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

	2026 10	2025 10	Variación $	Variación %
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	**1.824.291.581**	**859.682.837**	**964.608.744**	**112,2%**
Caja	3.502	2.847	655	23,0%
Depósitos en Instituciones Financieras	1.824.288.080	859.679.990	964.608.089	112,2%
Inversiones en Administración de Liquidez Corto Plazo	**637.253.418**	**213.038.765**	**424.214.653**	**199,1%**
Inversiones Equivalentes al Efectivo	123.844.746	9.519.490	114.325.256	1201,0%
Inversiones en Administración de Liquidez	513.408.672	203.519.275	309.889.397	152,3%
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	**48.841.046**	**22.798.149**	**26.042.897**	**114,2%**
Otras Cuentas por Cobrar C.P	9.365.657	8.077.877	1.287.781	15,9%
Deterioro Acumulado Cuentas por Cobrar C.P	(2.469.221)	(2.088.954)	(380.268)	18,2%
Recursos Entregados en Administración C.P	41.209.552	16.804.416	24.405.136	145,2%
Otros	735.059	4.810	730.248	15180,5%
Préstamos por Cobrar Corto Plazo	**712.352.648**	**590.615.978**	**121.736.670**	**20,6%**
Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Capital	685.324.479	552.048.916	133.275.563	24,1%
Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Intereses	27.012.795	38.551.463	(11.538.667)	-29,9%
Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Intereses	15.374	15.599	(225)	-1,4%
Inventarios Corto Plazo	**4.177.918**		**4.177.918**	**100,0%**
Inventarios	4.177.918	0	4.177.918	100,0%
Total Activos Corrientes	**3.226.916.612**	**1.686.135.729**	**1.540.780.882**	**91,4%**
Activo no Corriente				
Inversiones en Administración de Liquidez Largo Plazo	**1.488.031**	**1.489.863**	**(1.832)**	**-0,1%**
En Entidades al Costo	1.620.624	1.620.624	0	0,0%
Deterioro Inversiones Entidades al costo	(132.593)	(130.760)	(1.832)	1,4%
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	**1.149.865.189**	**1.038.517.741**	**111.347.448**	**10,7%**
Operaciones a Futuro L.P - Capital	917.961.786	898.797.024	19.164.762	2,1%
Operaciones a Futuro L.P - Intereses	214.748.397	121.108.126	93.640.270	77,3%
Recursos Entregados en Administración L.P	15.990.798	17.610.749	(1.619.951)	-9,2%
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados	1.164.209	1.001.842	162.367	16,2%
Préstamos por Cobrar Largo Plazo	**1.266.096.678**	**932.585.115**	**333.511.562**	**35,8%**
Préstamos de Fomento y Desarrollo L.P - Capital	1.352.419.895	1.026.256.248	326.163.647	31,8%
Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Capital	20.777.936	14.441.877	6.336.059	43,9%
Deterioro de Cartera Convencional	(106.739.919)	(107.741.895)	1.001.976	-0,9%
Deterioro de Cartera Exempleados y Empleados	(361.234)	(371.114)	9.880	-2,7%
Inventarios Largo Plazo		**8.778.052**	**(8.778.052)**	**-100,0%**
Inventarios		8.778.052	(8.778.052)	-100,0%
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjun	**368.453.070**	**332.432.796**	**36.020.274**	**10,8%**
En Entidades Asociadas	66.622.140	59.835.551	6.786.589	11,3%
En Entidades Controladas	301.830.930	272.597.245	29.233.685	10,7%
Propiedades Planta y Equipo	**33.619.256**	**33.599.107**	**20.149**	**0,1%**
Propiedad Planta y Equipo	33.619.256	33.599.107	20.149	0,1%
Propiedades de Inversión	**249.731.591**	**259.655.520**	**(9.923.929)**	**-3,8%**
Propiedades de Inversión	67.105.512	259.655.520	(192.550.008)	-74,2%
Bienes Recibidos en Dación de pago	182.626.079	0	182.626.079	100,0%
Activos Intangibles	**6.917.598**	**6.067.904**	**849.694**	**14,0%**
Intangibles	6.917.598	6.067.904	849.694	14,0%
Total Activos No Corrientes	**3.076.171.413**	**2.613.126.098**	**463.045.315**	**17,7%**
Total Activos	**6.303.088.025**	**4.299.261.828**	**2.003.826.197**	**46,6%**

Pasivo Corriente

Depositos y Exigibilidades Corto Plazo	**2.551.224.355**	**1.644.516.165**	**906.708.190**	**55,1%**
Depósitos a la Vista	2.047.786.234	1.441.977.841	605.808.393	42,0%
Depósitos a Término	495.778.047	199.074.382	296.703.666	149,0%
Depósitos a Término - Intereses	7.660.074	3.463.943	4.196.131	121,1%
Operaciones de Financiamiento Corto Plazo	**65.616.598**	**52.496.589**	**13.120.009**	**25,0%**
Créditos de Redescuento Findeter C.P	22.099.012	26.233.421	(4.134.409)	-15,8%
Créditos de Redescuento Finagro C.P	43.517.586	26.263.168	17.254.418	65,7%
Cuentas por Pagar	**5.787.441**	**23.715.702**	**(17.928.261)**	**-75,6%**
Cuentas por Pagar	1.516.919	6.536.106	(5.019.186)	-76,8%
Descuentos de Nómina	84.945	106.328	(21.383)	-20,1%
Retenciones por Pagar	3.908.057	2.593.341	1.314.716	50,7%
Impuesto al valor agregado (IVA)	163.348	137.026	26.322	19,2%
Otras Cuentas por Pagar	114.172	14.342.901	(14.228.729)	-99,2%
Pasivos por Beneficios a Empleados Corto Plazo	**22.558.779**	**23.072.591**	**(513.812)**	**-2,2%**
Beneficios a Empleados Corto Plazo	22.558.779	23.072.591	(513.812)	-2,2%
Provisiones	**8.410.692**	**20.855.028**	**(12.444.336)**	**-59,7%**
Provisiones Diversas	8.410.692	20.855.028	(12.444.336)	-59,7%
Otros Pasivos Corto Plazo	**10.174.816**	**15.050.898**	**(4.876.082)**	**-32,4%**
Recaudos a Favor de Terceros	5.786.217	5.704.291	81.926	1,4%
Avances y Anticipos Recibidos	4.388.600	9.346.607	(4.958.007)	-53,0%
Total Pasivos Corrientes	**2.663.772.682**	**1.779.706.973**	**884.065.709**	**49,7%**

Pasivo no Corriente

Depositos y Exigibilidades Largo Plazo	**1.643.169.467**	**1.496.293.593**	**146.875.874**	**9,8%**
En Administración	1.643.169.467	1.496.293.593	146.875.874	9,8%
Operaciones de Financiamiento Largo Plazo	**120.826.799**	**78.542.379**	**42.284.420**	**53,8%**
Créditos de Redescuento Findeter L.P	31.466.363	43.450.058	(11.983.694)	-27,6%
Créditos de Redescuento Finagro L.P	89.360.436	35.092.322	54.268.114	154,6%
Pasivos por Beneficios a Empleados Largo Plazo	**1.083.260**	**864.509**	**218.751**	**25,3%**
Beneficios a Empleados Largo Plazo	1.083.260	864.509	218.751	25,3%
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	**1.767.224.596**	**1.581.928.862**	**185.295.734**	**11,7%**
Total Pasivos	**4.430.997.278**	**3.361.635.835**	**1.069.361.443**	**31,8%**

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	842.172.597	154.100.150	688.072.448	446,5%
Total Patrimonio	**1.872.090.747**	**937.625.993**	**934.464.754**	**99,7%**
Total Pasivo y Patrimonio	**6.303.088.025**	**4.299.261.828**	**2.003.826.197**	**46,6%**

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 sus modificaciones.

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

	2026 10	2025 10	Variación $	Variación %
Ingresos Operacionales	**530.114.735**	**352.194.352**	**177.920.383**	**50,5%**
Por Operaciones de Crédito	219.130.635	153.873.302	65.257.333	42,4%
Flujos Futuros	148.875.451	117.676.204	31.199.246	26,5%
Comisiones	2.024.651	1.962.355	62.295	3,2%
Rendimientos Financieros y Valoración del Portafolio	160.083.998	78.682.490	81.401.508	103,5%
Costo de los Servicios Financieros	**(173.827.187)**	**(118.185.906)**	**(55.641.281)**	**47,1%**
Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades	(161.513.647)	(109.520.737)	(51.992.910)	47,5%
Intereses Crédito Interno	0	0	0	0,0%
Intereses Crédito Externo	0	0	0	0,0%
Intereses Crédito Redescuento	(12.313.540)	(8.665.169)	(3.648.371)	42,1%
Costos / Ingresos Operaciones	*32,79%*	*33,56%*		
Excedente Bruto por Operaciones	**356.287.548**	**234.008.446**	**122.279.102**	**52,3%**
Margen Bruto	*67,21%*	*66,44%*		
Gastos Operacionales de Administración	**(77.992.691)**	**(74.641.983)**	**(3.350.709)**	**4,5%**
Servicios Personales	(27.960.914)	(26.572.911)	(1.388.004)	5,2%
Generales	(34.794.006)	(38.272.163)	3.478.157	-9,1%
Provisiones y Deterioro	(15.237.771)	(9.796.909)	(5.440.862)	55,5%
Gastos Operacionales / Ingresos Operaciones	*14,71%*	*21,19%*		
EBITDA	**278.294.857**	**159.366.463**	**118.928.393**	**74,6%**
Depreciaciones y Amortizaciones	**(2.034.682)**	**(2.556.242)**	**521.561**	**-20,4%**
Depreciación	(1.153.554)	(1.924.044)	770.490	-40,0%
Amortizacion	(881.127)	(632.198)	(248.929)	39,4%
Excedente Operacional	**276.260.175**	**156.810.221**	**119.449.954**	**76,2%**
Margen Operacional	*52,11%*	*44,52%*		
Otros Ingresos	**632.266.336**	**30.942.809**	**601.323.527**	**1943,3%**
Otros Gastos	**(66.353.913)**	**(33.652.880)**	**(32.701.033)**	**97,2%**
Excedente / Déficit No Operacional	**565.912.423**	**(2.710.071)**	**568.622.494**	**-20981,8%**
Margen No Operacional	*106,75%*	*-0,77%*		
Excedente / Déficit Neto	**842.172.597**	**154.100.150**	**688.072.448**	**446,5%**
Margen Neto	*158,87%*	*43,75%*		

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 Resultados 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 Octubre 2026 y 2025
(Cifras en miles de pesos)

Saldo del Patrimonio a Octubre 31 de 2025	937.625.993
Variaciones Patrimoniales	934.464.754
Saldo del Patrimonio a Octubre 31 de 2026	**1.872.090.747**

Detalle de las variaciones patrimoniales	**2026**	**2025**	
Incrementos	**1.773.064.408**	**839.361.627**	**933.702.781**
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	842.172.597	154.100.150	688.072.448
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 Cambios en el patrimonio 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 INDIVIUAL
Octubre 01 a 31 de 2026-2025
(Cifras en miles de Pesos Colombianos)

	2026 10	2025 10	Variación $	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	530.502.334	250.822.293	279.680.041	111,5%
Depósitos Recursos en Administración	70.915.546	132.781.924	-61.866.378	-46,6%
Depósitos a Término	65.714.332	57.520.761	8.193.571	14,2%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	55.550.458	36.539.189	19.011.269	52,0%
Recaudo por arrendamientos	517.618	747.918	-230.299	-30,8%
Recaudo por operaciones a futuro	6.609.419	4.427.788	2.181.632	49,3%
Rendimientos Financieros	23.923.655	7.634.345	16.289.310	213,4%
Abono creditos empleados	1.307	0	1.307	0,0%
Dividendos/utilidades	0	0	0	
Otros ingresos de caja y bancos	1.162	2.420.122	-2.418.960	-100,0%
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-416.043.768	-334.087.092	-81.956.676	24,5%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-100.466.273	-89.654.976	-10.811.298	12,1%
Retiros y pagos depósitos a término	-63.305.939	-28.370.431	-34.935.509	123,1%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-74.442.590	-36.079.102	-38.363.489	106,3%
Consignaciones pendientes por identificar	0	0	0	0,0%
Pagos a Proveedores	-3.046.149	-3.764.596	718.446	-19,1%
Gastos Generales	-1.496.186	-1.640.828	144.642	-8,8%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-6.625.416	-5.624.755	-1.000.661	17,8%
Gastos Financieros	-1.608.468	-702.190	-906.278	0,0%
Otros gastos de operación	-5.063.118	-122.162	-4.940.956	4044,6%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	**81.637.924**	**-7.151.793**	**88.789.717**	**-1241,5%**
Utilidades	-8.000.000	0		
Retiro Fondo de Vivienda IDEA	-143.141	0	-143.141	0,0%
Retiro para Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Inversión Flujos futuros	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Excedentes Financieros	0	-9.000.000	9.000.000	-100,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Capitalizacion de Inversiones	-700.000	0	-700.000	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	**-8.843.141**	**-9.000.000**	**156.859**	**0,0%**
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	**72.794.783**	**-16.151.793**	**88.946.576**	**-550,7%**
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	5.611.549	3.052.866	2.558.683	83,8%
Pagos Findeter y finagro	-4.573.116	-2.996.845	-1.576.272	52,6%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	**1.038.433**	**56.021**	**982.412**	**1753,7%**
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	73.833.216	-16.095.772	89.928.987	-558,7%
FLUJO NETO DEL PERIODO	73.833.216	-16.095.772	89.928.987	-558,7%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	2.389.685.201	1.089.837.531	1.299.847.670	119,3%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	**2.463.518.417**	**1.073.741.759**	**1.389.776.657**	**129,4%**

CATALINA GOMEZ TORO
Gerente General
Representante Legal

JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE
Gerente Financiero

DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Gestión Financiera
TP-24900-T

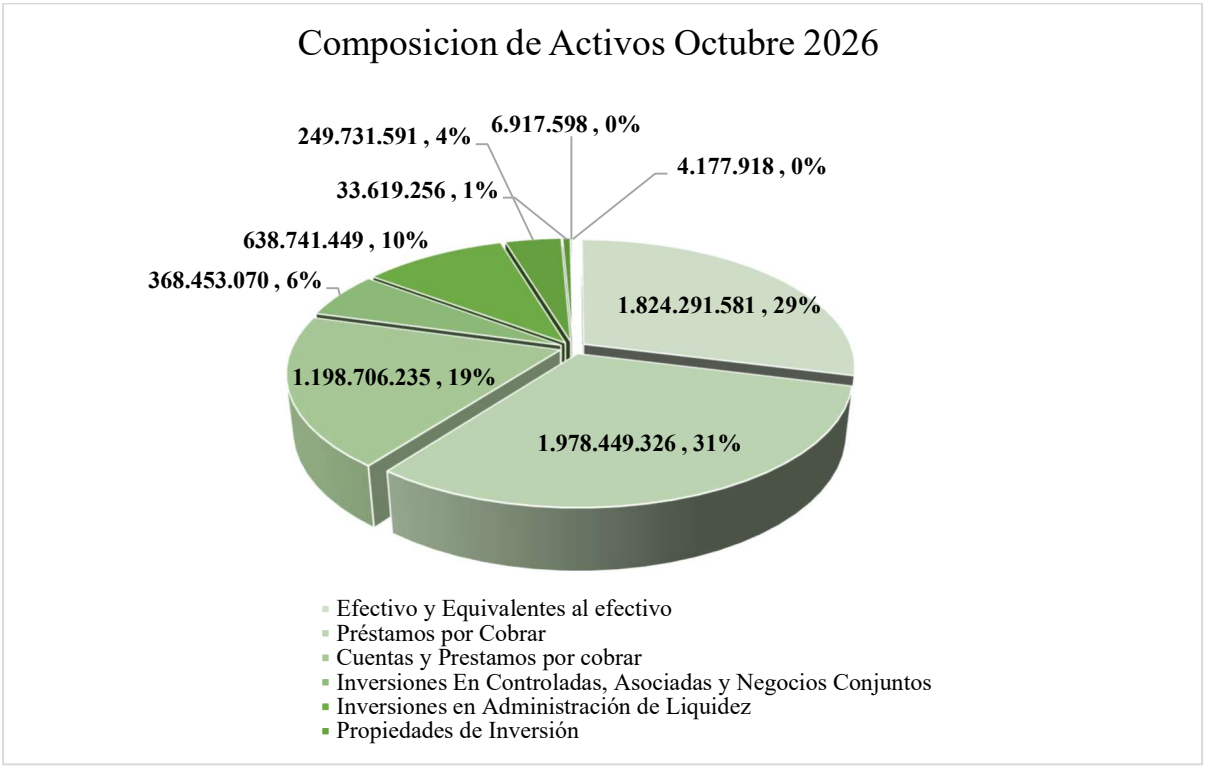
El Estado de Flujo de Efectivo fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y su modificaciones.

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

Activo: Al cierre del 31 de octubre 2026 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de $6.303.088.025 con un aumento del 46.6% con relación al mismo periodo del año anterior.

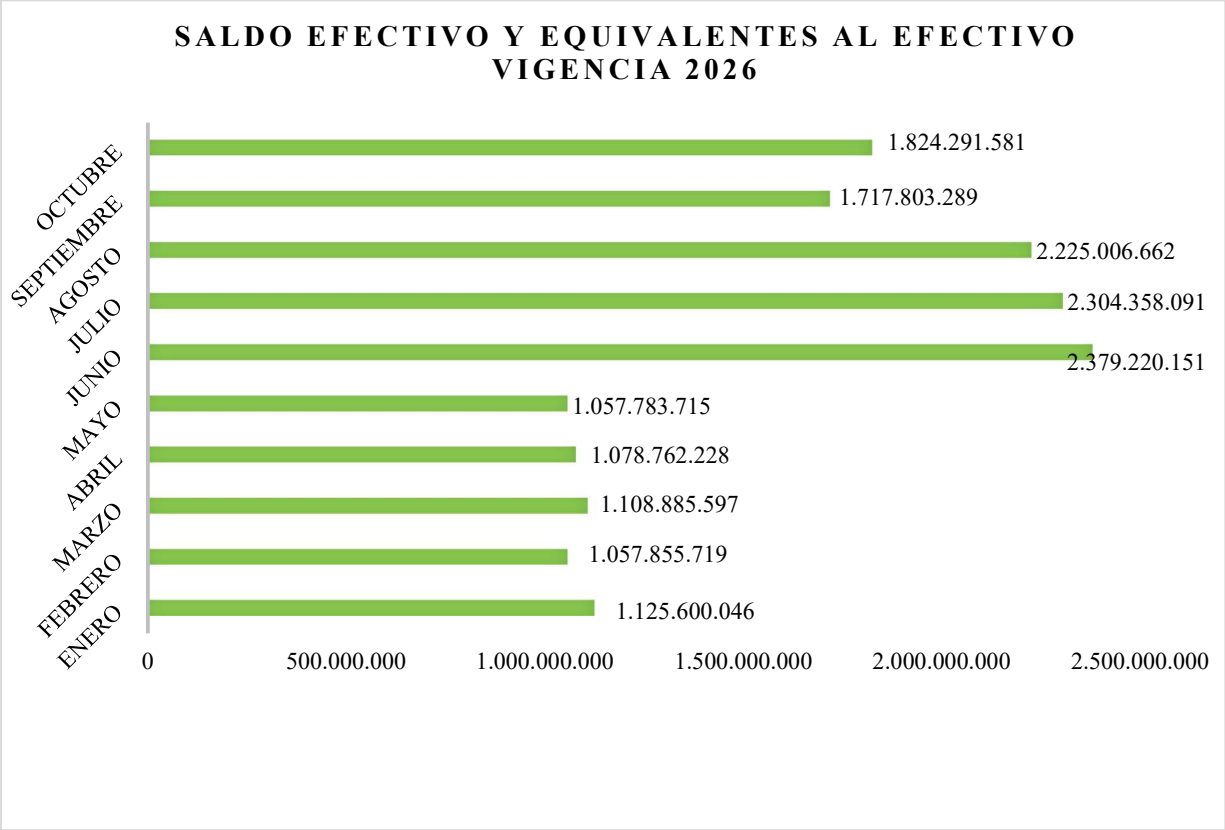
El total de los activos al 31 de octubre del 2026 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	2026	2025	Variación $
Total, activos	**6.303.088.025**	**4.299.261.828**	**2.003.826.197**
Préstamos por Cobrar	1.978.449.326	1.523.201.093	455.248.233
Efectivo y Equivalentes al efectivo	1.824.291.581	859.682.837	964.608.744
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.198.706.235	1.061.315.890	137.390.345
Inversiones en Administración de Liquidez	638.741.449	214.528.628	424.212.821
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjuntos	368.453.070	332.432.796	36.020.274
Propiedades de Inversión	249.731.591	259.655.520	-9.923.929
Propiedades Planta y Equipo	33.619.256	33.599.107	20.149
Activos Intangibles	6.917.598	6.067.904	849.694
Inventarios	4.177.918	8.778.052	-4.600.134



1. **<u>Efectivo y equivalentes al efectivo:</u>** Al realizar un comparativo con corte octubre 2026 y 2025, se observa un saldo en este rubro de $1.824.291.581 con un aumento del 112.2% frente a octubre 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 octubre 2026 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a $5.114.853, en cuentas de ahorro a $1.819.173.226.



2. **Inversiones en Administración de Liquidez:** Las inversiones en administración de liquidez ascienden al 31 de octubre de 2026 a $638.741.449, En este rubro del efectivo se encuentran las operaciones efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a $123.844.746 distribuidas así:

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa EA	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA	11,50%	23,85%	29.531.985
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	11,36%	20,54%	25.442.233
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS EL	11,79%	19,16%	23.731.010
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FIC ABIERTO LIQUIDEZ 1525	11,34%	14,09%	17.445.666
AAA	Sin pacto de permanencia	900.520.484	CREDICORP CAPITAL FIDUCIARIA S.A.	11,15%	12,12%	15.015.540
AAA	Sin pacto de permanencia	890.907.157	FIC ABIERTO BTG PACTUAL SOLIDEZ	11,18%	4,07%	5.045.882
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	AXIOS FIDUCIARIA CENTRAL	11,26%	3,98%	4.932.393
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA EL	11,50%	1,17%	1.449.257

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor	Tasa EA	% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA	10,68%	0,74%	917.207
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	11,18%	0,23%	290.656
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA EL	10,68%	0,02%	30.311
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA FE	11,50%	0,00%	5.304
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	11,79%	0,00%	3.974
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	11,79%	0,00%	1.672
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA FE	10,68%	0,00%	1.356
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO ABIERTO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	11,18%	0,00%	300
					100%	**123.844.746**

Los rendimientos generados en esta inversión en el mes de octubre de **$1.041.179** y un acumulado a octubre 2026 de $6.771.043.

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 $513.408.671, distribuidas así:

Entidad	Saldo ($)
Totales	**513.408.672**
Bogotá	253.691.825
Occidente	50.211.383
BBVA	33.515.675
Bogotá	25.368.392
Popular	25.015.395
Bogotá	20.198.824
Finandina	16.194.723
BBVA	15.785.581
BBVA	15.251.738
BBVA	15.001.027
Finandina	11.326.279
BBVA	10.030.364
Finandina	4.706.234
Finandina	3.375.279
BBVA	2.546.313

Entidad	Saldo ($)
Totales	**513.408.672**
BBVA	2.507.618
Bogotá	2.326.284
BBVA	1.722.659
BBVA	1.588.945
BBVA	1.064.424
BBVA	1.043.695
BBVA	525.105
BBVA	410.910

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de octubre de **$10.850.393** y un acumulado de $44.859.159.

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 31/10/2026	Diferencia
Bogotá	254.378.158	253.691.825	-686.333
Occidente	50.222.006	50.211.383	-10.623
BBVA	33.529.420	33.515.675	-13.744
Bogotá	25.370.674	25.368.392	-2.282
Popular	25.016.294	25.015.395	-899
Bogotá	20.214.818	20.198.824	-15.994
Finandina	16.205.876	16.194.723	-11.153
BBVA	15.793.170	15.785.581	-7.589
BBVA	15.262.206	15.251.738	-10.468
BBVA	15.017.769	15.001.027	-16.742
Finandina	11.340.072	11.326.279	-13.793
BBVA	10.035.708	10.030.364	-5.344
Finandina	4.709.561	4.706.234	-3.328
Finandina	3.377.076	3.375.279	-1.797
BBVA	2.548.935	2.546.313	-2.622
BBVA	2.510.045	2.507.618	-2.428
Bogotá	2.328.916	2.326.284	-2.633
BBVA	1.725.179	1.722.659	-2.520
BBVA	1.589.946	1.588.945	-1.001
BBVA	1.065.087	1.064.424	-663
BBVA	1.044.447	1.043.695	-752
BBVA	524.846	525.105	259
BBVA	411.171	410.910	-262
Totales	**514.221.383**	**513.408.672**	**- 812.711**

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 octubre 2026 este rubro ascendió a $1.198.706.235; con una participación dentro del activo total del 19.02%.

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

Descripción	2026	2025	Variación
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	**1.198.706.235**	**1.061.315.890**	**137.390.345**
Operaciones A Futuro (A)	1.132.710.183	1.019.905.150	112.805.032
Recursos Entregados en Administración (C)	57.200.350	34.415.165	22.785.185
Otras Cuentas Por Cobrar (B)	9.365.657	8.077.877	1.287.781
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados (D)	1.164.209	1.001.842	162.367
Otros	735.059	4.810	730.248
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	573.031.722	479.391.451
Túnel de Oriente	289.411.670	254.688.697
Conexión Vial Oriente	250.837.879	258.319.860
Convenio PCH Juan García	14.452.458	15.468.845
Convenio Conectividad	1.293.377	7.081.986
Convenio PCH la Cascada	2.096.231	3.003.873
Convenio Gensarit	1.586.846	1.950.439
Total	**1.132.710.183**	**1.019.905.150**

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

Descripción	2026	2025
Total	**9.365.657**	**8.077.877**
Otras cuentas por cobrar (2)	3.200.213	4.174.568
Sentencias, laudos y conciliaciones (1)	2.486.171	2.704.037
Intereses Por Reestructuración	2.193.877	262.161
Cuotas partes de pensiones	743.081	347.700
Arrendamientos	444.811	209.816
Anticipo Para Adq. De Bienes Y Servicios	129.881	185.949
Saneamiento Contable	98.635	-
Costo Financiero Recursos En Admón. (3)	57.643	140.387
Incapacidades	10.899	39.710
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	4.147	1.549
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje Admon	357	11.862
Inmuebles- Intereses	-	138
Otras Cuentas Por Cobrar Empleados	- 4.059	0

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
Ingeniería Total S.A.S	$36.312
Ingomon S.A.S	$36.312
Maquinaria Y Construcciones S.A.S (Mayco)	$36.312
Ramirez Y Cía. S.A	$36.312
Serie Ingenieros S.A.S	$36.312
Zapata Lopera S.A.	$36.312
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 $70.840.

(1) Otras cuentas por cobrar por valor de $3.200.213 discriminados así: $3.187.897 que corresponden a Recurso Propio, $10.955 que corresponden a Fondos Especiales y $1.361 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 $57.643.

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

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

- ✓ **$ 20.837.160** Correspondientes al Fondo de Inversión Social IDEA.

- ✓ **$ 8.448.685** Correspondientes al Fondo Especial para la administración y pago de los Recursos destinados al programa de vivienda del IDEA, aprobada mediante la Resolución 20230913; Al Fondo Especial serán asignados los recursos provenientes del rubro de préstamos del presupuesto de gastos que sean apropiados en cada vigencia, una vez sean aprobados por comité de vivienda, más el saldo de la cartera de empleados y exempleados con corte a 31 de 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 adiciono a este contrato $996.464 por medio del acta de incorporación de recursos N°1 (Convenio Derivado 0255 del 5 de octubre de 2018, del Convenio Interadministrativo Marco No 140 del del 25 de julio de 2018).

- ✓ **$ 5.738.637** Correspondientes al convenio marco de asociación 0057 del 05 de 2017, suscrito entre el IDEA e Indeportes Antioquia, cuyo objeto es estructuración técnica,

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

- ✓ **$ 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.

- ✓ **$ 1.084.721** 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"

- ✓ **$ 1.678.250** Correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.

- ✓ **$ 341.454** 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.

- ✓ **$ 109.963** 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 octubre 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	**1.164.209**
Cesantías Parciales O Def régimen Retroactivo	1.164.209

Durante octubre 2026 en la cuenta de ahorros N° 1712287411 del Banco Colpatria cuya cuenta contable asociada es la 19020101, se manejan los recursos para atender los compromisos derivados del pago de las cesantías retroactivas de los empleados del Instituto.

(e) **El deterioro Acumulado:** El saldo de la cuenta $2.469.221 corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de cartera convencional de las diferentes líneas de Crédito que maneja el Instituto.

4. **Préstamos por Cobrar:** En este rubro se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito que maneja el Instituto en el desarrollo de sus actividades principales.

La provisión de cartera ascendió a $99.087.922 teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para octubre 2026 ascendió a $20.443.249.

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

Cartera Por Altura De Mora – octubre 2026		
Calificación	**Saldo Capital**	**Porcentaje**
A	1.984.521.010	97,07%
B	18.662.036	0,91%
C	41.255	0,00%
D	9.940.939	0,49%
E	31.159.652	1,52%
Total, general	**2.044.324.892**	**100%**

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

Cartera Por Tipo De Cliente – octubre 2026		
Tipo De Cliente	**Saldo Capital**	**Porcentaje**
Municipios De Antioquia	877.861.986	42,94%
Entidades Privadas	870.829.464	42,60%
Entidades Publicas	284.189.757	13,90%
Exempleado	6.580.522	0,32%
Municipios Fuera De Antioquia	4.863.163	0,24%
Total, general	**2.044.324.892**	**100%**

Los seguros de exempleados ascienden a $33.945 y cargos fijos exempleados 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 octubre del 2026 se muestra en la siguiente tabla:

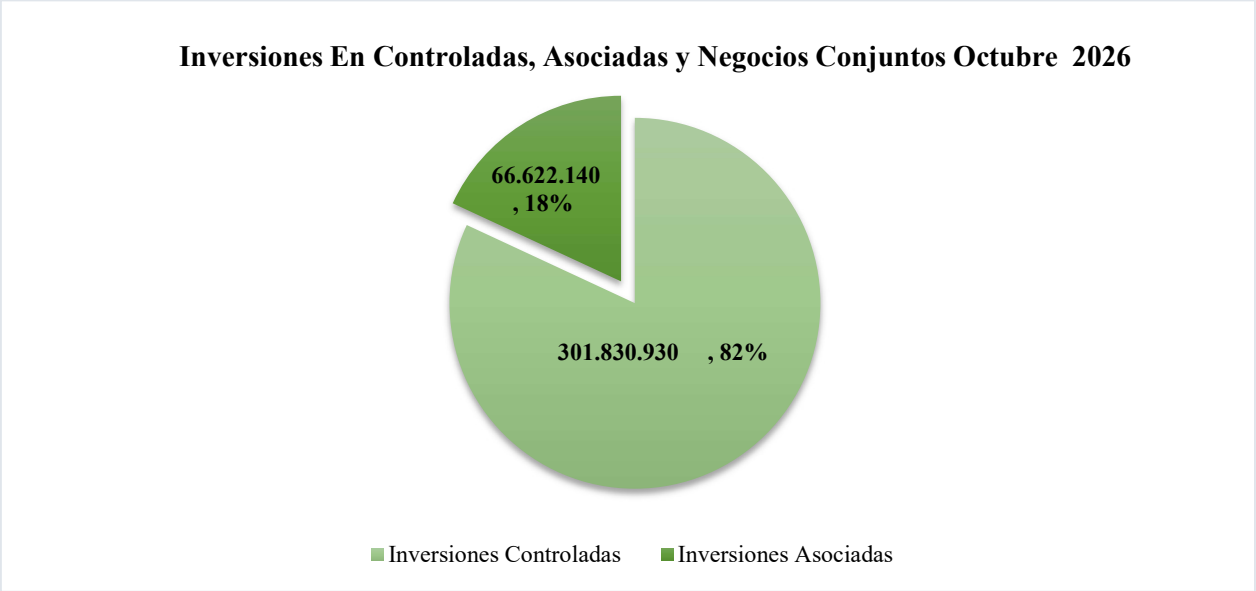
Entidades, Municipios Y Exempleados – octubre 2026		
Calificados De Riesgo	**Valor Del Deterioro ($)**	**Porcentaje**
A	12.091.178	12,20%
B	14.084.362	14,21%
C	13.965.824	14,09%
D	5.764.549	5,82%
E	53.182.009	53,67%
Total, general	**99.087.922**	**100%**

1. **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 las **Inversiones Asociadas** Al 31 de octubre de 2026, presentan un saldo de $66.622.140, mientras que las inversiones en entidades controladas ascienden a $301.830.930. En conjunto, estas inversiones totalizan $368.453.070, lo que representa un incremento de $36.020.274, equivalente al 10,8 %, frente al saldo registrado en octubre de 2025.

En la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 31 de octubre 2026 así: Frigoríficos Ganaderos de Colombia $30.653.930 Plaza Mayor $13.897.883, Teleantioquia $9.339.577 y Promotora Ferrocarril de Antioquia $12.730.749.

En las **inversiones controladas** el IDEA posee más del 50% en participación, las cuales aumentaron alrededor de un 10.5% frente al mismo periodo del año 2025, lo anterior debido a la aplicación en el mes de Octubre 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 $58.041.772, 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.



Se presenta una variación significativa en este rubro, esto debido a el recaudo efectivo, por parte del Instituto para el Desarrollo de Antioquia (IDEA), Mediante decisión adoptada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Hidroituango S.A. E.S.P., celebrada el 8 de septiembre de 2026, se aprobó la distribución del ciento por ciento (100%) de la utilidad disponible correspondiente al período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026, por valor de $1.094.895.161, equivalente a un dividendo de $18,19 por acción, antes de las retenciones de ley aplicables.

El Instituto para el Desarrollo de Antioquia (IDEA), en su condición de accionista de la entidad y titular de 30.539.585 acciones, que representan una participación del 50,741261% en el capital social de Hidroituango S.A. E.S.P., tiene derecho a percibir dividendos estimados por valor de $555.515 millones, calculados con base en el dividendo decretado por acción.
La distribución aprobada constituye un beneficio económico derivado de la participación patrimonial mantenida por el Instituto en dicha sociedad y su reconocimiento contable se efectuará de conformidad con las políticas contables aplicables y el momento en que surja el derecho exigible al cobro, considerando las disposiciones legales y estatutarias correspondientes.

5. **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 octubre 2026 asciende a:

Descripción	Saldo octubre 2026
Urbanos	25.707.438
Oficinas	5.514.773
Equipos De Comunicación	1.830.102
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
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	15.247
Equipo de comunicación y computo	48
Equipo De Oficina	-1.574
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	-7.212
Equipo De Comunicación Bienestar	-11.613
Otras Maquinaria y Equipo	-14.765
Muebles Y Enseres	-19.268
Bienes De Arte Y Cultura	-64.885
Bienes De Arte Y Cultura	-75.677
Terrenos	-238.256
Equipo De Computación	-405.621
Equipo De Comunicación	-420.937
Maquinaria Y Equipo	-803.212
Edificaciones	-847.508
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	**33.619.256**

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

Descripción	Valor
Terrenos Recibidos en Dación de pago	162.917.676
Edificaciones Recibidos en Dación de pago	27.877.194
Depreciación Propiedades Recibidas en Dación de Pago	-8.062.747
Deterioro Recibidas en Dación de Pago	-106.044
Terrenos	41.517.384
Edificaciones Y Construcciones	31.089.027
Vuelo Forestal Fundadores-Ria	614.000
Construcciones En Curso Manantiales	1.315.594
Depreciación Propiedades De Inversión	-5.808.273
Deterioro	-1.622.220

Descripción	Valor
Total, Propiedades De Inversión Neto	**249.731.591**

6. **Activos Intangibles:** valor que asciende al 31 de octubre de 2026 en $6.917.598 los cuales, están representados Licencias Con Vida Útil Finita $3.497.293, Licencias Con Vida Útil Indeterminada $5.680.067, Software $799.081 y amortizaciones por valor de $ 3.058.843.

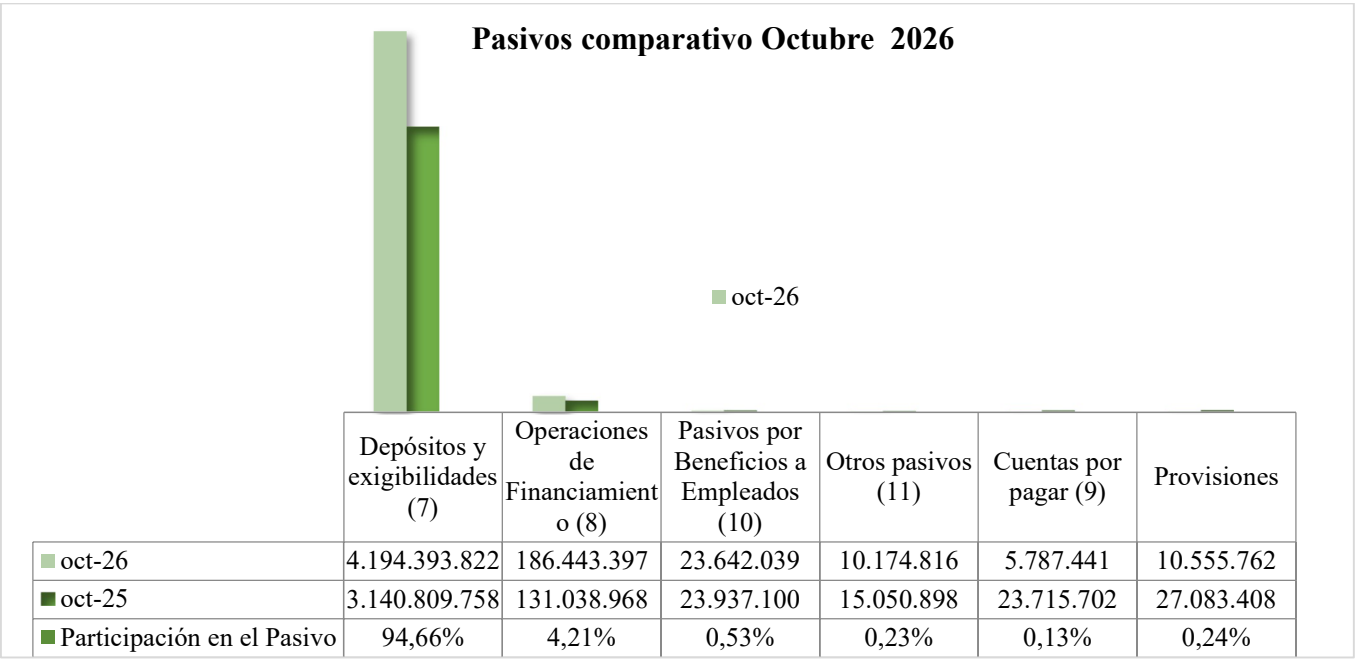
7. **Inventarios**: corresponde a la reclasificación realizada de propiedades de inversión a inventarios por promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes 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	19.359
N/A	Otros Materiales Y Sumin Papelería	N/A	18.817
N/A	Otros Materiales Y Sumin Ferretería	N/A	7.035
N/A	Otros Materiales Y Sumin Dotaciones	N/A	1.307
N/A	Otros Materiales Y Sumin Banderas	N/A	4.481
N/A	Otros Materiales Y Accesorios de Computo	N/A	1.125
			4.177.918

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 31 de octubre 2026 ascendieron a la suma de $4.430.997.278 con un aumento del 31.8% con relación al mismo periodo del año anterior.

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

Descripción	2026	2025
Total, Pasivo	**4.430.997.278**	**3.361.635.835**
Depósitos y exigibilidades (7)	4.194.393.822	3.140.809.758
Operaciones de Financiamiento (8)	186.443.397	131.038.968
Pasivos por Beneficios a Empleados (10)	23.642.039	23.937.100
Otros pasivos (11)	10.174.816	15.050.898
Provisiones	10.555.762	27.083.408
Cuentas por pagar (9)	5.787.441	23.715.702



	Depósitos y exigibilidades (7)	Operaciones de Financiamiento (8)	Pasivos por Beneficios a Empleados (10)	Otros pasivos (11)	Cuentas por pagar (9)	Provisiones
oct-26	4.194.393.822	186.443.397	23.642.039	10.174.816	5.787.441	10.555.762
oct-25	3.140.809.758	131.038.968	23.937.100	15.050.898	23.715.702	27.083.408
Participación en el Pasivo	94,66%	4,21%	0,53%	0,23%	0,13%	0,24%

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 octubre 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 octubre 2026 están compuestos así:

Depósitos Vista		
	Saldo	**Tasa EA**
Entidades	1.044.685.395	6,27%
Municipios	781.967.665	5,13%
Departamento	220.895.114	4,43%
Municipios	125.127	2,48%
Municipios Fuera de Antioquia	112.933	0,98%
Total, Depósitos Vista	**2.047.786.234**	**5,59%**

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 octubre del 2026 se muestra a continuación:

Depósitos Término		
	Saldo	Tasa EA
Entidades	468.754.218	11,48%
Municipios	27.023.829	10,48%
Total, Depósitos Término	**495.778.047**	**11,43%**

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

Convenios		
	Saldo	Tasa EA
Entidades	718.007.847	3,15%
Departamento	652.619.203	3,45%
Municipios	272.542.417	3,05%
Total, Convenios	**1.643.169.467**	**3,26%**

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 octubre 2026 fue de $186.443.397 presentan un aumento frente al 31 de octubre del 2025 del 42.3% 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 $73.342, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por $1.347.929, Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de $95.649, deducciones de nómina a los empleados por $84.945 retenciones en la fuente e Ica por $3.908.057 e Impuesto a las ventas por $163.348 y otros acreedores por valor $114.172.

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 octubre 31 de 2026 de los beneficios a empleados:

Descripción	2026	2025
Prima De Navidad	1.035.678	997.534
Cesantías	972.372	886.204
Prima De Vacaciones	730.750	633.895
Vacaciones	728.616	628.653
Bonificaciones	378.020	354.004
Aportes A Seguridad Social- Empleador	216.616	193.163
Provisión Bonificación Servicios Prestados	212.244	207.332
Prima De Servicios	193.656	184.823
Otros Salarios Boni Esp Recreación	118.659	73.740
Intereses Sobre Cesantías	95.189	89.164
Aportes Caja De Compensación	48.957	45.873
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	22.155	22.734
Aportes A Riesgos Laborales	10.529	9.235
Mesadas Pensionales Por Pagar	623	623
Total	**4.764.066**	**4.326.976**

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 31 de octubre del 2026 este valor asciende a $17.794.713.

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 octubre 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:

N° 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 $10.555.762.

Patrimonio octubre 2026 el mismo ascendió a $1.872.090.747 frente a $937.625.993 de octubre 2025, lo cual representa un aumento del 99.7%.

Descripción	oct-26	Participación
Total, Patrimonio octubre	**1.872.090.747**	**100%**
Reservas	895.497.908	47,83%
Excedentes del ejercicio	842.172.597	44,99%
Capital Fiscal	98.525.299	5,26%
Resultados ejercicios anteriores	39.498.724	2,11%
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	501.040	0,03%
Superávit por método de participación patrimonial	-4.104.821	-0,22%

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
matricula-1090713	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 56	20121228	675.261	672.258	3.003
matricula-1090715	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 108	20121228	738.593	735.023	3.569
matricula-1090716	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 120	20121228	644.462	641.563	2.900
matricula-1090717	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 130	20121228	694.335	691.037	3.298
matricula-1090718	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 140	20121228	701.436	792.122	-90.686
matricula-1090719	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (103)	20121228	612.220	686.164	-73.944
matricula-1090723	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (205)	20121228	1.022.108	1.648.560	-626.452
matricula-1090724	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (206)	20121228	277.106	441.000	-163.894
matricula-1090765	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (101) Losa	20121228	8.764.491	5.632.762	3.131.729
	Total		**212.880.714**	**158.557.740**	**54.322.974**

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

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

La aprobación por parte de la Junta Directiva se sustenta en el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación , el cual establece que se entiende como realizada la porción del ajuste reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, atribuible al activo en referencia, toda vez que al venderse el activo, se configura un hecho económico, a partir del cual ya no se encuentra dentro de los estados financieros de la entidad la partida que dio origen al ajuste, desvirtuándose así las restricciones iniciales, y surgiendo nuevas condiciones, propias de aquellas que permiten dejar tal importe a merced de la instancia

competente, para su respectiva disposición, requiriéndose en consecuencia su reclasificación hacia otra categoría del patrimonio. Para tal efecto, queda a disposición del órgano de la entidad que cuente con las facultades legales, el determinar cómo se dispondrá del valor correspondiente reconocido en la cuenta 3268 – IMPACTOS POR LA TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO DE REGULACIÓN, esto es, trasladarse a la cuenta 3225 – RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES o a la cuenta 3215 – RESERVAS".

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

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

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

En 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: Los $88.076.001 adicionados a la Administración Central provienen de los excedentes financieros generados por el Instituto para el Desarrollo de Antioquia (IDEA) y transferidos al Departamento. Estos recursos se destinarán a la financiación de programas y proyectos de inversión previstos en el Plan de Desarrollo Departamental, con el propósito de fortalecer la capacidad financiera de la Gobernación de Antioquia para el cumplimiento de sus metas de infraestructura y desarrollo social. Esta transferencia evidencia el aporte del IDEA, como entidad financiera del Departamento, al fortalecimiento de la gestión pública y al uso eficiente de los recursos 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

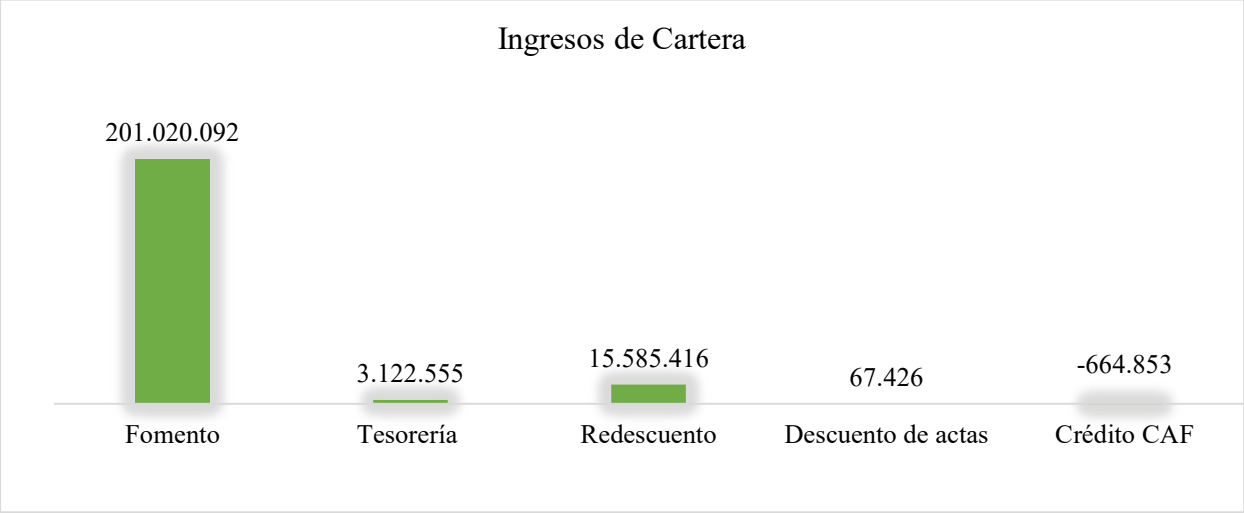
Entidad	2026	2025	Variación
Promotora Ferrocarril De Antioquia Sas	-6.091.488	-8.530.766	2.439.278
Plaza Mayor	-8.367.300	-3.621.590	-4.745.710
Fiducentral	-9.007.665	13.715.365	-22.723.030
Totales	**4.104.821**	**7.492.485**	**-3.387.663**

Estado de Resultados: La composición de ingresos, costos, gastos, y excedentes entre el 01 de enero y 31 de octubre de 2026 arroja un excedente neto acumulado de $842.172.597; y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 31 de octubre del 2026, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de $530.114.735 discriminados así:

Descripción	Valor	Participación
Ingresos de cartera (1)	219.130.635	41,34%
Flujos Futuros	148.875.451	28,08%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	160.083.998	30,20%
Comisiones	2.024.651	0,38%
Total	**530.114.735**	**100%**

1. Los ingresos de cartera representan el 41.34% 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 octubre de 2026 a $173.827.187.

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de $161.513.647 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 $12.313.540 corresponde a los intereses que debe pagar el IDEA por la actividad de intermediación de operaciones crediticias realizadas entre el Instituto y la Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter. Este rubro esta impactado por la negociación de Bonos de Agua y el crédito a Savia Salud, los cuales se realizaron con recursos de Findeter y con tasas pactadas en IPC.

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

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

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Enero	5,58%	9,67%	2,95%
Febrero	4,49%	9,30%	2,89%
Marzo	4,60%	9,55%	2,94%
Abril	4,73%	10,03%	2,96%
Mayo	5,59%	11,43%	3,26%
Junio	5,24%	10,90%	3,04%
Julio	5,59%	11,43%	3,26%
Agosto	5,59%	11,43%	3,26%
Septiembre	6,18%	11,34%	3,06%
Octubre	5,59%	11,43%	3,26%

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.

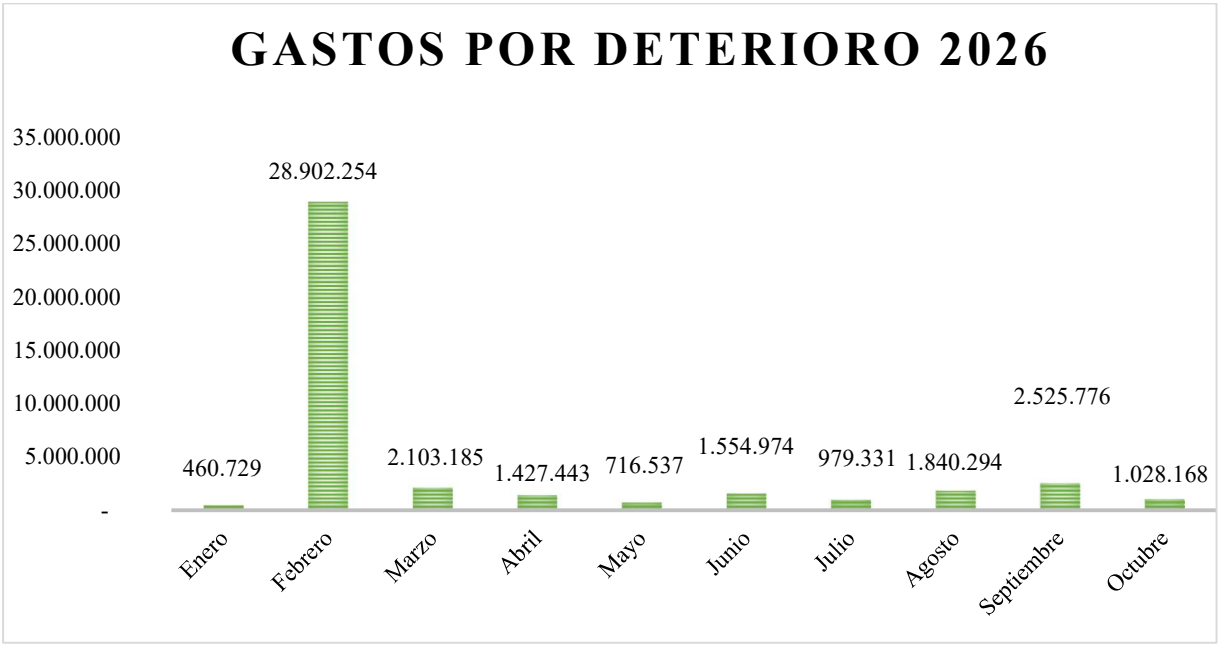
Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de $356.287.548, lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente

operativo antes de amortizaciones y depreciaciones de $278.294.857 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 octubre de 2026, ascienden a $77.992.691 y se presentan de manera comparativa con octubre de 2025 así:

Descripción	2026	2025
Servicios personales		
Nómina	10.618.678	10.143.248
Prestaciones	5.883.347	5.269.875
Gastos de Viaje y Viáticos	205.074	280.013
Otras Prestaciones	2.226.700	2.434.581
Gastos de Selección	-	0
Pensiones e Incapacidades	48.477	50.000
Seguridad Social	3.848.297	3.596.937
Contratistas	5.130.342	4.798.256
Total, servicios personales	**27.960.914**	**26.572.911**
Generales		
Publicidad	3.755.339	2.185.060
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	11.662.996	8.612.629
Honorarios y Comisiones	8.275.800	9.646.158
Servicios	6.491.251	11.078.889
Servicios Ciberseguridad	1.316.023	308.678
Seguridad y Salud en el Trabajo	-	334.053
Seguros	430.391	2.444.115
Arrendamiento	2.685.608	3130041,504
Gastos Legales	43.010	45.731
Suscripciones y Afiliaciones	133.587	486.808
Total, Generales	**34.794.006**	**38.272.163**
Provisiones y deterioro (1)	**15.237.771**	**9.796.909**
Provisión de Deudores - Operación.	15.237.771	9.796.909
Deterioro Bienes Inmuebles		
provisión Litigios		
Total, Gastos Operacionales	**77.992.691**	**74.641.983**

(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 octubre el gasto por deterioro fue de $1.028.168 y el acumulado ascendió a $41.538.691.

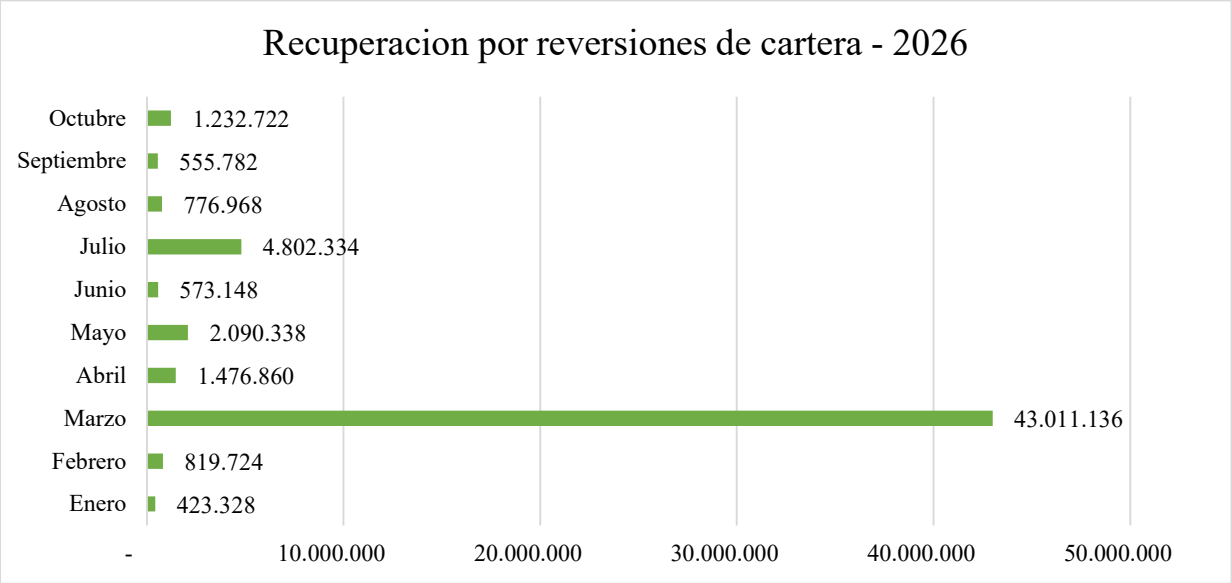


El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a octubre 2026 a $278.294.857, este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, 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 octubre del 2026 que asciende a $2.034.682 se observa un **excedente operacional** de $276.260.175.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a octubre 2026 ascienden a $632.266.336 detallados así: Ingresos Financieros por valor de $625.092, Utilidad en Venta de activos por $65.975, Ingresos por arrendamientos por valor de $3.925.635, Ingresos diversos por valor de $63.847.680 y Utilidad por aplicación del método de participación Patrimonial por valor de $563.801.954.

El rubro de recuperación por reversiones de cartera a octubre 31 de 2026 asciende a $1.232.722 y el acumulado asciende a $80.298.609.



Los **otros gastos** ascendían al 31 de octubre 2026 $66.353.913 con un aumento de 97.2% con relación octubre 2025.

El rubro más representativo son los siguiente:

$799.533 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones por $33.585.315, provisión de deudores por valor de $27.998.430, 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 OCTUBRE

Indicadores de Capital	Formula	2026 10	2025 10
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	236,69%	236,69%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	70,30%	78,19%
Patrimonio Técnico	N/A	1.856.434.724	925.470.265
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados *Nivel de Riesgo	47,26%	28,48%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	**Formula**	**2026 10**	**2025 10**
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	14,71%	21,19%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	79,33%	33,56%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	21,89%	31,90%
Indicadores de Rentabilidad	**Formula**	**2026 10**	**2025 10**
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	13,36%	3,58%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	44,99%	16,44%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	45.303.449	35.687.396
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	52,50%	45,25%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	52,11%	44,52%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	158,87%	43,75%