



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

	2026 08	2025 08	Variación \$	Variación %
<u>Activo Corriente</u>				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	2.225.006.662	914.370.833	1.310.635.829	143,3%
<i>Caja</i>	3.502	2.847	655	23,0%
<i>Depósitos en Instituciones Financieras</i>	2.225.003.160	914.367.986	1.310.635.174	143,3%
Inversiones en Administración de Liquidez Corto Plazo	589.496.321	190.432.655	399.063.666	209,6%
<i>Inversiones Equivalentes al Efectivo</i>	276.177.176	3.065.272	273.111.904	8909,9%
<i>Inversiones en Administración de Liquidez</i>	313.319.145	187.367.383	125.951.762	67,2%
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	45.597.807	21.541.862	24.055.945	111,7%
<i>Otras Cuentas por Cobrar C.P</i>	9.300.274	7.850.908	1.449.366	18,5%
<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>	37.809.800	15.765.365	22.044.435	139,8%
<i>Otros</i>	956.955	14.543	942.412	6480,1%
Préstamos por Cobrar Corto Plazo	701.969.854	542.022.609	159.947.245	29,5%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Capital</i>	671.736.947	506.918.725	164.818.223	32,5%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Intereses</i>	30.220.973	35.087.358	(4.866.385)	-13,9%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Intereses</i>	11.933	16.526	(4.593)	-27,8%
Inventarios Corto Plazo	4.195.115		4.195.115	100,0%
<i>Inventarios</i>	4.195.115	0	4.195.115	100,0%
Total Activos Corrientes	3.566.265.758	1.668.367.959	1.897.897.799	113,8%
<u>Activo no Corriente</u>				
Inversiones en Administración de Liquidez Largo Plazo	1.488.031	1.489.863	(1.832)	-0,1%
<i>En Entidades al Costo</i>	1.620.624	1.620.624	0	0,0%
<i>Deterioro Inversiones Entidades al costo</i>	(132.593)	(130.760)	(1.832)	1,4%
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	1.130.978.207	1.022.809.460	108.168.748	10,6%
<i>Operaciones a Futuro L.P - Capital</i>	915.577.313	895.791.563	19.785.750	2,2%
<i>Operaciones a Futuro L.P - Intereses</i>	197.094.629	108.465.371	88.629.258	81,7%
<i>Recursos Entregados en Administración L.P</i>	17.134.138	17.574.915	(440.777)	-2,5%
<i>Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados</i>	1.172.128	977.611	194.517	19,9%
Préstamos por Cobrar Largo Plazo	1.212.366.722	928.173.031	284.193.691	30,6%
<i>Préstamos de Fomento y Desarrollo L.P - Capital</i>	1.297.553.087	1.019.603.840	277.949.247	27,3%
<i>Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Capital</i>	19.923.424	14.638.861	5.284.563	36,1%
<i>Deterioro de Cartera Convencional</i>	(104.745.752)	(105.698.108)	952.356	-0,9%
<i>Deterioro de Cartera Exempleados y Empleados</i>	(364.037)	(371.562)	7.525	-2,0%
Inventarios Corto Plazo		8.778.052	(8.778.052)	-100,0%
<i>Inventarios</i>		8.778.052	(8.778.052)	-100,0%
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjun	920.590.683	331.832.796	588.757.886	177,4%
<i>En Entidades Asociadas</i>	63.896.140	59.835.551	4.060.589	6,8%
<i>En Entidades Controladas</i>	856.694.543	271.997.245	584.697.298	215,0%
Propiedades Planta y Equipo	33.751.290	32.383.695	1.367.595	4,2%
<i>Propiedad Planta y Equipo</i>	33.751.290	32.383.695	1.367.595	4,2%
Propiedades de Inversión	249.829.886	259.753.994	(9.924.107)	-3,8%
<i>Propiedades de Inversión</i>	67.203.807	259.753.994	(192.550.186)	-74,1%
<i>Bienes Recibidos en Dación de pago</i>	182.626.079	0	182.626.079	100,0%
Activos Intangibles	6.118.147	5.653.662	464.485	8,2%
<i>Intangibles</i>	6.118.147	5.653.662	464.485	8,2%
Total Activos No Corrientes	3.555.122.965	2.590.874.552	964.248.414	37,2%
Total Activos	7.121.388.724	4.259.242.511	2.862.146.213	67,2%

Pasivo Corriente

Depositos y Exigibilidades Corto Plazo	3.381.962.616	1.700.661.402	1.681.301.213	98,9%
Depósitos a la Vista	3.070.831.783	1.520.138.558	1.550.693.225	102,0%
Depósitos a Término	305.754.456	177.251.451	128.503.005	72,5%
Depósitos a Término - Intereses	5.376.377	3.271.394	2.104.983	64,3%
Operaciones de Financiamiento Corto Plazo	64.333.184	51.674.192	12.658.992	24,5%
Créditos de Redescuento Findeter C.P	23.136.017	26.640.594	(3.504.577)	-13,2%
Créditos de Redescuento Finagro C.P	41.197.167	25.033.598	16.163.569	64,6%
Cuentas por Pagar	6.306.015	46.260.031	(39.954.017)	-86,4%
Cuentas por Pagar	2.086.751	3.824.204	(1.737.453)	-45,4%
Descuentos de Nómina	89.147	113.601	(24.455)	-21,5%
Retenciones por Pagar	3.860.150	2.836.560	1.023.590	36,1%
Impuesto al valor agregado (IVA)	152.763	144.026	8.737	6,1%
Otras Cuentas por Pagar	117.204	39.341.640	(39.224.436)	-99,7%
Pasivos por Beneficios a Empleados Corto Plazo	21.995.142	22.627.475	(632.333)	-2,8%
Beneficios a Empleados Corto Plazo	21.995.142	22.627.475	(632.333)	-2,8%
Provisiones	12.935.473	16.892.710	(3.957.237)	-23,4%
Provisiones Diversas	12.935.473	16.892.710	(3.957.237)	-23,4%
Otros Pasivos Corto Plazo	8.405.483	18.385.826	(9.980.343)	-54,3%
Recaudos a Favor de Terceros	4.016.883	9.039.219	(5.022.336)	-55,6%
Avances y Anticipos Recibidos	4.388.600	9.346.607	(4.958.007)	-53,0%
Total Pasivos Corrientes	3.495.937.912	1.856.501.637	1.639.436.276	88,3%

Pasivo no Corriente

Depositos y Exigibilidades Largo Plazo	1.695.538.927	1.414.503.054	281.035.873	19,9%
En Administración	1.695.538.927	1.414.503.054	281.035.873	19,9%
Operaciones de Financiamiento Largo Plazo	117.739.738	77.235.412	40.504.326	52,4%
Créditos de Redescuento Findeter L.P	33.102.951	45.887.784	(12.784.833)	-27,9%
Créditos de Redescuento Finagro L.P	84.636.787	31.347.628	53.289.159	170,0%
Pasivos por Beneficios a Empleados Largo Plazo	999.067	1.035.482	(36.415)	-3,5%
Beneficios a Empleados Largo Plazo	999.067	1.035.482	(36.415)	-3,5%
Provisiones	2.145.070	6.228.380	(4.083.311)	-65,6%
Provision para Litigios y Diversas	2.145.070	6.228.380	(4.083.311)	-65,6%
Total Pasivos No Corrientes	1.816.422.801	1.499.002.329	317.420.473	21,2%
Total Pasivos	5.312.360.714	3.355.503.965	1.956.856.748	58,3%

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	(4.104.821)	(7.492.485)	3.387.664	-45,2%
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	779.109.860	120.212.702	658.897.158	548,1%
Total Patrimonio	1.809.028.010	903.738.546	905.289.464	100,2%
Total Pasivo y Patrimonio	7.121.388.724	4.259.242.511	2.862.146.213	67,2%



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

	2026 08	2025 08	Variación \$	Variación %
Ingresos Operacionales	403.890.072	281.298.565	122.591.507	43,6%
<i>Por Operaciones de Crédito</i>	171.404.872	122.868.695	48.536.177	39,5%
<i>Flujos Futuros</i>	116.957.980	93.081.770	23.876.211	25,7%
<i>Comisiones</i>	1.571.549	1.624.380	(52.832)	-3,3%
<i>Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio</i>	113.955.671	63.723.720	50.231.951	78,8%
Costo de los Servicios Financieros	(133.956.663)	(96.134.271)	(37.822.393)	39,3%
<i>Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades</i>	(124.582.386)	(89.140.183)	(35.442.203)	39,8%
<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>	(9.374.277)	(6.994.087)	(2.380.190)	34,0%
<i>Costos / Ingresos Operaciones</i>	33,17%	34,18%		
Excedente Bruto por Operaciones	269.933.409	185.164.294	84.769.115	45,8%
<i>Margen Bruto</i>	66,83%	65,82%		
Gastos Operacionales de Administración	(60.119.512)	(59.724.589)	(394.922)	0,7%
<i>Servicios Personales</i>	(22.266.936)	(21.233.897)	(1.033.039)	4,9%
<i>Generales</i>	(26.149.380)	(30.203.215)	4.053.835	-13,4%
<i>Provisiones y Deterioro</i>	(11.703.196)	(8.287.477)	(3.415.718)	41,2%
<i>Gastos Operacionales / Ingresos Operaciones</i>	14,89%	21,23%		
EBITDA	209.813.897	125.439.705	84.374.192	67,3%
Depreciaciones y Amortizaciones	(1.574.324)	(2.163.156)	588.832	-27,2%
<i>Depreciación</i>	(920.326)	(1.634.548)	714.222	-43,7%
<i>Amortización</i>	(653.998)	(528.608)	(125.390)	23,7%
Excedente Operacional	208.239.573	123.276.549	84.963.024	68,9%
<i>Margen Operacional</i>	51,56%	43,82%		
Otros Ingresos	629.253.526	26.881.653	602.371.873	2240,8%
Otros Gastos	(58.383.239)	(29.945.500)	(28.437.739)	95,0%
Excedente / Déficit No Operacional	570.870.287	(3.063.847)	573.934.134	-18732,5%
<i>Margen No Operacional</i>	-141,34%	-1,09%		
Excedente / Déficit Neto	779.109.860	120.212.702	658.897.158	548,1%
<i>Margen Neto</i>	192,90%	42,73%		



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

	2026 08	2025 08	Variación \$	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	296.553.110	228.577.552	67.975.558	29,7%
Depósitos Recursos en Administración	70.035.175	8.054.350	61.980.825	769,5%
Depósitos a Término	47.252.412	42.329.676	4.922.736	11,6%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	39.421.037	51.331.203	-11.910.166	-23,2%
Recaudo por arrendamientos	631.140	439.570	191.570	43,6%
Recaudo por operaciones a futuro	4.674.150	5.651.446	-977.296	-17,3%
Rendimientos Financieros	25.962.603	7.820.457	18.142.147	232,0%
Abono creditos empleados	2.751	0	2.751	0,0%
Dividendos/utilidades	9.119.648	0		
Otros ingresos de caja y bancos	6.157	997	5.160	517,6%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-297.563.038	-177.920.689	-119.642.349	67,2%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-48.570.346	-132.997.250	84.426.904	-63,5%
Retiros y pagos depósitos a término	-59.873.098	-25.275.560	-34.597.538	136,9%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-48.187.197	-33.052.659	-15.134.539	45,8%
Consignaciones pendientes por identificar	0	-2.043.366	2.043.366	0,0%
Pagos a Proveedores	-3.125.734	-1.920.538	-1.205.195	62,8%
Gastos Generales	-1.768.730	-1.817.072	48.342	-2,7%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-10.951.642	-5.969.885	-4.981.758	83,4%
Gastos Financieros	-1.159.740	-883.231	-276.509	0,0%
Otros gastos de operación	-28	-1.982	1.954	-98,6%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	22.458.631	-37.676.981	60.135.612	-159,6%
Utilidades	-15.003.019	-2.738.724		
Retiro Fondo de Vivienda IDEA	0	0	0	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Inversión Flujos futuros	0	-500.000	500.000	-100,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Excedentes Financieros	0	-10.000.000	10.000.000	-100,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	-15.003.019	-13.238.724	-1.764.294	0,0%
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	7.455.612	-50.915.706	58.371.318	-114,6%
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	4.542.487	1.081.432	3.461.055	320,0%
Pagos Findeter y finagro	-4.135.250	-3.745.781	-389.469	10,4%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	407.237	-2.664.349	3.071.586	-115,3%
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	7.862.849	-53.580.055	61.442.904	-114,7%
FLUJO NETO DEL PERIODO	7.862.849	-53.580.055	61.442.904	-114,7%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	2.807.814.002	1.159.316.745	1.648.497.257	142,2%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	2.815.676.852	1.105.736.690	1.709.940.161	154,6%


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 su modificaciones.



INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
A Agosto 2026 y 2025
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Agosto 31 de 2025	903.738.546
Variaciones Patrimoniales	905.289.464
Saldo del Patrimonio a Agosto 31 de 2026	<u>1.809.028.010</u>

Detalle de las variaciones patrimoniales	2026	2025	
Incrementos	1.710.001.671	805.474.180	904.527.491
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	-4.104.821	-7.492.485	3.387.664
Déficit /Excedentes del ejercicio	779.109.860	120.212.702	658.897.158
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.

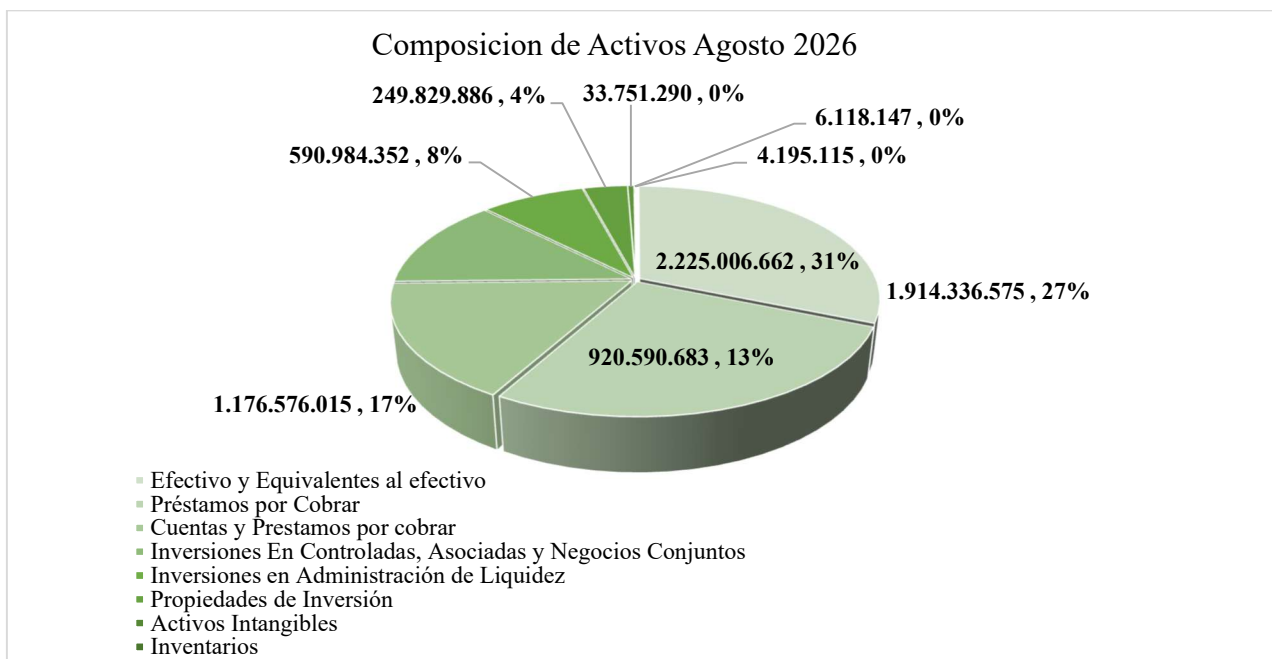
Explicación de los Estados Financieros agosto 31 de 2026

Cifras expresadas en miles de pesos.

Activo: Al cierre del 31 de agosto 2026 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de \$7.121.388.724 con un aumento del 67.2% con relación al mismo periodo del año anterior.

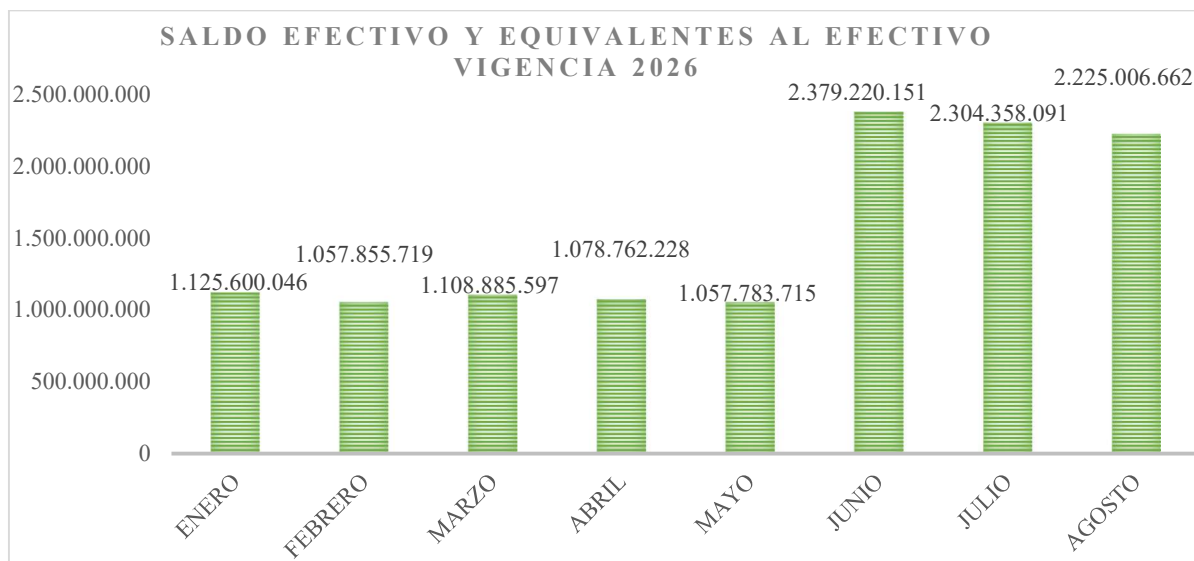
El total de los activos al 31 de agosto del 2026 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2026	2025	Variación \$
Total, activos	7.121.388.724	4.259.242.511	2.862.146.213
Efectivo y Equivalentes al efectivo	2.225.006.662	914.370.833	1.310.635.829
Préstamos por Cobrar	1.914.336.575	1.470.195.640	444.140.936
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.176.576.015	1.044.351.322	132.224.693
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjuntos	920.590.683	331.832.796	588.757.886
Inversiones en Administración de Liquidez	590.984.352	191.922.518	399.061.834
Propiedades de Inversión	249.829.886	259.753.994	-9.924.107
Propiedades Planta y Equipo	33.751.290	32.383.695	1.367.595
Activos Intangibles	6.118.147	5.653.662	464.485
Inventarios	4.195.115	8.778.052	-4.582.937

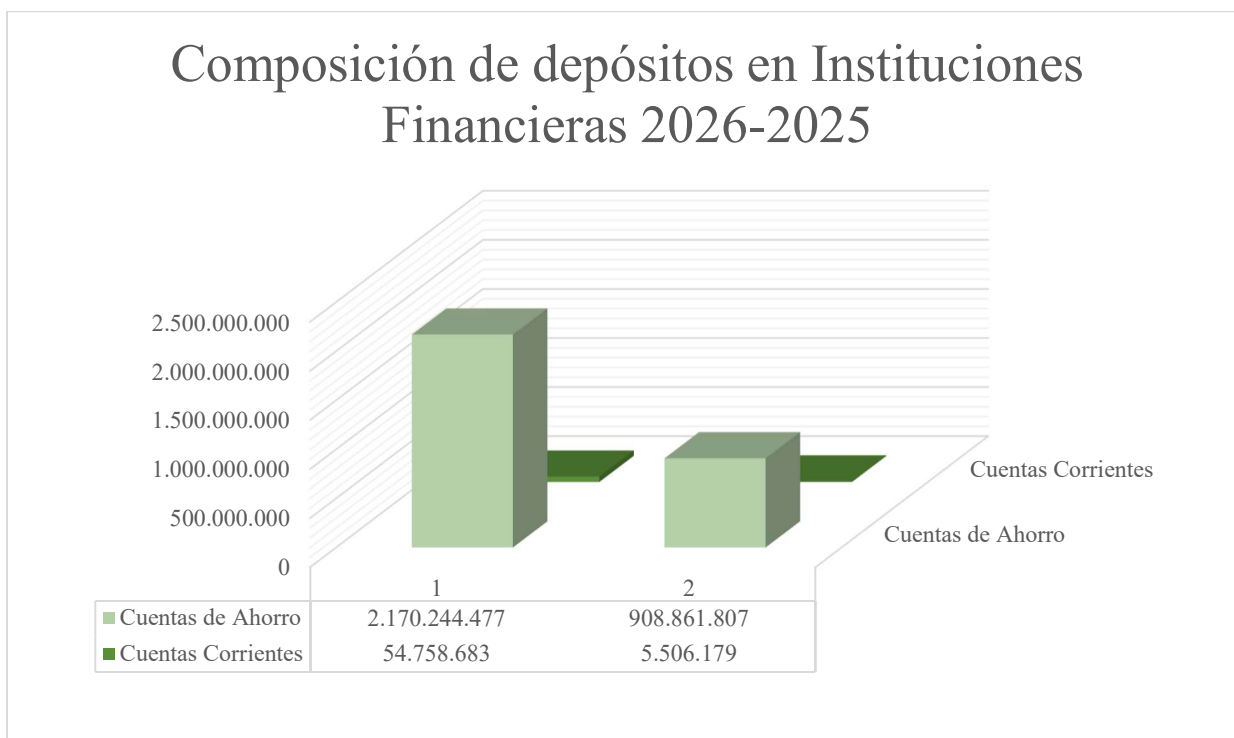


1. **Efectivo y equivalentes al efectivo:** Al realizar un comparativo con corte agosto 2026 y 2025, se observa un saldo en este rubro de \$2.225.006.662 con un aumento del 143.3% frente a agosto de 2025. Los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA presente 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 agosto 2026 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a \$54.758.683, en cuentas de ahorro a \$2.170.244.477.



2. **Inversiones en Administración de Liquidez:** Las inversiones en administración de liquidez ascienden al 31 de agosto de 2026 a \$590.984.352, En este rubro del efectivo se encuentran las operaciones efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a \$276.177.176 distribuidas así:

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa EA	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA EL	12,10%	26,74%	73.854.904
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA EL	14,45%	21,55%	59.502.497
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS EL	10,74%	16,92%	46.719.668
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	10,93%	14,19%	39.200.741
AAA	Sin pacto de permanencia	900.520.484	CREDICORP CAPITAL FIDUCIARIA S.A.	11,78%	10,47%	28.928.472
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO ABIERTO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	11,04%	8,01%	22.116.102
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	AXIOS FIDUCIARIA CENTRAL	15,95%	1,50%	4.151.520
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	11,12%	0,61%	1.685.688
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA FE	14,45%	0,00%	5.221
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	10,74%	0,00%	3.909
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA	14,45%	0,00%	3.842
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	10,74%	0,00%	1.644
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA	12,10%	0,00%	1.336
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA FE	12,10%	0,00%	1.336
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	11,12%	0,00%	295
					100%	276.177.176

Los rendimientos generados en esta inversión en el mes de agosto de **\$2.125.768** y un acumulado a agosto 2026 de \$3.693.474.

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 \$313.319.145, distribuidas así:

Entidad	Saldo (\$)
Totales	313.319.145
BBVA	102.510.690
Occidente	48.690.975
BBVA	32.898.247
Bogotá	24.900.817
Finandina	15.899.106
Bogotá	14.795.365
BBVA	14.729.914
Bogotá	14.106.920
Finandina	11.116.021
Bogotá	9.832.173
Finandina	4.617.995
Falabella	3.387.198
Finandina	3.313.443
Santander	2.737.152
BBVA	2.461.653
Bogotá	2.283.413
BBVA	1.559.685
BBVA	1.534.213
BBVA	1.024.482
BBVA	516.343
BBVA	403.340

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de agosto de **\$3.002.381** y un acumulado de \$35.703.855.

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31/08/2026	Diferencia
BBVA	102.537.493	102.510.690	-26.803
Occidente	48.688.989	48.690.975	1.986
BBVA	32.896.987	32.898.247	1.260
Bogotá	24.887.925	24.900.817	12.891
Finandina	15.894.843	15.899.106	4.263
Bogotá	14.805.571	14.795.365	-10.206
BBVA	14.724.850	14.729.914	5.063
Bogotá	14.105.194	14.106.920	1.725
Finandina	11.117.014	11.116.021	-993
Bogotá	9.830.465	9.832.173	1.708

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31/08/2026	Diferencia
Finandina	4.617.787	4.617.995	208
Falabella	3.388.259	3.387.198	-1.061
Finandina	3.309.435	3.313.443	4.007
Santander	2.737.529	2.737.152	-377
BBVA	2.461.919	2.461.653	-266
Bogotá	2.284.488	2.283.413	-1.075
BBVA	1.559.487	1.559.685	198
BBVA	1.534.599	1.534.213	-387
BBVA	1.024.511	1.024.482	-30
BBVA	513.702	516.343	2.641
BBVA	403.339	403.340	2
TOTAL	313.324.388	313.319.145	- 5.243

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 agosto 2026 este rubro ascendió a \$1.176.576.015; con una participación dentro del activo total del 16.52%.

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

Descripción	2026	2025	Variación
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	1.176.576.015	1.044.351.322	132.224.694
Operaciones A Futuro (A)	1.112.671.942	1.004.256.934	108.415.008
Recursos Entregados en Administración (C)	54.943.938	33.340.280	21.603.658
Otras Cuentas Por Cobrar (B)	9.300.274	7.850.908	1.449.366
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados (D)	1.172.128	977.611	194.517
Otros	956.955	14.543	942.412
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	555.377.953	466.748.696
Túnel de Oriente	284.348.600	249.440.101
Conexión Vial Oriente	252.114.174	259.645.786
Convenio PCH Juan García	14.703.036	15.468.845
Convenio Conectividad	2.321.227	7.999.194
Convenio PCH la Cascada	2.197.612	3.003.873
Convenio Gensarit	1.609.339	1.950.439
Total	1.112.671.942	1.004.256.934

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

Descripción	2026	2025
Total	9.300.274	7.850.908
Otras cuentas por cobrar (2)	3.199.343	4.088.233
Sentencias, laudos y conciliaciones (1)	2.486.165	2.704.037
Intereses Por Reestructuración	2.193.455	261.723
Cuotas partes de pensiones	743.081	338.610
Arrendamientos	416.622	287.092
Costo Financiero Recursos En Admón. (3)	134.873	82.358
Saneamiento Contable	98.635	-
Incapacidades	15.002	47.798
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	11.806	9.583
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje Admon	200	21.310
Otras Cuentas Por Cobrar Empleados	1.093	0
Anticipo Para Adq. De Bienes Y Servicios	-	2.975
Inmuebles- Intereses	-	7.187

1.1 Dentro de esta categoría se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de \$294.086 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	294.086
Cobaco S.A	\$36.312
Excarvar S.A.S	\$36.312

Tercero	Valor
Total, Por Cobrar	294.086
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
Alvarez Ortiz Pascasio de Jesús	\$3.589

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 \$3.199.342 discriminados así: \$3.175.451 que corresponden a Recurso Propio, \$22.600 que corresponden a Fondos Especiales y \$1.292 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 \$134.873.

(c) Recursos Entregados en Administración:

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

- ✓ **14.486.160** Correspondientes al Fondo de Inversión Social IDEA.
- ✓ **\$9.592.025** 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 ex empleados con corte a 31 de junio 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 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 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.
- ✓ **\$3.514.555** 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.

- ✓ **\$2.053.064** 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”
- ✓ **\$1.720.138** Correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.
- ✓ **\$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.
- ✓ **\$734.957** 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 31 de agosto 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	1.172.128
Cesantías Parciales O Def régimen Retroactivo	1.172.128

Durante agosto 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 \$97.322.481 teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para agosto 2026 ascendió a \$19.754.798.

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

Cartera Por Altura De Mora – agosto 2026		
Calificación	Saldo Capital	Porcentaje
A	1.926.767.632	97,53%
B	5.138.713	0,26%
C	12.148.017	0,61%
D	265.747	0,01%
E	31.159.652	1,58%
Total, general	1.975.479.760	100%

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

Cartera Por Tipo De Cliente – agosto 2026		
Tipo De Cliente	Saldo Capital	Porcentaje
Entidades Privadas	837.039.811	42,37%
Municipios De Antioquia	831.086.151	42,07%
Entidades Publicas	296.263.052	15,00%
Exemplado	6.189.726	0,31%
Municipios Fuera De Antioquia	4.901.020	0,25%
Total, general	1.975.479.760	100%

Los seguros de exmpleados ascienden a \$38.390 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 agosto del 2026 se muestra en la siguiente tabla:

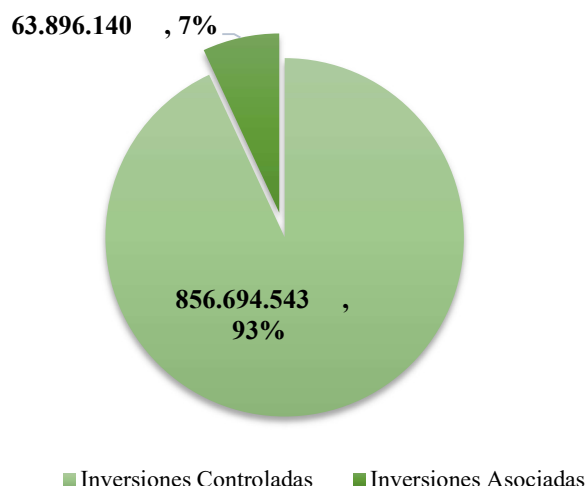
Entidades, Municipios Y Exempleados – agosto 2026		
Calificados De Riesgo	Valor Del Deterioro (\$)	Porcentaje
A	11.650.712	11,97%
B	13.511.875	13,88%
C	15.900.446	16,34%
D	2.954.859	3,04%
E	53.304.589	54,77%
Total, general	97.322.481	100%

5. **Inversiones en Controladas, Asociadas y Negocios en Conjunto:** Están representadas en inversiones en asociadas, al costo, controladas y en liquidación, de conformidad con la Resolución 414 de 2014 expedida por la Contaduría General de la Nación. En la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 31 de agosto 2026 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia \$30.653.930 Plaza Mayor \$13.897.883, Teleantioquia \$9.339.577 y Promotora Ferrocarril de Antioquia \$10.004.749.

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales aumentaron alrededor de un 215.0% frente al mismo periodo del año 2025, lo anterior debido a la aplicación en el mes de Agosto de 2026 del método de participación patrimonial, El saldo de las inversiones en entidades controladas es: Gen+ ESP \$65.049.967, Hidroeléctrica del Rio Arma \$80.420.791, Hidroituango \$613.605.385, Fiduciaria Central \$33.599.939, Renting de Antioquia

\$23.724.507, Valor + S.A.S \$10.577.208, Generadora Santa Rita \$6.655.073, Generadora la Cascada \$20.633.211, IDEA + SAS \$2.428.461.

Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjuntos Agosto 2026



Se presenta una variación significativa en este rubro, esto debido a el recaudo efectivo, por parte del Instituto para el Desarrollo de Antioquia (IDEA), de las utilidades decretadas por la sociedad Hidroeléctrica Ituango en marzo de 2026, por valor de \$110.095.001, lo cual, generó una variación significativa en los Estados Financieros del Instituto que se detalla de la siguiente manera:

Método de Participación Patrimonial Hidroituango 2026-1 Primer Semestre			
% de participación IDEA	50,74%		
CUENTAS	30/12/2025	30/06/2026	VARIACION
Capital Suscrito y Pagado	60.186.886	60.186.886	0
Reservas	12.103.655	54.201.000	42.097
Efecto NIIF	0	0	0
Valorizaciones	0	0	0
Utilidad Ejercicios Anteriores	-16.680.321	0	16.680
Superávit por método de participación	0	0	0
Utilidad del ejercicio	274.673.677	0	-274.674
Subtotal otras partidas patrimoniales	55.610.220	114.387.886	-215.896
Utilidad del Ejercicio	0	1.094.895.000	0
TOTAL, DEL PATRIMONIO	274.673.677	1.094.895.000	-274.674
Utilidad del Ejercicio	1.094.895.000	555.563.530	

Método de Participación Patrimonial Hidroituango 2026-1 Primer Semestre			
Otras Partidas Patrimoniales	-215.896	-109.548	
RESULTADO DE LA VALORIZACIÓN		555.453.981	

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 agosto 2026 asciende a:

Descripción	Saldo agosto 2026
Urbanos	25.707.438
Oficinas	5.514.773
Equipos De Comunicación	1.827.203
Otras Maquinarias Y Equipos	1.238.982
Equipos De Computación	1.220.539
Obras De Arte	929.972
Muebles Y Enseres	33.094
Equipos Y Máquinas De Oficina	20.790
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	20.329
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipo de comunicación y computo	48
Equipo De Oficina	-1.164
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	-6.899
Otras Maquinaria y Equipo	-14.765
Equipo De Comunicación Bienestar	-14.919
Muebles Y Enseres	-18.717
Bienes De Arte Y Cultura	-64.372
Bienes De Arte Y Cultura	-75.677
Terrenos	-238.256
Equipo De Comunicación	-359.994
Equipo De Computación	-365.467
Maquinaria Y Equipo	-784.877
Edificaciones	-835.572
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	33.751.290

Propiedades de Inversión: A continuación, se detalla cada una de las propiedades de Inversión del IDEA al cierre de agosto 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

Descripción	Valor
Edificaciones Y Construcciones	31.089.027
Vuelo Forestal Fundadores-Ria	614.000
Construcciones En Curso Manantiales	1.315.594
Depreciación Propiedades De Inversión	-5.709.978
Deterioro	-1.622.220
Total, Propiedades De Inversión Neto	249.829.886

7. **Activos Intangibles:** valor que asciende al 31 de agosto de 2026 en \$6.118.147 los cuales, están representados Licencias Con Vida Útil Finita \$2.695.066, Licencias Con Vida Útil Indeterminada \$5.680.067, Software \$801.857 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	Elementos Y Accesorios de Aseo	N/A	16.176
N/A	Otros Materiales Y Sumin Papelería	N/A	20.606
N/A	Otros Materiales Y Sumin Ferretería	N/A	19.959
N/A	Otros Materiales Y Sumin Dotaciones	N/A	2.055
N/A	Otros Materiales Y Sumin Banderas	N/A	6.722
N/A	Otros Materiales Y Accesorios de Computo	N/A	3.802
			4.195.114

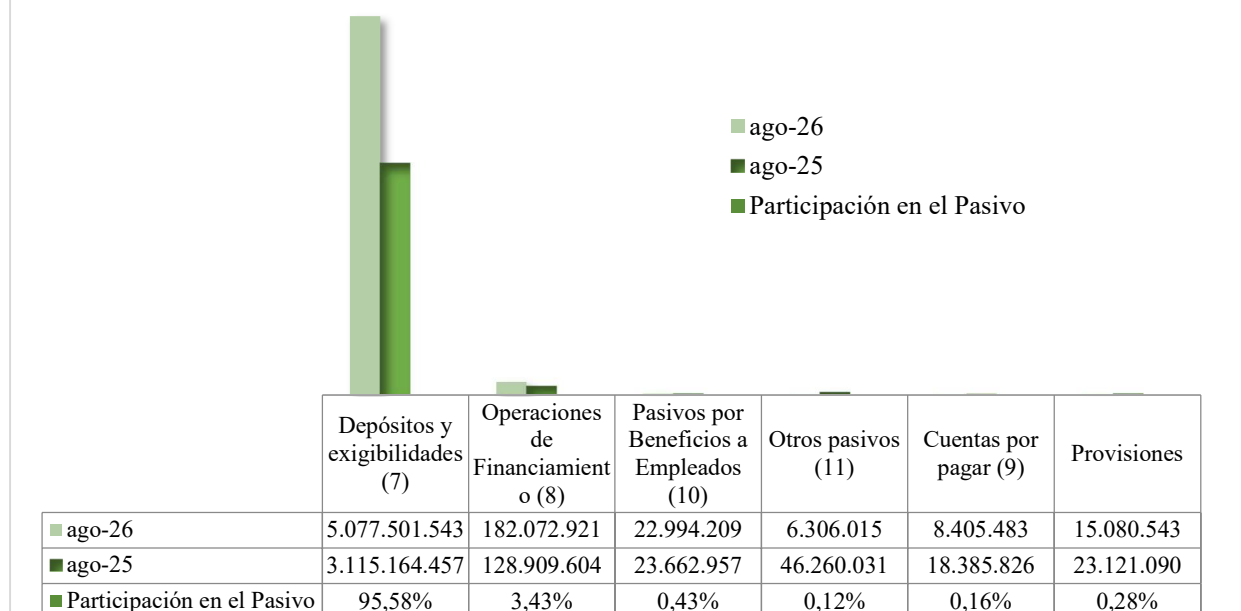
Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de agosto 2026 ascendieron a la suma de \$5.312.360.714 con un aumento del 58.3% con relación al mismo periodo del año anterior.

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

Descripción	2026	2025
Total, Pasivo	5.312.360.714	3.355.503.965
Depósitos y exigibilidades (7)	5.077.501.543	3.115.164.457
Operaciones de Financiamiento (8)	182.072.921	128.909.604
Pasivos por Beneficios a Empleados (10)	22.994.209	23.662.957
Otros pasivos (11)	6.306.015	46.260.031
Provisiones	15.080.543	23.121.090

Descripción	2026	2025
Total, Pasivo	5.312.360.714	3.355.503.965
Cuentas por pagar (9)	8.405.483	18.385.826

Pasivos comparativo Agosto 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 agosto 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 agosto 2026 están compuestos así:

Depósitos Vista		
	Saldo	Tasa EA
Departamento	228.080.619	4,73%
Entidades	2.117.041.637	8,56%
Municipios	725.596.729	5,08%
Municipios Fuera de Antioquia	112.798	0,97%
Total, Depósitos Vista	3.070.831.783	7,52%

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 agosto del 2026 se muestra a continuación:

Depósitos Término		
	Saldo	Tasa EA
Entidades	279.287.469	11,13%
Municipios	26.466.987	10,53%
Total, Depósitos Término	305.754.456	11,08%

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

Convenios		
	Saldo	Tasa EA
Departamento	754.068.912	3,10%
Entidades	705.126.640	3,12%
Municipios	236.343.382	2,86%
Total, Convenios	1.695.538.934	3,08%

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 agosto 2026 fue de \$182.072.921 presentan un aumento frente al 31 de agosto del 2025 del 41.2% 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 \$597.096, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por \$1.393.999, Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de \$95.656, deducciones de nómina a los empleados por \$89.147, retenciones en la fuente e Ica por \$3.860.150 e Impuesto a las ventas por \$152.763 y otros acreedores por valor \$117.204.

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 agosto 31 de 2026 de los beneficios a empleados:

Descripción	2026	2025
Cesantías Parciales/Definitivas Régimen Retroactivo	999.067	1.035.482
Prima De Navidad	863.920	800.427
Cesantías	798.356	704.303
Prima De Vacaciones	731.280	660.262
Vacaciones	727.749	655.126
Aportes A Seguridad Social- Empleador	226.086	202.535
Bonificaciones	202.079	179.824
Provisión Bonificación Servicios Prestados	183.039	173.523
Otros Salarios Boni Esp Recreación	118.520	76.783
Prima De Servicios	104.226	95.454
Intereses Sobre cesantías	62.808	56.586
Aportes Caja De Compensación	47.970	44.866
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	22.981	22.578
Aportes A Riesgos Laborales	9.375	9.173
Mesadas Pensionales Por Pagar	623	623
Total	5.098.079	4.717.544

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 31 de agosto del 2026 este valor asciende a \$18.397.171.

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 agosto 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 \$96.732. Dentro de este rubro también están registrados los valores correspondientes a deducciones por concepto de estampillas departamentales y ley 418 realizadas a los pagos que realiza el IDEA a sus proveedores y aquellos pagos provenientes de la administración de recursos. Estas deducciones son: Ley 418 a favor del Departamento de Antioquia y la Nación \$1.100.153, Estampillas departamentales \$1.985.137 y Cartera de Fondo de viviendas empleados por valor de \$834.910.

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 \$15.080.543.

Patrimonio agosto 2026 el mismo ascendió a \$1.809.028.010 frente a \$903.738.546 de agosto 2025, lo cual representa un aumento del 100.2%.

Descripción	ago-26	Participación
Total, Patrimonio agosto	1.809.028.010	100%
Reservas	895.497.908	49,50%
Resultados ejercicios anteriores	39.498.724	2,18%
Capital Fiscal	98.525.299	5,45%
Excedentes del ejercicio	779.109.860	43,07%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	501.040	0,03%
Superávit por método de participación patrimonial	-4.104.821	-0,23%

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

Impactos Por Transición Nuevo Marco De Regulación	
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 29 ^a	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts2	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
00000000000044 29 ^b	lote 2 san diego matrícula 001-0179958 10,000 mts2	20091216	33.397.070	11.843.394	21.553.676 *

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
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 atención a la Circular K 2026090000053 de febrero 12 de 2026 de la Gobernación de Antioquia, y con la autorización y aprobación de la Junta Directiva del IDEA, en su reunión N° 06 de 20 de abril de 2026, para presentar al Consejo de Gobierno del Departamento de Antioquia, el informe de los excedentes financieros del IDEA acumulados a diciembre 31 de 2025, cuyo valor asciende \$293.272.975 se solicitó que ante dicho Consejo a favor del IDEA la no distribución de los excedentes financieros.

Si bien el Estado de Resultados Integral refleja un desempeño económico positivo y arroja un excedente financiero, es imperativo precisar que, desde la técnica presupuestal y financiera, estos resultados contables no se traducen de manera directa ni proporcional en recursos líquidos disponibles en la caja y bancos con corte al 31 de diciembre de 2025. La imposibilidad material de realizar la entrega o transferencia de dichos excedentes se fundamenta en los siguientes criterios técnicos:

De acuerdo con el Marco Normativo de la Contaduría General de la Nación (CGN) aplicable a nuestra entidad, los ingresos y gastos se reconocen bajo el principio de devengo o causación. Esto significa que el excedente contable incluye ingresos que ya fueron facturados o causados, pero que al 31 de diciembre aún se encontraban representados en derechos de cobro y no habían ingresado efectivamente a las cuentas de tesorería del Instituto.

Los recursos que efectivamente se encontraban en la caja al cierre de la vigencia no constituyen dinero de libre destinación. Esta liquidez está estrictamente comprometida y tiene una destinación específica para: El cubrimiento de las cuentas por pagar exigibles a corto plazo. El respaldo financiero de las reservas presupuestales constituidas para garantizar la continuidad y ejecución de los compromisos contractuales que transitan de una vigencia a otra.

Descapitalizar al Instituto mediante la transferencia de un excedente contable que no cuenta con el respaldo total en efectivo, obligaría a la entidad a comprometer su capital de trabajo. Esto generaría un riesgo inminente de iliquidez, afectando la capacidad de respuesta para las operaciones misionales del nuevo año, el pago de nómina y el cumplimiento de obligaciones con terceros en los primeros meses del año, periodo en el cual el recaudo suele ser más lento.

Con base en lo anterior, la Administración conceptúo que no era financieramente viable ni responsable autorizar la entrega de los excedentes financieros generados, toda vez que al 31 de diciembre de 2025 no se contaba con la disponibilidad de liquidez libre de compromisos para respaldar dicha erogación. Se recomendó que dichos excedentes sean capitalizados o mantenidos en el patrimonio para el fortalecimiento institucional, garantizando así la sostenibilidad y el cumplimiento normativo de nuestros compromisos en curso.

Se solicitó al consejo de Gobierno que la autorización para dicha distribución quede de la siguiente manera:

Destinación	Valor
Total, Excedentes Financieros al 31 de diciembre 2025	337.276.903
Menos reserva Estatutaria	-44.003.928
Total, para Fortalecimiento Institucional	293.272.975

Si bien la ejecución presupuestal al cierre de la vigencia 2025 presentaba una configuración de recursos determinada, el flujo de liquidez que motivó una adición en el presupuesto se consolidó en el mes de marzo de 2026. Lo anterior obedece a que la Asamblea de Accionistas de la Hidroeléctrica Ituango, mediante acta de marzo de 2026, decretó la distribución de utilidades por un valor total para el Instituto de \$110.095.001.

Considerando que dichos recursos ingresaron de manera efectiva en la vigencia en curso, y en estricta observancia del principio de caja, se procedió a la incorporación del 80% de estos excedentes, equivalente a \$88.076.001, con destino a la Administración Central. Esta operación se realiza en cumplimiento de lo establecido en el Estatuto Orgánico del Presupuesto (Ordenanza 35 de 2025) y las directrices del Departamento Nacional de Planeación - DNP, que regulan la transferencia de excedentes de los establecimientos públicos y empresas industriales y comerciales del Estado hacia el nivel central.

- ❖ Ingreso Base (Hidroituango): \$110.095.001
- ❖ Porcentaje de Transferencia (Ley/DNP): 80%
- ❖ Monto para adicionar (Administración Central): \$88.076.001
- ❖ Remanente IDEA (Fortalecimiento Institucional): \$22.019.000

Distribución y Destinación Específica:

Recursos para Inversión Estratégica: La totalidad de los \$88.076.001 adicionados a la Administración Central serán destinados a financiar programas y proyectos de inversión contemplados en el Plan de Desarrollo Departamental. Esta inyección de capital es fundamental para garantizar la suficiencia financiera de las metas de infraestructura y desarrollo social, permitiendo que la renta generada por los activos energéticos del departamento se redistribuya en beneficio de la comunidad.

Cumplimiento de Metas de Sostenibilidad: En línea con la política de Digitalidad Próxima y finanzas sostenibles, estos recursos permitirán apalancar proyectos con alto impacto social y económico, asegurando que la gestión de los excedentes financieros se realice bajo criterios de transparencia y eficiencia administrativa.

Ganancias por aplicación del método de participación patrimonial: Al aplicar el método de participación en las entidades clasificadas como controladas y asociadas se genera un valor de \$4.104.821, el cual se detalla a continuación:

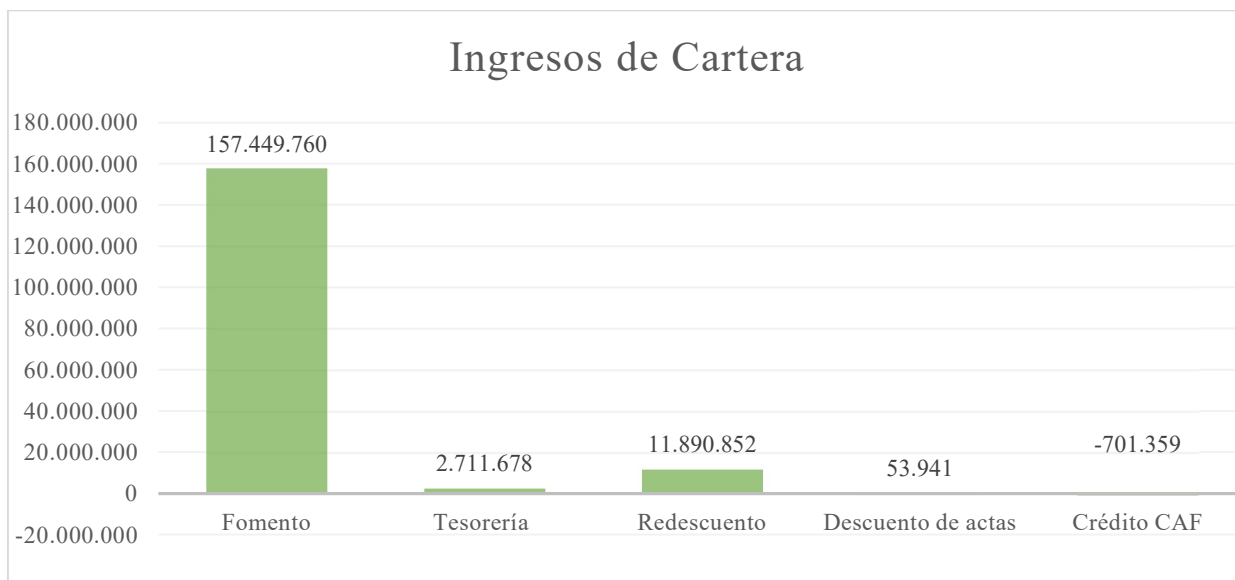
Entidad	2026	2025	Variación
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S.P.	13.188.768	3.678.668	9.510.100
Hidroeléctrica Del Rio Arma S.A.S E.S.P.	9.315.420	584.972	8.730.448
Valor + S.A.S	4.094.142	-502.558	4.596.700
Generadora La Cascada S.A.S E.S. P	2.767.978	-142.527	2.910.505
Idea + Sas	1.300.692	30.908	1.269.784
Gen+ S.A.E.S.P.	1.226.311	8.868.066	-7.641.755
Rentan	818.573	-234.119	1.052.692
Frigoríficos Ganaderos De Colombia S.A.	-603.193	471.769	-1.074.962
Generadora Santa Rita -Gensarit	-712.658	620.475	-1.333.133
Teleantioquia	-3.824.757	-7.446.178	3.621.421
Promotora Ferrocarril De Antioquia Sas	-6.091.488	-8.530.766	2.439.278
Plaza Mayor	-8.367.300	-3.621.590	-4.745.710
Fiducenral	-9.007.665	13.715.365	-22.723.030
Totales	4.104.821	7.492.485	-3.387.663

Estado de Resultados: La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de agosto de 2026 arroja un excedente neto acumulado de \$779.109.860; y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 31 de agosto del 2026, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de \$403.890.072 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	171.404.872	42,44%
Flujos Futuros	116.957.980	28,96%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	113.955.671	28,21%
Comisiones	1.571.549	0,39%
Total	403.890.072	100%

1. Los ingresos de cartera representan el 42.44% 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 agosto de 2026 a \$133.956.663.

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de \$124.582.386 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 \$9.374.277 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%

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Abril	4,73%	10,03%	2,96%
Mayo	7,52%	11,08%	3,08%
Junio	5,24%	10,90%	3,04%
Julio	7,52%	11,08%	3,08%
Agosto	7,52%	11,08%	3,08%

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.

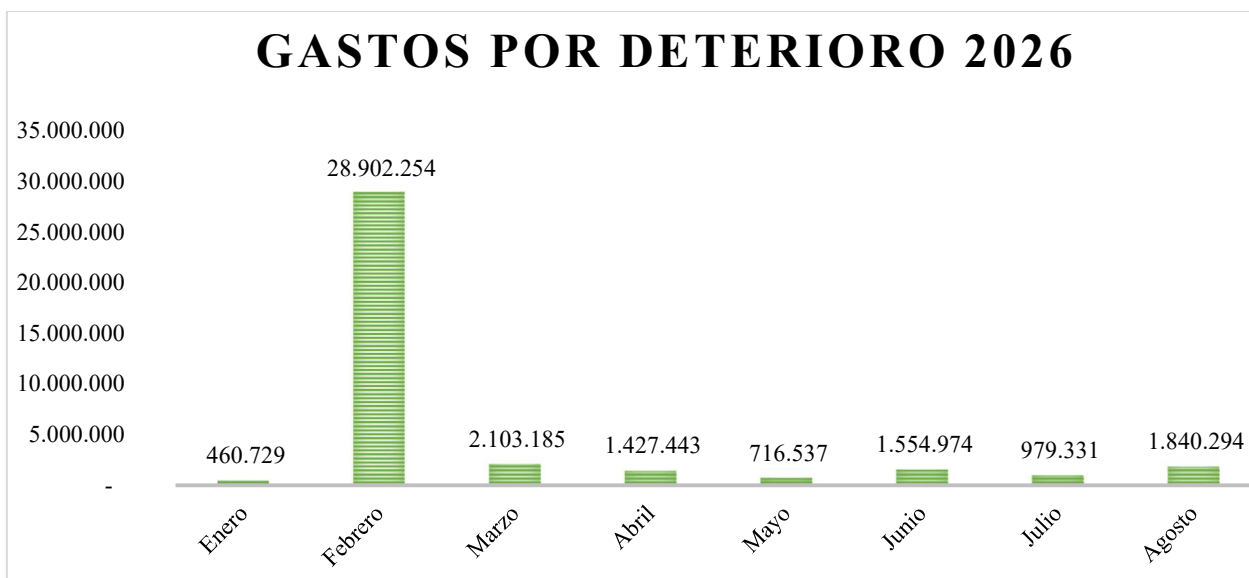
Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de \$269.933.409, lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente operativo antes de amortizaciones y depreciaciones de \$209.813.897 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 agosto de 2026, ascienden a \$60.119.512 y se presentan de manera comparativa con agosto de 2025 así:

Descripción	2026	2025
Servicios personales		
Nómina	8.442.779	8.097.235
Prestaciones	4.741.517	4.304.725
Gastos de Viaje y Viáticos	160.836	220.872
Otras Prestaciones	1.821.449	1.946.901
Gastos de Selección	-	0
Pensiones e Incapacidades	36.961	42.352
Seguridad Social	3.131.264	2.923.409
Contratistas	3.932.130	3.698.403
Total, servicios personales	22.266.936	21.233.897
Generales		
Publicidad	3.205.864	1.739.541
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	9.059.605	6.863.920
Honorarios y Comisiones	6.318.985	7.167.994
Servicios	5.089.597	9.093.481
Servicios Ciberseguridad	-	308.678
Seguros	202.830	2.443.615
Arrendamiento	2.117.157	2150184,543
Gastos Legales	40.754	41.480
Suscripciones y Afiliaciones	114.587	394.322

Total, Generales	26.149.380	30.203.215
Provisiones y deterioro (1)	11.703.196	8.287.477
Provisión de Deudores - Operación.	11.703.196	8.287.477
Deterioro Bienes Inmuebles		
provisión Litigios		
Total, Gastos Operacionales	60.119.512	59.724.589

(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 agosto el gasto por deterioro fue de \$1.840.294 y el acumulado ascendió a \$37.984.747.

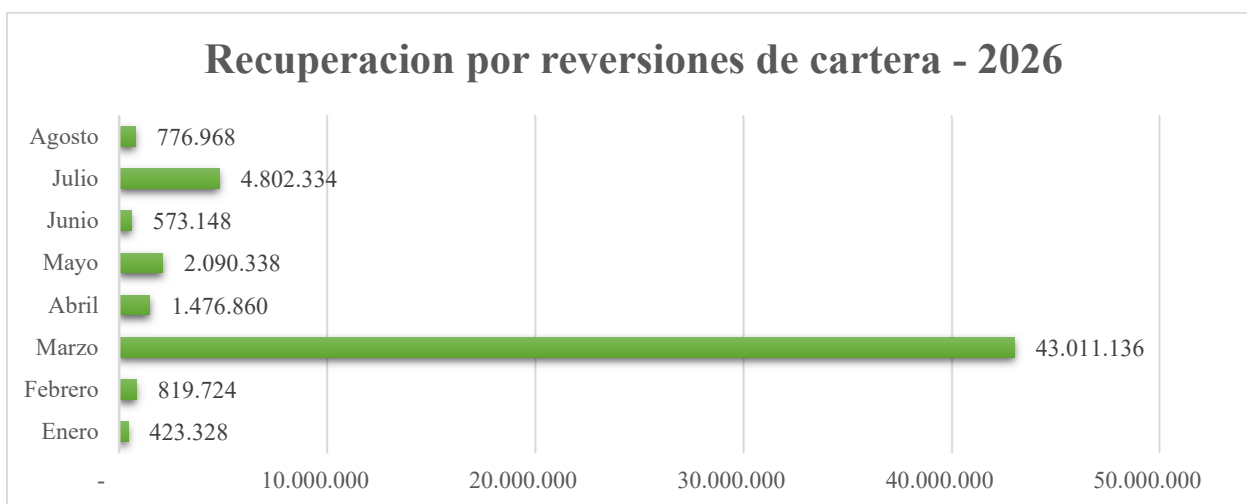


El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a agosto 2026 a \$209.813.897 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, 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 agosto del 2026 que asciende a \$1.574.324 se observa un **excedente operacional** de \$208.239.573.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a agosto 2026 ascienden a \$629.253.526 detallados así: Ingresos Financieros por valor de \$557.956, Utilidad en Venta de activos por \$1.785, Ingresos por arrendamientos por valor de \$3.061.270, Ingresos diversos por valor de \$61.830.561 y Utilidad por aplicación del método de participación Patrimonial por valor de \$563.801.954.

El rubro de recuperación por reversiones de cartera a agosto 31 de 2026 asciende a \$776.968, y el acumulado asciende a \$53.973.836.



Los **otros gastos** ascendían al 31 de agosto 2026 \$58.383.239 con un aumento de 95.0% con relación agosto 2025.

El rubro más representativo son los siguiente:

\$27.638 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones por \$26.758.761, provisión de deudores por valor de \$27.636.868, pérdidas en Retiro o Venta de Activos \$272.234, otros gastos extraordinarios \$59.328 y perdida por aplicación del método de participación Patrimonial \$3.628.410.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA AGOSTO

Indicadores de Capital	Formula	2026 08	2025 08
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	293,66%	293,66%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	74,60%	78,78%
Patrimonio Técnico	N/A	1.793.330.809	891.066.115
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados *Nivel de Riesgo	41,19%	27,95%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	Formula	2026 08	2025 08
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	14,89%	21,23%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	78,15%	34,18%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	22,27%	32,25%
Indicadores de Rentabilidad	Formula	2026 08	2025 08
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	10,94%	2,82%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	43,07%	13,30%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	37.448.209	26.734.424
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	51,95%	44,59%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	51,56%	43,82%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	192,90%	42,73%