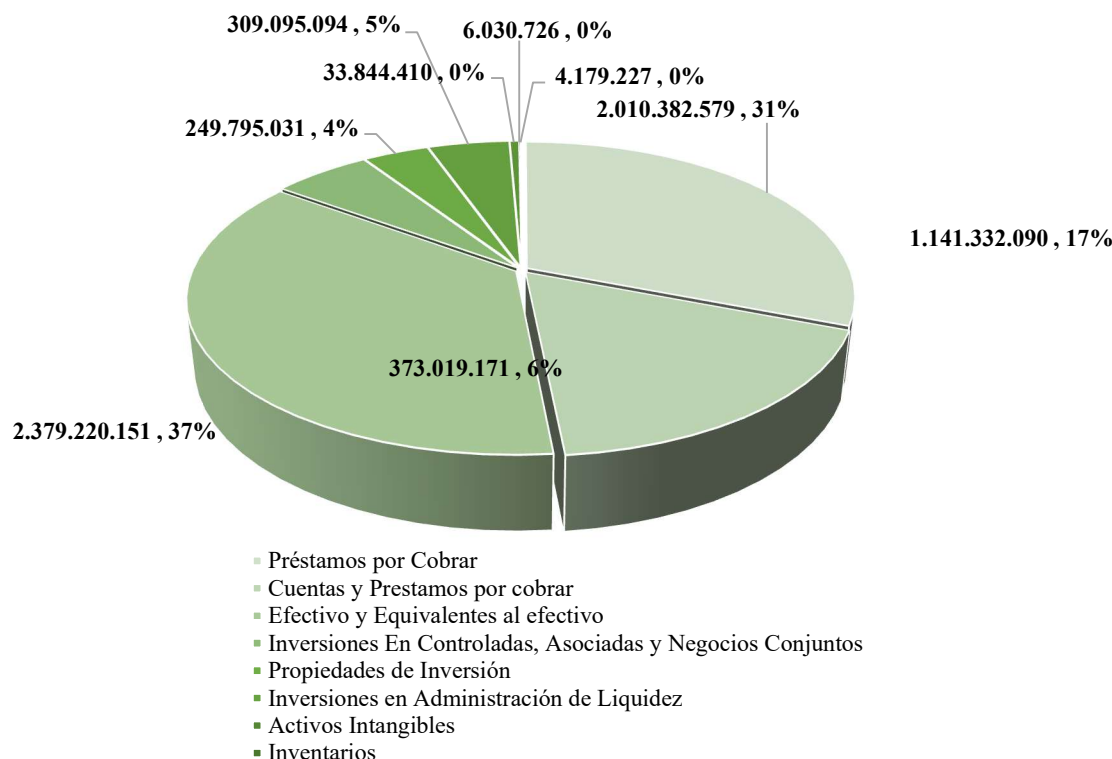
Cifras expresadas en miles de pesos.

Activo: Al cierre del 30 de junio 2026 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$6.506.898.480 con un aumento del 47.6% con relación al mismo periodo del año anterior y con un aumento de 30.2% con relación al trimestre anterior donde los activos ascendieron a \$4.996.100.356

El total de los activos al 30 de junio del 2026 está compuesto de la siguiente manera:

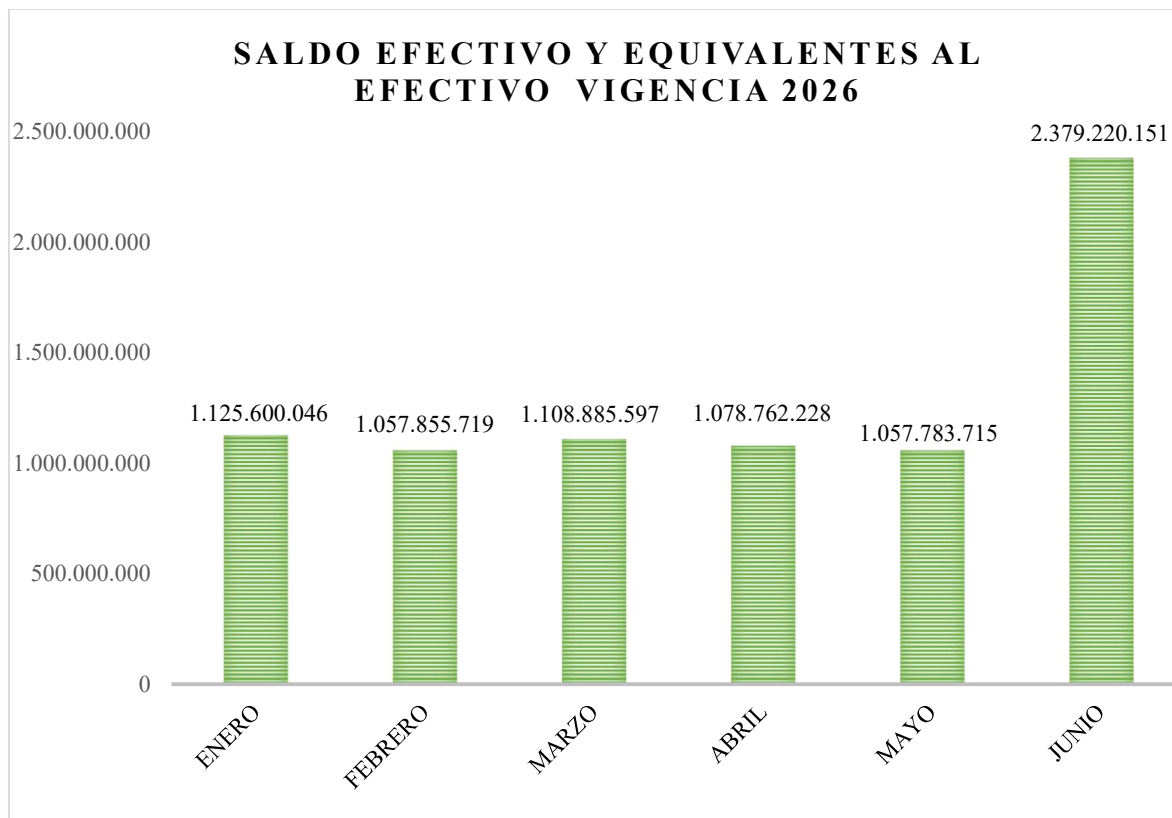
Descripción	mar-26	jun-26	jun-25	Variación \$
Total, activos	4.996.100.356	6.506.898.480	4.407.332.846	1.510.798.123
Préstamos por Cobrar	1.870.466.483	2.010.382.579	1.491.116.796	139.916.096
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.112.290.609	1.141.332.090	1.022.843.291	29.041.481
Efectivo y Equivalentes al efectivo	1.108.885.598	2.379.220.151	1.082.301.821	1.270.334.553
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjuntos	373.019.171	373.019.171	328.594.072	0
Propiedades de Inversión	249.942.474	249.795.031	259.658.244	-147.443
Inversiones en Administración de Liquidez	236.889.490	309.095.094	176.179.356	72.205.604
Propiedades Planta y Equipo	34.041.735	33.844.410	32.093.699	-197.325
Activos Intangibles	6.394.296	6.030.726	5.767.516	-363.570
Inventarios	4.170.500	4.179.227	8.778.052	8.727

Composición de Activos Junio 2026



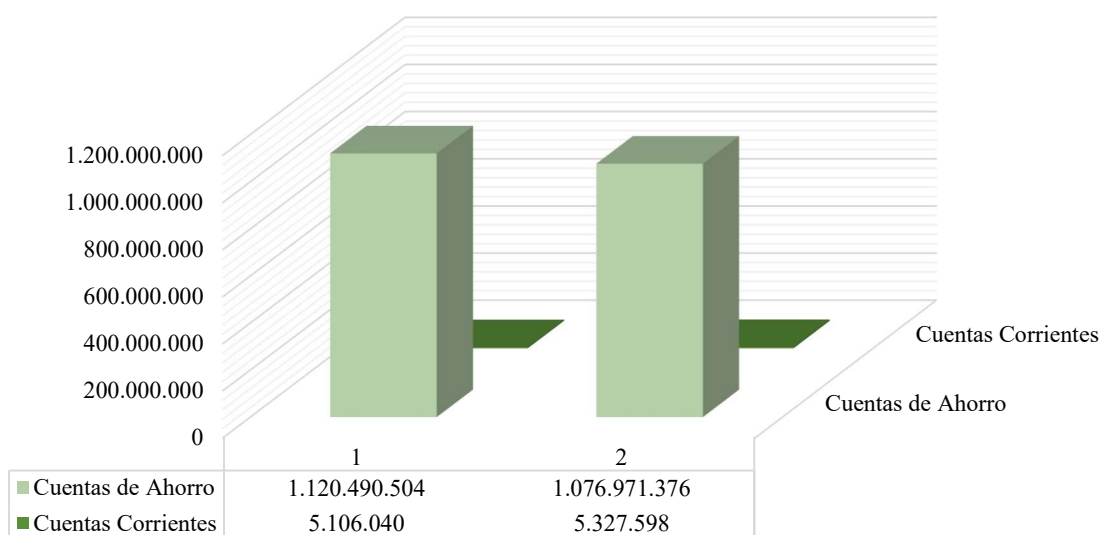
1. **Efectivo y equivalentes al efectivo:** Al realizar un comparativo con corte junio 2026 y 2025, se observa un saldo en este rubro de \$2.379.220.151 con un aumento del 119.8% frente a junio de 2025. Los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente una 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 junio 2026 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$5.058.551, en cuentas de ahorro a \$1.103.823.545.

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 \$16.594.062 distribuidas así:

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor		% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	14,79%	24,62%	4.084.899
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	14,79%	0,00%	289
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA FE	15,49%	0,03%	5.119
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA	15,49%	0,02%	3.767
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA EL	15,49%	1,89%	314.126
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	18,41%	0,01%	1.613
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS EL	18,41%	0,05%	8.449

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor		% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	18,41%	0,02%	3.835
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA EL	15,75%	0,01%	1.216
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA	15,75%	0,01%	1.311
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA FE	15,75%	0,01%	1.311
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	14,14%	0,01%	1.551
AAA	Sin pacto de permanencia	900.520.484	CREDICORP CAPITAL FIDUCIARIA S.A.	8,84%	48,78%	8.093.868
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	AXIOS - FIDUCENTRAL	11,69%	24,54%	4.072.707
					100%	16.594.062

Los rendimientos generados en esta inversión en el mes de junio de \$115.533 y un acumulado a junio 2026 de \$892.359.

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 \$291.013.002, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)
Totales	291.013.002
BBVA	2.413.420
Davibank	14.250.250
Falabella	3.324.763
BBVA	1.505.892
Santander	2.685.981
Occidente	47.750.901
Finandina	15.579.048
Occidente	23.642.745
Bogotá	24.421.178
Bogotá	2.238.244
Itaú	32.035.837
Bogotá	14.523.232
BBVA	100.612.390
BBVA	1.003.291
BBVA	503.375
Finandina	4.522.454

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de junio de **\$2.384.278** y un acumulado de \$29.872.929.

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 30/06/2026	Diferencia
BBVA	2.414.466	2.413.420	-1.046
Davibank	14.247.524	14.250.250	2.726
Falabella	3.323.772	3.324.763	991
BBVA	1.505.132	1.505.892	760
Santander	2.685.536	2.685.981	445
Occidente	47.762.048	47.750.901	-11.147
Finandina	15.582.271	15.579.048	-3.223
Occidente	23.641.431	23.642.745	1.314
Bogotá	24.425.290	24.421.178	-4.111
Bogotá	2.239.330	2.238.244	-1.087
Itaú	32.027.220	32.035.837	8.616
Bogotá	14.523.038	14.523.232	194
BBVA	100.595.214	100.612.390	17.176
BBVA	1.004.249	1.003.291	-957
BBVA	502.375	503.375	1.000
Finandina	4.524.508	4.522.454	-2.054
TOTAL	291.003.406	291.013.002	9.595

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 junio 2026 este rubro ascendió a \$1.141.332.090; con una participación dentro del activo total del 17.54%.

Las cuentas por cobrar al 30 de junio esta cuenta comprendía:

Descripción	mar-26	jun-26	jun-25	Variación
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	1.112.290.609	1.141.332.090	1.022.843.291	-29.041.481
Operaciones A Futuro (A)	1.062.092.276	1.092.581.654	989.546.597	-30.489.378
Recursos Entregados en Administración (C)	42.206.711	39.908.428	26.577.007	2.298.283
Otras Cuentas Por Cobrar (B)	9.510.892	9.226.994	7.838.813	283.898
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados (D)	945.255	1.110.357	964.338	-165.102
Otros	4.696	973.878	5.489	-969.182
Deterioro Acumulado (E)	-2.469.221	-2.469.221	-2.088.954	0

(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		
	mar-26	jun-26	jun-25
Túnel Guillermo Gaviria	514.151.306	538.296.757	454.450.459
Túnel de Oriente	268.553.188	277.923.633	244.237.309
Conexión Vial Oriente	254.756.834	253.141.748	260.855.500
Convenio PCH Juan García	15.468.845	15.468.845	16.153.419
Convenio Conectividad	4.698.335	3.286.903	8.863.504
Convenio PCH la Cascada	2.513.329	2.513.329	3.035.966
Convenio Gensarit	1.950.439	1.950.439	1.950.439
Total	1.062.092.276	1.092.581.654	989.546.597

(b) El rubro de otras cuentas por cobrar a 30 de junio 2026.

Descripción	mar-26	jun-26	jun-25
Total	9.510.892	9.226.994	7.838.813
Otras cuentas por cobrar (2)	3.257.396	3.027.631	1.192.031
Sentencias, laudos y conciliaciones (1)	2.595.101	2.486.165	5.131.610
Intereses Por Reestructuración	2.205.153	2.193.390	261.657
Cuotas partes de pensiones	774.333	739.897	338.610
Arrendamientos	325.661	438.709	165.274
Costo Financiero Recursos En Admón. (3)	210.505	216.153	703.428

Descripción	mar-26	jun-26	jun-25
Total	9.510.892	9.226.994	7.838.813
Saneamiento Contable	98.635	98.635	-
Incapacidades	22.103	16.111	34.475
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	22.004	3.799	4.003
Avance Viáticos Y Gatos De Viaje Admón.	-	6.504	3.250
Impuesto de Timbre por Cobrar	-	-	2.030
Anticipo Para Adq. De Bienes Y Servicios	-	-	2.445

(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.

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
Total, Por Cobrar	290.497
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 Cia. 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 \$364.920.

(2) Otras cuentas por cobrar por valor de \$9.226.994 discriminados así: \$3.011.074 que corresponden a Recurso Propio, \$15.298 que corresponden a Fondos Especiales y \$1.260 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 \$216.153.

(c) Recursos Entregados en Administración:

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

- ✓ **\$11.191.883** 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 30 de junio 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.
- ✓ **\$7.904.810** 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** del Departamento de Antioquia como financiación del Fondo para el Banco de Gente, en noviembre del año 2021 se adiciona a este contrato \$996.464 por medio del acta de incorporación de recursos N°1 (Convenio Derivado 0255 del 5 de octubre de 2018, del Convenio Interadministrativo Marco No 140 del 25 de julio de 2018).
- ✓ **\$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.
- ✓ **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.
- ✓ **\$1.540.835** correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.
- ✓ **\$1.328.432** 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
- ✓ **\$316.422** 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.

- (d) La composición de Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados a largo plazo a 30 de junio 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	1.110.357
Cesantías Parciales O Def régimen Retroactivo	1.110.357

Durante junio 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 \$100.082.158 teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para junio 2026 ascendió a \$20.744.469.

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

Cartera Por Altura De Mora – junio 2026		
Calificación	Saldo Capital	Porcentaje
A	2.034.840.319	98,09%
B	6.062.013	0,29%
C	16.750	0,00%
D	229.063	0,01%
E	33.298.711	1,61%
Total, general	2.074.446.856	100%

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

Cartera Por Tipo De Cliente – junio 2026		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
Entidades Privadas	814.739.467	39,28%
Municipios De Antioquia	772.306.937	37,23%
Entidades Publicas	301.389.165	14,53%
Municipios Fuera De Antioquia	179.855.659	8,67%
Exemplado	6.155.628	0,30%
Total, general	2.074.446.856	100%

Los seguros de empleados ascienden a \$19.496 y cargos fijos empleados 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.

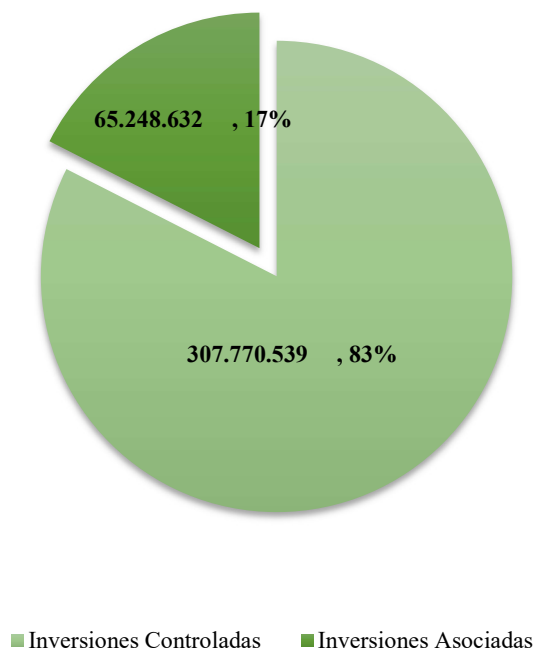
El **Deterioro de Cartera** al 30 de junio del 2026 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados – junio 2026		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje
A	12.792.781	12,78%
B	13.189.457	13,18%
C	15.610.319	15,60%
D	2.988.657	2,99%
E	55.500.944	55,46%
Total, general	100.082.158	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 30 de junio 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 \$57.495.213, 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 Junio 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 junio 2026 asciende a:

Descripción	Saldo junio 2026
Urbanos	25.707.438
Oficinas	5.514.773
Equipos De Comunicación	1.791.358
Otras Maquinarias Y Equipos	1.238.982
Equipos De Computación	1.220.539
Obras De Arte	929.972
Muebles Y Enseres	33.094
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	20.329
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipos Y Máquinas De Oficina	17.000
Equipo de comunicación y computo	48
Equipo De Oficina	-822

Descripción	Saldo junio 2026
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	-6.585
Equipo De Comunicación Bienestar	-14.242
Otras Maquinaria y Equipo	-14.765
Muebles Y Enseres	-18.165
Bienes De Arte Y Cultura	-63.859
Bienes De Arte Y Cultura	-75.677
Terrenos	-238.256
Equipo De Comunicación	-300.063
Equipo De Computación	-325.313
Maquinaria Y Equipo	-766.542
Edificaciones	-823.635
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	33.844.410

7. Propiedades de Inversión:

A continuación, se detalla cada una de las propiedades de Inversión del IDEA, la propiedad de Inversión del Instituto al cierre de junio 2026 asciende a:

Propiedades De Inversión	
Descripción	Valor
Terrenos Recibidos en Dación de pago	162.917.676
Edificaciones Recibidos en Dación de pago	27.877.194
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	-5.611.682
Deterioro	-9.791.011
Total, Propiedades De Inversión Neto	249.795.031

- Activos Intangibles:** valor que asciende al 30 de junio de 2026 en \$6.030.726 los cuales están representados Licencias Con Vida Útil Finita \$2.620.734, Licencias Con Vida Útil Indeterminada \$5.680.067, Software \$788.768 y amortizaciones por valor de \$ 3.058.843.
- 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

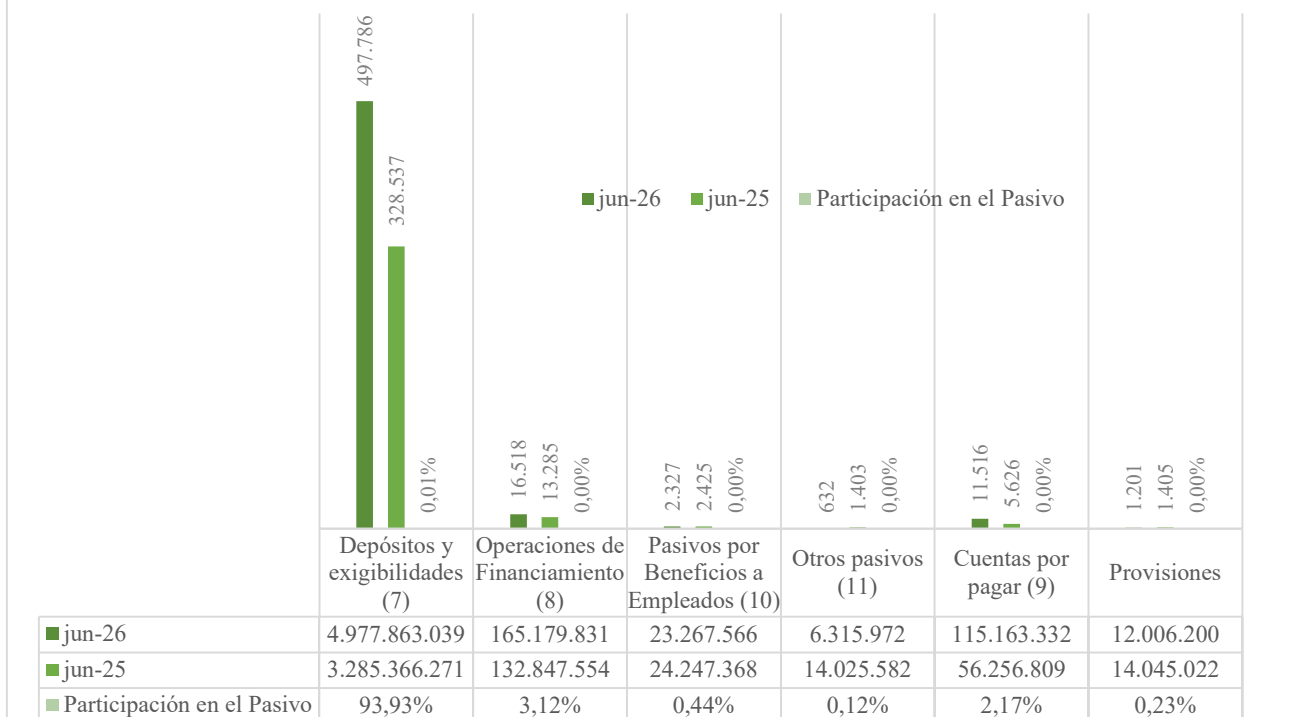
N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor
N/A	Elementos Y Accesorios de Aseo	N/A	11.829
N/A	Otros Materiales Y Sumin Papelería	N/A	21.044
N/A	Otros Materiales Y Sumin Ferretería	N/A	6.151
N/A	Otros Materiales Y Sumin Dotaciones	N/A	2.172
N/A	Otros Materiales Y Sumin Banderas	N/A	6.722
N/A	Otros Materiales Y Accesorios de Computo	N/A	5.516
			4.179.227

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 30 de junio 2026 ascendieron a la suma de \$5.299.795.940 con un aumento del 50,0% con relación al mismo periodo del año anterior y con relación al trimestre anterior se observa un aumento de 28.6% con unos pasivos de \$3.786.089.758.

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

Descripción	mar-26	jun-26	jun-25	Variación \$
Total, Pasivo	3.786.089.758	5.299.795.940	3.526.788.606	1.513.706.182
Depósitos y exigibilidades (7)	3.580.445.829	4.977.863.039	3.285.366.271	1.397.417.210
Operaciones de Financiamiento (8)	153.418.882	165.179.831	132.847.554	11.760.948
Pasivos por Beneficios a Empleados (10)	22.732.520	23.267.566	24.247.368	535.046
Otros pasivos (11)	10.547.689	6.315.972	14.025.582	-4.231.717
Cuentas por pagar (9)	10.575.666	115.163.332	56.256.809	104.587.666
Provisiones	8.369.171	12.006.200	14.045.022	3.637.029

PASIVOS COMPARATIVO JUNIO 2026



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 junio 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 junio 2026 están compuestos así:

Depósitos Vista		
	Saldo	Tasa EA
Departamento	115.282.823	4,81%
Entidades	2.153.526.544	5,83%

Depósitos Vista		
	Saldo	Tasa EA
Municipios	719.359.239	4,53%
Municipios Fuera de Antioquia	112.567	0,95%
Total, Depósitos Vista	2.988.281.173	5,24%

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 30 de junio del 2026 se muestra a continuación:

Depósitos Término		
	Saldo	Tasa EA
Entidades	270.506.025	10,96%
Municipios	18.249.013	10,33%
Total, Depósitos Término	288.755.038	10,90%

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

Convenios		
	Saldo	Tasa EA
Departamento	840.496.094	2,96%
Entidades	616.227.287	3,12%
Municipios	240.312.965	3,06%
Total, Convenios	1.697.036.346	3,04%

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 junio 2026 fue de \$165.179.831 presentan un aumento frente al 30 de junio del 2025 del 24,3% 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 \$3.005.694, cuentas

por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$21.362.616, Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de \$122.247, deducciones de nómina a los empleados por \$92.936, retenciones en la fuente e Ica por \$2.236.532 e Impuesto a las ventas por \$149.891 y otros acreedores por valor \$88.193.417.

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 junio 30 de 2026 de los beneficios a empleados:

Descripción	mar-26	jun-26	jun-25	Variación \$
Cesantías	280.395	546.588	532.329	-266.193
Intereses Sobre cesantías	8.222	32.170	30.472	-23.948
Vacaciones	721.960	687.177	629.351	34.783
Bonificaciones	288.977	570.775	526.726	-281.798
Prima De Vacaciones	728.515	692.564	629.190	35.952
Prima De Servicios	425.910	567.790	529.145	-141.881
Prima De Navidad	298.129	591.313	594.287	-293.184
Otros Salarios Boni Esp Recreación	85.324	112.393	73.998	-27.069
Provisión Bonificación Servicios Prestados	174.270	161.218	162.613	13.052
Aportes A Riesgos Laborales	10.227	9.598	8.903	629
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	21.470	24.113	25.427	-2.643
Aportes A Seguridad Social- Empleador	203.873	227.320	207.522	-23.447
Aportes Caja De Compensación	46.436	50.598	46.525	-4.163
Mesadas Pensionales Por Pagar	623	623	623	0

Descripción	mar-26	jun-26	jun-25	Variación \$
Cesantías Parciales/Definitivas Régimen Retroactivo	1.084.237	921.542	940.001	162.695
Total	4.378.568	5.195.782	4.937.112	-817.214

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 30 de junio del 2026 este valor asciende a \$18.071.784.

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 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 junio 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 \$177.315. 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 \$988, Estampillas departamentales \$632.344 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:

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

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.

Patrimonio junio 2026 el mismo ascendió a \$1.207.102.539 frente a \$875.255.861 de junio 2025, lo cual representa un aumento del 37.9% y con relación al trimestre anterior se observa una disminución de 0.2% con un patrimonio de \$1.210.010.598.

Descripción	mar-26	jun-26	jun-25	Variación \$
Total, Patrimonio	1.210.010.598	1.207.102.539	875.255.861	- 2.908.059
Reservas	646.297.005	895.497.908	645.623.218	249.200.903
Resultados ejercicios anteriores	376.775.627	39.498.724	47.130.745	- 337.276.903
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	98.525.299	-
Excedentes del ejercicio	88.534.064	173.702.005	91.730.017	85.167.942
Ganancias o pérdidas	501.040	501.040	-260.933	-
Beneficios a empleados				
Superávit por método de participación patrimonial	-622.437	-622.437	-7.492.485	-

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

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

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

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

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

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

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
matricula 530685	Lote fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	15.342.561	0	15.342.561
matricula 530685	Edificación fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	8.150.599	5.909.986	2.240.613
00000000000044 29a	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts2	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
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
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 afectarán la cuenta específica de las reservas, lo anterior con el fin de mitigar el efecto sobre los resultados del Instituto.

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

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

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

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

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

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

Metodología para la estimación de excedentes financieros.

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

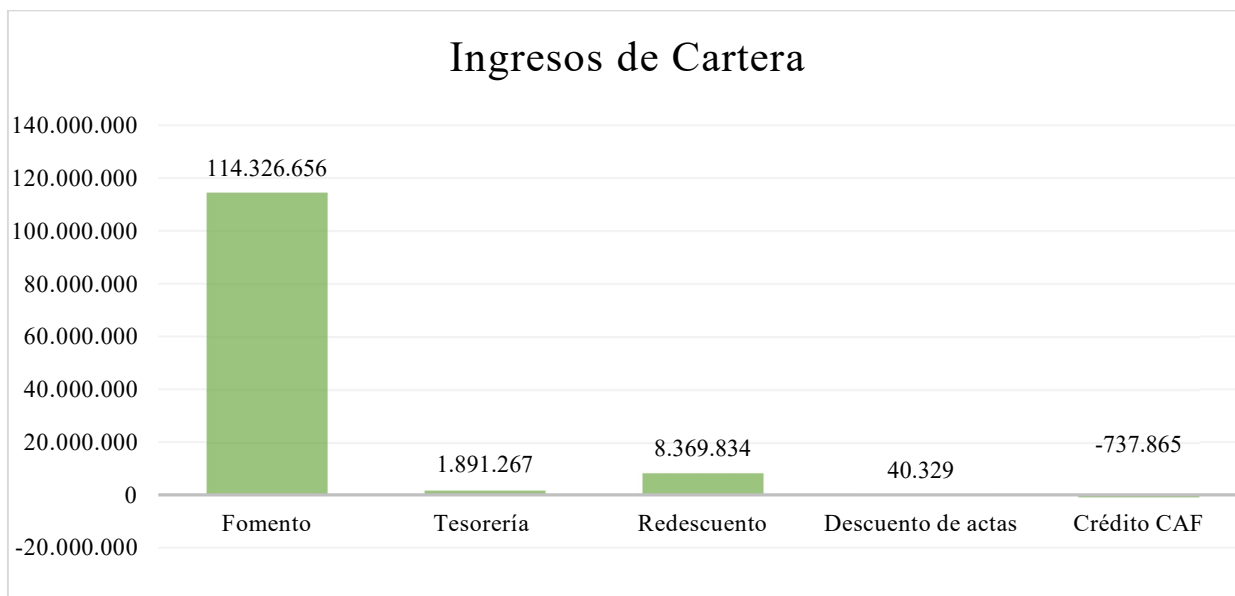
Entidad	2026	2025	Variación
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S. P	13.735.411	13.715.365	20.046
Hidroeléctrica Del Río Arma S.A.S. E.S. P	8.895.296	8.868.066	27.230
Valor + S.A.S	1.753.358	-142.527	1.895.885
Generadora La Cascada	1.336.545	620.475	716.070
Renting De Antioquia S.A.S	907.522	3.678.668	-2.771.146
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	622.437	7.492.485	-6.870.047

Estado de Resultados: La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 30 de junio de 2026 arroja un excedente neto acumulado de \$173.702.005, y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 30 de junio del 2026, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$274.499.904 discriminados así:

Descripción	jun-26	Participación
Ingresos de cartera (1)	123.890.221	45,13%
Flujos Futuros	84.526.357	30,79%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	64.887.468	23,64%
Comisiones	1.195.858	0,44%
Total	274.499.904	100%

1. Los ingresos de cartera representan el 45.13% 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 30 de junio de 2026 a \$79.845.925.

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$73.273.017 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 \$6.572.908 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%

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Marzo	5,24%	10,90%	3,04%
Abril	4,73%	10,03%	2,96%
Mayo	5,27%	10,45%	3,03%
Junio	5,24%	10,90%	3,04%

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.

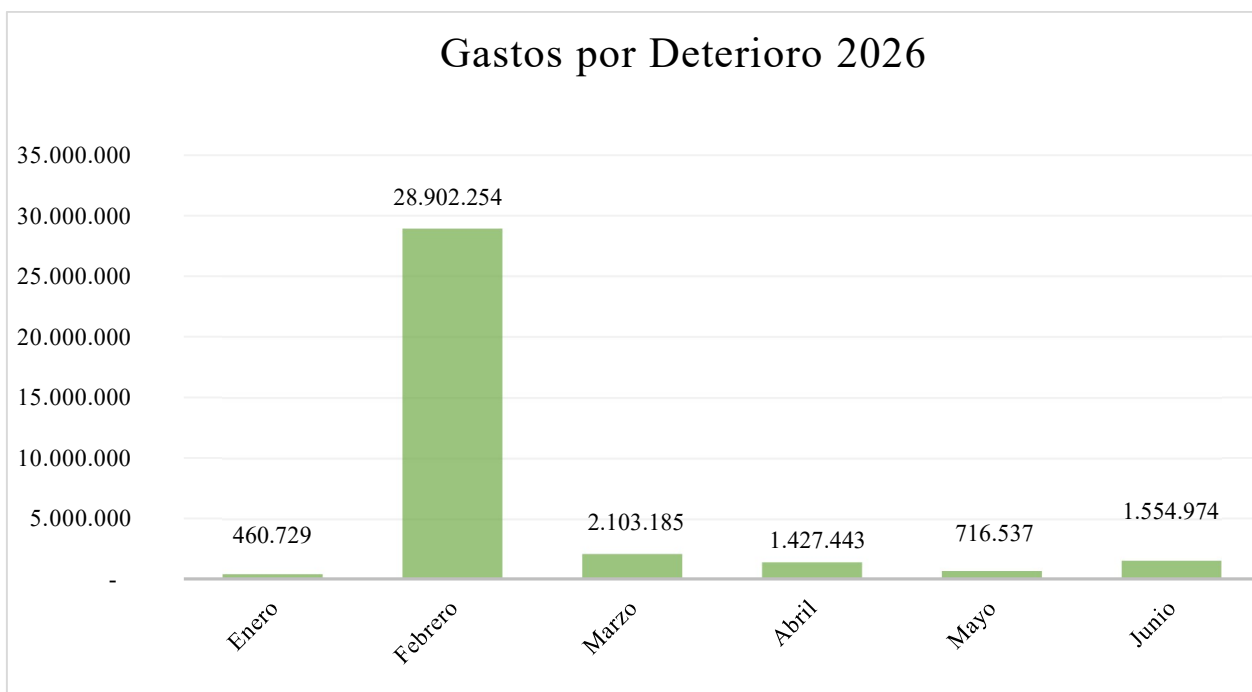
Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de \$194.653.979, lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente operativo antes de amortizaciones y depreciaciones de \$149.965.771 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 30 de junio de 2026, ascienden a \$44.688.208 y se presentan de manera comparativa con junio de 2025 así:

Descripción	2026	2025
Servicios personales		
Nómina	6.390.837	5.976.952
Prestaciones	3.372.147	3.109.374
Gastos de Viaje y Viáticos	127.651	175.440
Otras Prestaciones	1.349.116	1.456.311
Gastos de Selección	-	0
Pensiones e Incapacidades	25.739	30.041
Seguridad Social	2.187.992	2.047.327
Contratistas	3.365.853	2.602.326
Total, servicios personales	16.819.336	15.397.771
Generales		
Publicidad	2.261.927	1.337.111
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	6.502.428	5.063.653
Honorarios y Comisiones	4.452.851	5.270.876
Servicios	3.852.956	6.928.261
Servicios Ciberseguridad	-	308.678
Seguridad y Salud en el Trabajo	-	0
Seguros	185.908	2.488.760
Arrendamiento	1.597.564	1.597.863,425
Gastos Legales	31.372	39.070

Descripción	2026	2025
Servicios personales		
Suscripciones y Afiliaciones	67.301	302.463
Total, Generales	18.952.307	23.336.735
Provisiones y deterioro (1)	8.916.565	7.516.396
Provisión de Deudores - Operación.	8.916.565	7.516.396
Deterioro Bienes Inmuebles		
provisión Litigios		
Total, Gastos Operacionales	44.688.208	46.250.903

- (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 junio el gasto por deterioro registrado ascendió a \$2.103.185.



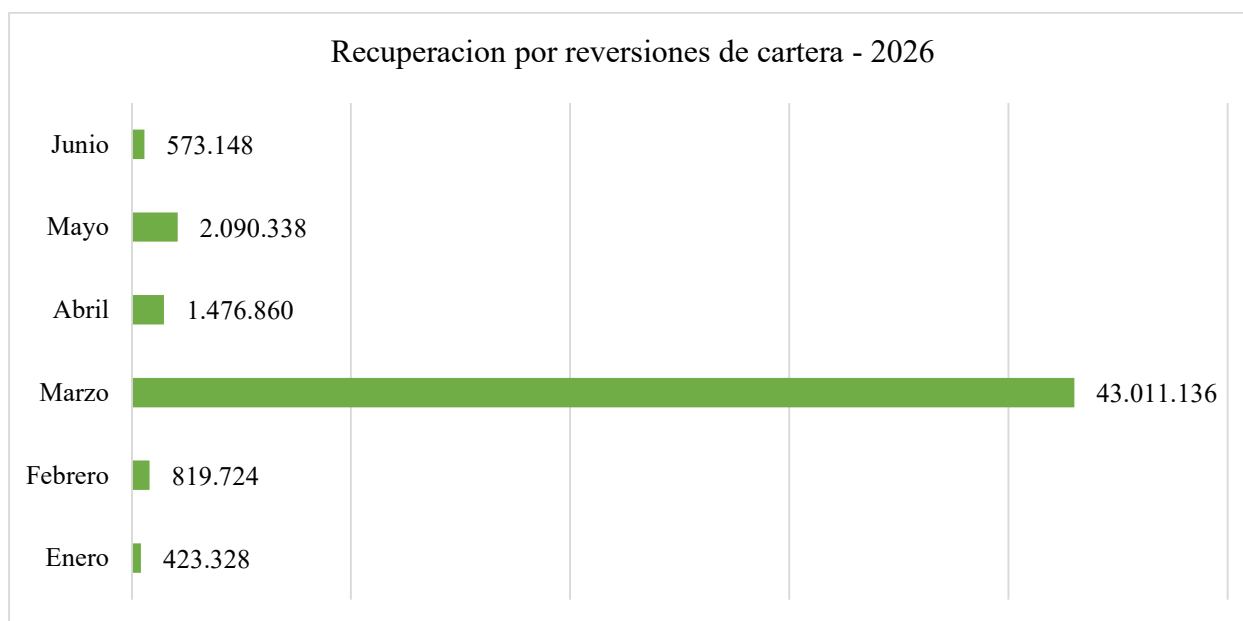
El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a junio 2026 a \$149.965.771 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, 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 junio del 2026 que asciende a \$1.416.416 se observa un **excedente operacional** de \$148.549.355.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a junio 2026 ascienden a \$57.390.361 detallados así: Ingresos Financieros por valor de \$429.620, Ingresos por arrendamientos por valor de \$2.257.254 e Ingresos diversos por valor de \$54.701.701 y utilidad por venta de activos por valor de \$1.785.

El rubro de recuperación por reversiones de cartera a junio 30 de 2026 asciende a \$43.011.136.



Los **otros gastos** ascendían al 30 de junio 2026 \$32.237.711 con un aumento de \$54.2% con relación junio 2026.

El rubro más representativo son los siguiente:

\$21.391 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones y desarrollo comunitario por valor de \$5.069.071, pérdida en Retiro o Venta de activos por valor de \$272.234, provisión de deudores por valor de \$26.864.850 y otros gastos extraordinarios \$52.946.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA JUNIO

Indicadores de Capital	Formula	2026 06	2025 06
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	439,05%	439,05%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	81,45%	80,14%
Patrimonio Técnico	N/A	1.195.442.960	862.782.604
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados *Nivel de Riesgo	31,70%	27,20%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula	2026 06	2025 06
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	16,28%	22,24%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	64,45%	34,11%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	22,96%	33,75%
Indicadores de Rentabilidad	Formula	2026 06	2025 06
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	2,67%	2,08%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	14,39%	10,48%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	44.044.296	21.353.369
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	54,63%	43,65%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	54,12%	42,85%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	63,28%	44,11%