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

	2026 06	2026 09	2025 09	Variación $	Variación %
Activo Corriente					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	**2.379.220.151**	**1.717.803.289**	**881.385.894**	**(661.416.862)**	**-27,8%**
Caja	3.502	3.502	2.847	0	0,0%
Depósitos en Instituciones Financieras	2.379.216.649	1.717.799.787	881.383.047	(661.416.862)	-27,8%
Inversiones en Administración de Liquidez Corto Plazo	**307.607.064**	**670.230.705**	**207.467.343**	**362.623.642**	**117,9%**
Inversiones Equivalentes al Efectivo	16.594.062	123.103.567	3.494.706	106.509.505	641,9%
Inversiones en Administración de Liquidez	291.013.002	547.127.138	203.972.637	256.114.137	88,0%
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	**28.906.082**	**52.047.395**	**22.198.910**	**23.141.312**	**80,1%**
Otras Cuentas por Cobrar C.P	9.226.994	9.180.766	7.677.238	(46.227)	-0,5%
Deterioro Acumulado Cuentas por Cobrar C.P	(2.469.221)	(2.469.221)	(2.088.954)	0	0,0%
Recursos Entregados en Administración C.P	21.174.432	44.505.246	16.605.714	23.330.814	110,2%
Otros	973.878	830.603	4.912	(143.274)	-14,7%
Préstamos por Cobrar Corto Plazo	**714.716.096**	**708.342.365**	**546.264.259**	**(6.373.730)**	**-0,9%**
Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Capital	683.938.057	678.302.041	506.919.369	(5.636.016)	-0,8%
Préstamos de Fomento y Desarrollo C.P - Intereses	30.763.141	30.025.943	39.327.716	(737.198)	-2,4%
Créditos a Empleados y Exempleados C.P - Intereses	14.898	14.382	17.174	(516)	-3,5%
Inventarios Corto Plazo	**4.179.227**	**4.179.175**		**(51)**	**0,0%**
Inventarios	4.179.227	4.179.175	0	(51)	0,0%
Total Activos Corrientes	**3.434.628.619**	**3.152.602.930**	**1.657.316.405**	**(282.025.689)**	**-8,2%**
Activo no Corriente					
Inversiones en Administración de Liquidez Largo Plazo	**1.488.031**	**1.488.031**	**1.489.863**		**0,0%**
En Entidades al Costo	1.620.624	1.620.624	1.620.624	0	0,0%
Deterioro Inversiones Entidades al costo	(132.593)	(132.593)	(130.760)	0	0,0%
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	**1.112.426.007**	**1.141.312.398**	**1.030.414.219**	**28.886.391**	**2,6%**
Operaciones a Futuro L.P - Capital	912.568.222	917.398.548	897.087.221	4.830.327	0,5%
Operaciones a Futuro L.P - Intereses	180.013.433	205.782.934	114.740.903	25.769.502	14,3%
Recursos Entregados en Administración L.P	18.733.996	16.949.924	17.591.132	(1.784.072)	-9,5%
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados	1.110.357	1.180.992	994.963	70.635	6,4%
Préstamos por Cobrar Largo Plazo	**1.295.626.434**	**1.225.923.400**	**964.267.641**	**(69.703.034)**	**-5,4%**
Préstamos de Fomento y Desarrollo L.P - Capital	1.384.353.171	1.313.039.358	1.056.270.059	(71.313.813)	-5,2%
Créditos a Empleados y Exempleados L.P - Capital	18.506.469	20.087.917	14.545.066	1.581.448	8,5%
Deterioro de Cartera Convencional	(106.862.401)	(106.841.088)	(106.173.610)	21.313	0,0%
Deterioro de Cartera Exempleados y Empleados	(370.805)	(362.786)	(373.874)	8.019	-2,2%
Inventarios Corto Plazo	0	0	**8.778.052**		**0,0%**
Inventarios	0	0	8.778.052	0	0,0%
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjuntos	**373.019.171**	**367.753.070**	**332.432.796**	**(5.266.101)**	**-1,4%**
En Entidades Asociadas	65.248.632	66.622.140	59.835.551	1.373.508	2,1%
En Entidades Controladas	307.770.539	301.130.930	272.597.245	(6.639.609)	-2,2%
Propiedades Planta y Equipo	**33.844.410**	**33.683.208**	**32.643.546**	**(161.202)**	**-0,5%**
Propiedad Planta y Equipo	33.844.410	33.683.208	32.643.546	(161.202)	-0,5%
Propiedades de Inversión	**249.795.031**	**249.780.739**	**259.704.757**	**(14.292)**	**0,0%**
Propiedades de Inversión	67.168.952	67.154.660	259.704.757	(14.292)	0,0%
Bienes Recibidos en Dación de pago	182.626.079	182.626.079	0	0	0,0%
Activos Intangibles	**6.030.726**	**6.374.444**	**6.018.332**	**343.717**	**5,7%**
Intangibles	6.030.726	6.374.444	6.018.332	343.717	5,7%
Total Activos No Corrientes	**3.072.229.811**	**3.026.315.290**	**2.635.749.206**	**(45.914.521)**	**-1,5%**
Total Activos	**6.506.858.430**	**6.178.918.219**	**4.293.065.611**	**(327.940.210)**	**-5,0%**

Pasivo Corriente					
Depositos y Exigibilidades Corto Plazo	**3.280.826.693**	**2.396.316.313**	**1.675.317.079**	**(884.510.379)**	**-27,0%**
Depósitos a la Vista	2.988.281.173	1.898.351.693	1.476.096.447	(1.089.929.480)	-36,5%
Depósitos a Término	288.755.038	493.354.682	195.584.071	204.599.644	70,9%
Depósitos a Término - Intereses	3.790.482	4.609.938	3.636.561	819.457	21,6%
Operaciones de Financiamiento Corto Plazo	**59.765.996**	**65.035.062**	**52.791.096**	**5.269.066**	**8,8%**
Créditos de Redescuento Findeter C.P	23.789.801	22.837.533	25.055.466	(952.267)	-4,0%
Créditos de Redescuento Finagro C.P	35.976.195	42.197.529	27.735.630	6.221.333	17,3%
Cuentas por Pagar	**115.163.332**	**9.981.901**	**43.676.498**	**(105.181.431)**	**-91,3%**
Cuentas por Pagar	24.490.557	6.657.383	17.930.735	(17.833.173)	-72,8%
Descuentos de Nómina	92.936	81.641	106.242	(11.295)	-12,2%
Retenciones por Pagar	2.236.532	3.057.349	2.221.676	820.817	36,7%
Impuesto al valor agregado (IVA)	149.891	80.485	66.971	(69.406)	-46,3%
Otras Cuentas por Pagar	88.193.417	105.044	23.350.874	(88.088.373)	-99,9%
Pasivos por Beneficios a Empleados Corto Plazo	**22.346.024**	**22.345.084**	**22.901.541**	**(940)**	**0,0%**
Beneficios a Empleados Corto Plazo	22.346.024	22.345.084	22.901.541	(940)	0,0%
Provisiones	**8.690.222**	**12.710.155**	**18.592.006**	**4.019.933**	**46,3%**
Provisiones Diversas	8.690.222	12.710.155	18.592.006	4.019.933	46,3%
Otros Pasivos Corto Plazo	**6.315.972**	**10.493.745**	**16.034.155**	**4.177.773**	**66,1%**
Recaudos a Favor de Terceros	1.927.372	6.105.145	6.687.548	4.177.773	216,8%
Avances y Anticipos Recibidos	4.388.600	4.388.600	9.346.607	0	0,0%
Total Pasivos Corrientes	**3.493.108.239**	**2.516.882.260**	**1.829.312.375**	**(976.225.979)**	**-27,9%**
Pasivo no Corriente					
Depositos y Exigibilidades Largo Plazo	**1.697.036.346**	**1.700.234.634**	**1.458.641.918**	**3.198.288**	**0,2%**
En Administración	1.697.036.346	1.700.234.634	1.458.641.918	3.198.288	0,2%
Operaciones de Financiamiento Largo Plazo	**105.413.835**	**118.890.329**	**77.235.412**	**13.476.494**	**12,8%**
Créditos de Redescuento Findeter L.P	35.491.252	32.290.314	45.887.784	(3.200.937)	-9,0%
Créditos de Redescuento Finagro L.P	69.922.583	86.600.014	31.347.628	16.677.431	23,9%
Pasivos por Beneficios a Empleados Largo Plazo	**921.542**	**944.615**	**1.005.923**	**23.073**	**2,5%**
Beneficios a Empleados Largo Plazo	921.542	944.615	1.005.923	23.073	2,5%
Provisiones	**3.315.978**	**2.145.070**	**6.228.380**	**(1.170.908)**	**-35,3%**
Provision para Litigios y Diversas	3.315.978	2.145.070	6.228.380	(1.170.908)	-35,3%
Total Pasivos No Corrientes	**1.806.687.702**	**1.822.214.648**	**1.543.111.633**	**15.526.946**	**0,9%**
Total Pasivos	**5.299.795.940**	**4.339.096.908**	**3.372.424.008**	**(960.699.033)**	**-18,1%**
Patrimonio					
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	98.525.299	0	0,0%
Reservas	895.497.908	895.497.908	645.623.218	0	0,0%
Superavit por Método de Particip. Patrimonial	(622.437)	(4.104.821)	(7.492.485)	(3.482.384)	559,5%
Ganancias o Pérdidas Beneficios a Empleados	501.040	501.040	(260.933)	0	0,0%
Excedentes Acumulados	39.498.724	39.498.724	47.130.745	(0)	0,0%
Excedente / Déficit Neto	173.702.005	809.903.162	137.115.760	636.201.157	366,3%
Total Patrimonio	**1.207.102.539**	**1.839.821.312**	**920.641.603**	**632.718.773**	**52,4%**
Total Pasivo y Patrimonio	**6.506.898.480**	**6.178.918.219**	**4.293.065.611**	**(327.980.260)**	**-5,0%**

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

	2026 09	2025 09	Variación $	Variación %
Ingresos Operacionales	**465.780.638**	**316.639.257**	**149.141.381**	**47,1%**
Por Operaciones de Crédito	195.028.846	138.391.860	56.636.985	40,9%
Flujos Futuros	132.737.331	105.327.014	27.410.317	26,0%
Comisiones	1.854.118	1.872.238	(18.119)	-1,0%
Rendimientos Financieros y Valoración del Porta	136.160.343	71.048.145	65.112.198	91,6%
Costo de los Servicios Financieros	**(154.085.391)**	**(107.038.081)**	**(47.047.310)**	**44,0%**
Intereses Sobre Depósitos y Exigibilidades	(143.251.425)	(99.212.639)	(44.038.786)	44,4%
Intereses Crédito Redescuento	(10.833.966)	(7.825.443)	(3.008.523)	38,4%
Costos / Ingresos Operaciones	*33,08%*	*33,80%*		
Excedente Bruto por Operaciones	**311.695.248**	**209.601.176**	**102.094.072**	**48,7%**
Margen Bruto	*66,92%*	*66,20%*		
Gastos Operacionales de Administración	**(70.498.414)**	**(67.715.878)**	**(2.782.536)**	**4,1%**
Servicios Personales	(25.072.811)	(23.963.515)	(1.109.296)	9,2%
Generales	(31.216.000)	(34.546.626)	3.330.626	-18,8%
Provisiones y Deterioro	(14.209.602)	(9.205.736)	(5.003.866)	18,6%
Gastos Operacionales / Ingresos Operaciones	*15,14%*	*21,39%*		
EBITDA	**241.196.834**	**141.885.298**	**99.311.536**	**70,0%**
Depreciaciones y Amortizaciones	**(1.850.755)**	**(2.345.580)**	**494.825**	**-21,1%**
Depreciación	(1.037.556)	(1.772.471)	734.915	-41,5%
Amortizacion	(813.199)	(573.109)	(240.090)	41,9%
Excedente Operacional	**239.346.079**	**139.539.718**	**99.806.360**	**71,5%**
Margen Operacional	*51,39%*	*44,07%*		
Otros Ingresos	**630.504.912**	**27.968.636**	**602.536.276**	**2154,3%**
Otros Gastos	**(59.947.828)**	**(30.392.594)**	**(29.555.234)**	**97,2%**
Excedente / Déficit No Operacional	**570.557.083**	**(2.423.959)**	**572.981.042**	**-23638,2%**
Margen No Operacional	*-122,49%*	*-0,77%*		
Excedente / Déficit Neto	**809.903.162**	**137.115.760**	**672.787.402**	**490,7%**
Margen Neto	*173,88%*	*43,30%*		

CATALINA GOMEZ TORO
Gerente General
Representante Legal

JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE
Gerente Financiero

DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Gestión Financiera
TP-24900-T

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

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

Saldo del Patrimonio a Septiembre 30 de 2025	920.641.603
Variaciones Patrimoniales	919.179.709
Saldo del Patrimonio a Septiembre 30 de 2026	**1.839.821.312**

Detalle de las variaciones patrimoniales	**2026**	**2025**	
Incrementos	**1.740.794.972**	**822.377.237**	**918.417.735**
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	809.903.162	137.115.760	672.787.402
Disminuciones	**501.040**	**-260.933**	**761.974**
Ganancias o perdidas Beneficios a empleados	501.040	-260.933	761.974
Partidas sin variación	**98.525.299**	**98.525.299**	0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	0

CATALINA GOMEZ TORO
Gerente General
Representante Legal

JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE
Gerente Financiero

DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Gestión Financiera
TP-24900-T

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

INSTITUTO PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA "IDEA"
NIT:890980179
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO INDIVIUAL
Septiembre 01 a 30 de 2026-2025
(Cifras en miles de Pesos Colombianos)

	2026 09	2025 09	Variación $	Variación %
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Depósitos a la Vista	1.003.851.741	353.821.203	650.030.538	183,7%
Depósitos Recursos en Administración	35.895.868	119.422.431	-83.526.563	-69,9%
Depósitos a Término	353.531.013	66.760.776	286.770.237	429,5%
Recaudo de Cartera Caja y bancos	49.919.073	27.033.387	22.885.686	84,7%
Recaudo por arrendamientos	581.973	751.823	-169.850	-22,6%
Recaudo por operaciones a futuro	4.770.730	4.674.055	96.674	2,1%
Rendimientos Financieros	22.204.672	7.285.072	14.919.600	204,8%
Abono creditos empleados	1.307	0	1.307	0,0%
Otros ingresos de caja y bancos	725.243	51.981	673.262	1295,2%
Cuotas partes Jubilación	2.796	0		
Retiros y pagos depósitos a la Vista	-1.544.283.788	-425.812.481	-1.118.471.307	262,7%
Retiros y pagos depósitos recursos en administración	-116.316.504	-37.735.756	-78.580.748	208,2%
Retiros y pagos depósitos a término	-165.930.787	-48.428.156	-117.502.631	242,6%
Desembolsos de Cartera (bancos)	-42.869.219	-52.998.916	10.129.697	-19,1%
Consignaciones pendientes por identificar	-11		-11	0,0%
Pagos a Proveedores	-4.266.207	-3.022.077	-1.244.130	41,2%
Gastos Generales	-1.490.982	-1.420.697	-70.284	4,9%
Pago de Impuestos, Estampillas , Ley 418 , ICA	-6.442.131	-8.421.909	1.979.779	-23,5%
Desembolso Credito Empleados	0	-376.625	376.625	-100,0%
Gastos Financieros	-47	-1.285.461	1.285.414	0,0%
Otros gastos de operación	-4.423.523	-71	-4.423.452	0,0%
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	**-414.538.782**	**298.578**	**-414.837.361**	**-138937,5%**
Capitalización Inversiones	-2.726.000	-600.000		
Excedentes Financieros	-9.119.648	-16.000.000		
Retiro Fondo de Vivienda IDEA	0	0	0	0,0%
Inversión Flujos futuros	0	0	0	0,0%
Constitución de Inversiones (cartera colectiva)	0	0	0	0,0%
Intereses Cartera Colectiva	0	0	0	0,0%
Compra Inmuebles	0	0	0	0,0%
Venta de Inmuebles	0	0	0	0,0%
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0,0%
TOTAL DE FLUJO DE INVERSIÓN	**-11.845.648**	**-16.600.000**	**4.754.352**	**0,0%**
FLUJO DESPUES DE INVERSIÓN	**-426.384.431**	**-16.301.422**	**-410.083.009**	**2515,6%**
Nuevos prestamos Findeter y Finagro	4.424.257	3.743.601	680.655	18,2%
Pagos Findeter y finagro	-4.031.477	-3.341.340	-690.137	20,7%
TOTAL DE FLUJO DE FINANCIACIÓN	**392.780**	**402.262**	**-9.482**	**-2,4%**
FLUJO DESPUES DE FINANCIACIÓN	-425.991.651	-15.899.160	-410.092.491	2579,3%
FLUJO NETO DEL PERIODO	-425.991.651	-15.899.160	-410.092.491	2579,3%
MAS SALDO INICIAL DEP EN INST FINANCIERAS	2.815.676.852	1.105.736.691	1.709.940.161	154,6%
SALDO FINAL DEPOSITOS EN INST FINANCIERAS	**2.389.685.201**	**1.089.837.531**	**1.299.847.670**	**119,3%**

CATALINA GOMEZ TORO
Gerente General
Representante Legal

JUAN FELIPE MEJIA BUSTAMANTE
Gerente Financiero

DIANA RAMIREZ CORREA
Directora Gestión Financiera
TP-24900-T

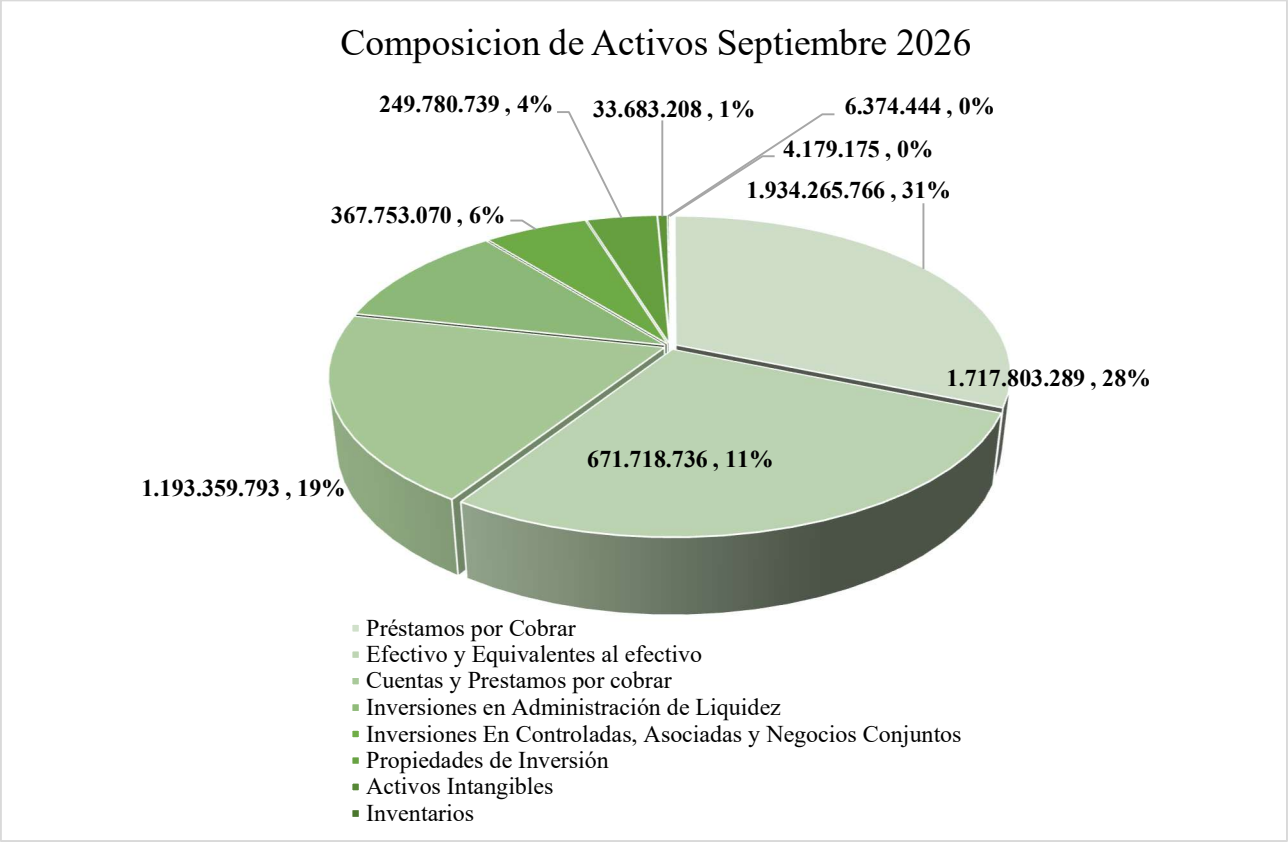
El Estado de Situación Financiera fue preparado bajo el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y su modificaciones.

Notas a los Estados Financieros septiembre 30 de 2026
Cifras expresadas en miles de pesos.

Activo: Al cierre del 30 de septiembre 2026 los activos del Instituto para el Desarrollo de Antioquia IDEA, ascendieron a la suma de $6.178.918.219 con un aumento del 43.9% con relación al mismo periodo del año anterior y con una disminución de -5,0% con relación al trimestre anterior donde los activos ascendieron a $6.506.898.480.

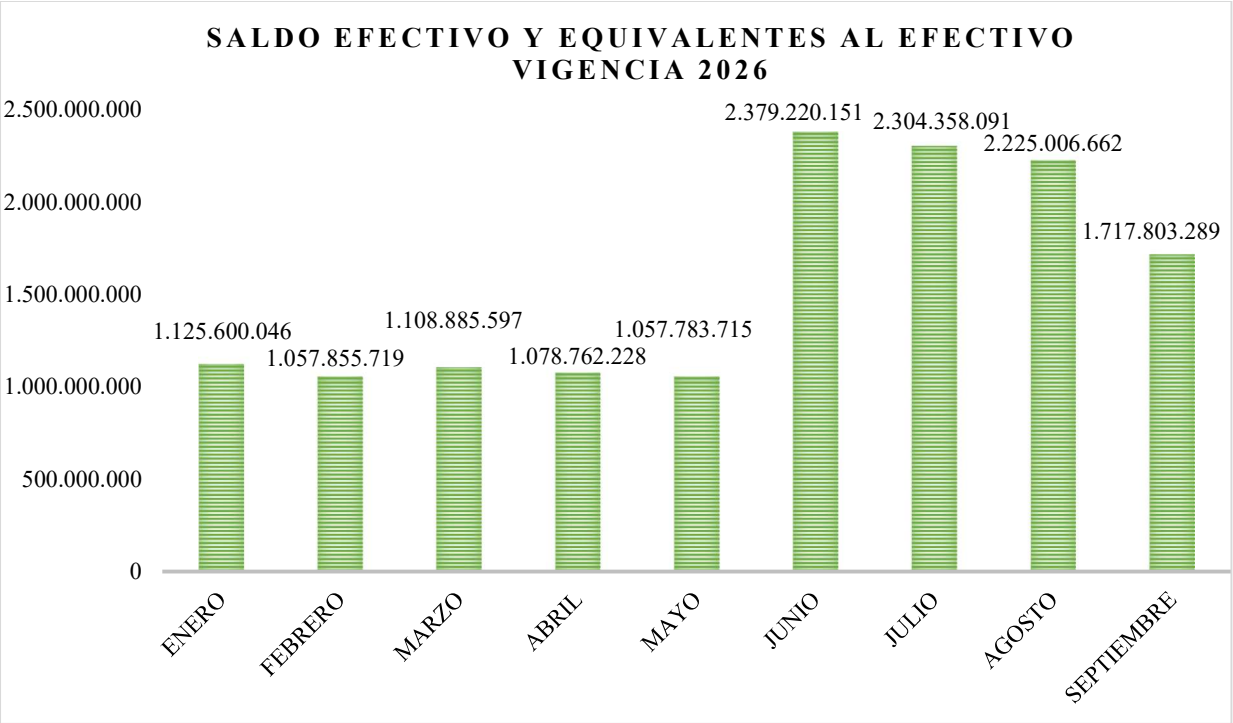
El total de los activos al 30 de septiembre del 2026 está compuesto de la siguiente manera:

Descripción	jun-26	sep-26	sep-25	Variación $
Total, activos	**6.506.898.480**	**6.178.918.219**	**4.293.065.611**	**-327.980.260**
Préstamos por Cobrar	2.010.382.579	1.934.265.766	1.510.531.900	-76.116.814
Efectivo y Equivalentes al efectivo	2.379.220.151	1.717.803.289	881.385.894	-661.416.862
Cuentas y Prestamos por cobrar	1.141.332.090	1.193.359.793	1.052.613.128	52.027.703
Inversiones en Administración de Liquidez	309.095.094	671.718.736	208.957.206	362.623.642
Inversiones En Controladas, Asociadas y Negocios Conjuntos	373.019.171	367.753.070	332.432.796	-5.266.101
Propiedades de Inversión	249.795.031	249.780.739	259.704.757	-14.292
Propiedades Planta y Equipo	33.844.410	33.683.208	32.643.546	-161.202
Activos Intangibles	6.030.726	6.374.444	6.018.332	343.717
Inventarios	4.179.227	4.179.175	8.778.052	-51

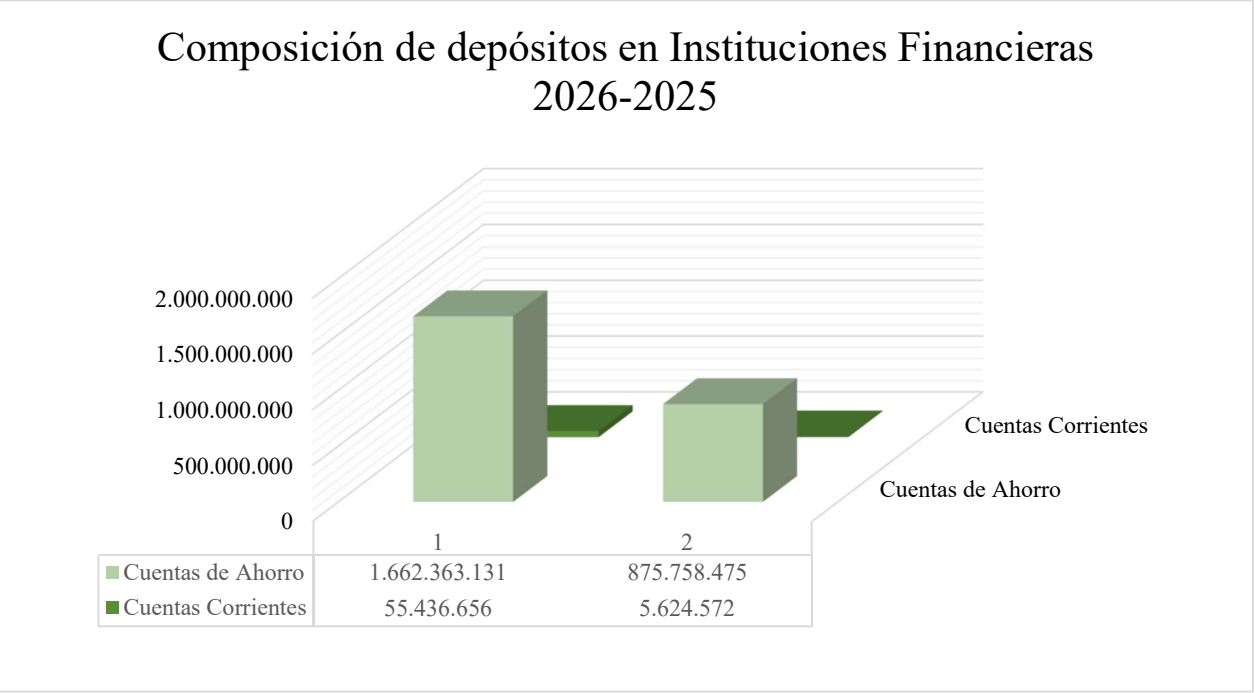


1. **<u>Efectivo y equivalentes al efectivo:</u>** Al realizar un comparativo con corte septiembre 2026 y 2025, se observa un saldo en este rubro de $1.717.803.289 con un aumento del 94.9% frente a septiembre de 2025. Los indicadores de liquidez del Instituto han estado estables, permitiendo que el IDEA 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 septiembre 2026 bajo la modalidad de cuentas corrientes asciende a $55.436.656, en cuentas de ahorro a $1.662.363.131.



2. **Inversiones en Administración de Liquidez:** En este rubro del efectivo se encuentran las operaciones efectuadas por el Instituto en Fondos de Inversión, los cuales ascienden a $123.103.567 distribuidas así:

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor		% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA	8,06%	23,80%	29.296.349
AAA	Sin pacto de permanencia	900.382.213	FONDO ABIERTO SPPM "ALIANZA GOBIERNO"	5,30%	20,49%	25.225.667
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS EL	13,79%	19,11%	23.525.917
AAA	Sin pacto de permanencia	901.554.683	FIC ABIERTO LIQUIDEZ "FIDUCIARIA CORFICOLOMBIANA"	10,67%	14,05%	17.294.267
AAA	Sin pacto de permanencia	900.520.484	CREDICORP CAPITAL FIDUCIARIA S.A.	6,94%	12,09%	14.888.797
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	AXIOS - FIDUCENTRAL	5,85%	4,22%	5.188.816
AAA	Sin pacto de permanencia	901.931.025	FIC ABIERTO LIQUIDEZ "PACTAL BGT SOLIDEZ"	4,01%	4,07%	5.005.488
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA EL	8,06%	1,17%	1.437.693

Calificación De Riesgo	Plazo	Nit Del Emisor	Nombre Del Emisor		% De Part	Saldo
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA	6,10%	0,74%	909.784
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	12,70%	0,23%	288.223
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA EL	6,10%	0,02%	30.066
AAA	Sin pacto de permanencia	800.142.383	FIDUBOGOTA FE	8,06%	0,00%	5.261
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	13,79%	0,00%	3.940
AAA	Sin pacto de permanencia	900.277.289	BBVA PAIS FE	13,79%	0,00%	1.657
AAA	Sin pacto de permanencia	800.150.280	FIDUBANCOLOMBIA FE	6,10%	0,00%	1.345
AAA	Sin pacto de permanencia	900.633.774	FONDO 1525-FIDUCIARIA CENTRAL	12,70%	0,00%	297
					100%	**123.103.567**

Los rendimientos generados en esta inversión en el mes de septiembre de $2.036.391 y un acumulado a septiembre 2026 de $5.313.061.

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 $547.127.138, distribuidas así:

Entidad	Saldo ($)
Totales	**547.127.138**
Bogotá	251.243.900
Occidente	49.749.402
Occidente	49.131.844
BBVA	33.199.784
Bogotá	25.128.055
Bogotá	20.011.262
Finandina	16.045.713
BBVA	15.637.908
BBVA	15.122.070
BBVA	14.859.429
Bogotá	14.234.580
Finandina	11.225.431
Bogotá	9.921.270
Finandina	4.663.536
Finandina	3.345.507

Entidad	Saldo ($)
Totales	**547.127.138**
BBVA	2.522.371
BBVA	2.484.252
Bogotá	2.304.272
BBVA	1.706.812
BBVA	1.574.118
BBVA	1.054.494
BBVA	1.033.960
BBVA	520.097
BBVA	407.072

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el mes de septiembre de **$4.119.342** y un acumulado de $22.031.304.

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

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 30/09/2026	Diferencia
Bogotá	251.716.925	251.243.900	-473.025
Occidente	49.716.313	49.749.402	33.089
Occidente	49.145.803	49.131.844	-13.959
BBVA	33.208.020	33.199.784	-8.236
Bogotá	25.125.343	25.128.055	2.713
Bogotá	20.013.019	20.011.262	-1.757
Finandina	16.049.235	16.045.713	-3.522
BBVA	15.639.131	15.637.908	-1.223
BBVA	15.105.069	15.122.070	17.001
BBVA	14.868.908	14.859.429	-9.480
Bogotá	14.241.990	14.234.580	-7.410
Finandina	11.226.715	11.225.431	-1.284
Bogotá	9.925.927	9.921.270	-4.657
Finandina	4.662.922	4.663.536	614
Finandina	3.342.701	3.345.507	2.806
BBVA	2.523.223	2.522.371	-852
BBVA	2.485.588	2.484.252	-1.335
Bogotá	2.306.338	2.304.272	-2.066
BBVA	1.707.834	1.706.812	-1.021
BBVA	1.574.467	1.574.118	-350
BBVA	1.054.694	1.054.494	-200
BBVA	1.034.316	1.033.960	-356
BBVA	519.183	520.097	915

Entidad	Saldo Real (valoración Lineal)	valoración Precio Mercado 30/09/2026	Diferencia
BBVA	407.191	407.072	-119
TOTAL	**547.600.854**	**547.127.138**	**-473.716**

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 septiembre 2026 este rubro ascendió a $1.193.359.793; con una participación dentro del activo total del 19.31%.

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

Descripción	jun-26	sep-26	sep-25	Variación
Total, Cuentas Por Cobrar Neto	**1.141.332.090**	**1.193.359.793**	**1.052.613.128**	**-52.027.703**
Operaciones A Futuro (A)	1.092.581.654	1.123.181.483	1.011.828.123	-30.599.829
Recursos Entregados en Administración (C)	39.908.428	61.455.170	34.196.846	-21.546.742
Otras Cuentas Por Cobrar (B)	9.226.994	9.180.766	7.677.238	46.227
Plan De Activos Para Beneficios A Los Empleados (D)	1.110.357	1.180.992	994.963	-70.635
Otros	973.878	830.603	4.912	143.274
Deterioro Acumulado (E)	-2.469.221	-2.469.221	-2.088.954	0

(a) Operaciones a futuro.

Comprende operaciones de compra de flujos de caja a futuro celebrados a través de convenios interadministrativos con el Departamento de Antioquia y la Central Hidroeléctrica Juan García, La Cascada y Gensarit los cuales consisten en realizar un descuento de recaudo a varios años descontado a valor presente, a una tasa de descuento.

Nombre del Proyecto	Saldo Capital		
	jun-26	sep-26	sep-25
Túnel Guillermo Gaviria	538.296.757	564.066.259	473.024.227
Túnel de Oriente	277.923.633	287.642.987	252.050.737
Conexión Vial Oriente	253.141.748	251.378.148	258.812.850

Nombre del Proyecto	Saldo Capital		
	jun-26	sep-26	sep-25
Convenio PCH Juan García	15.468.845	14.576.634	15.468.845
Convenio Conectividad	2.513.329	2.146.534	3.003.873
Convenio PCH la Cascada	3.286.903	1.784.075	7.517.151
Convenio Gensarit	1.950.439	1.586.846	1.950.439
Total	**1.092.581.654**	**1.123.181.483**	**1.011.828.123**

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

Descripción	jun-26	sep-26	sep-25
Total	**9.226.994**	**9.180.766**	**7.677.238**
Otras cuentas por cobrar (2)	3.027.631	3.192.150	4.131.395
Sentencias, laudos y conciliaciones (1)	2.486.165	2.486.171	2.704.037
Intereses Por Reestructuración	2.193.390	2.193.877	261.972
Cuotas partes de pensiones	739.897	746.266	338.610
Arrendamientos	438.709	408.597	160.403
Saneamiento Contable	98.635	98.635	-
Costo Financiero Recursos En Admón. (3)	216.153	34.801	12.107
Incapacidades	16.111	16.496	39.453
Avance Para Viáticos Y Gastos De Viaje	3.799	2.915	6.970
Avance Viáticos Y Gatos De Viaje Admon	6.504	857	19.314
Anticipo Para Adq. De Bienes Y Servicios	-	-	2.975

(1) **En el rubro de Sentencias laudo y Conciliaciones** fue creado en el mes de octubre de 2021 con reclasificación de los saldos de otras cuentas por cobrar.

1.1 Dentro de esta categoría se encuentran las cuentas por cobrar por el valor de $291.086 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

Tercero	Valor
Total, Por Cobrar	**294.086**
Serie Ingenieros S.A.S	$36.312
Zapata Lopera S.A.	$36.312
Alvarez Ortiz Pascasio De Jesús	$3.590

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.

(2) Otras cuentas por cobrar por valor de $3.192.50 discriminados así: $3.179.877 que corresponden a Recurso Propio, $10.955 que corresponden a Fondos Especiales y $1.317 correspondientes a Excedentes de Liquidez.

(3) **Costo Financiero Recursos En Admón.** Cuyo concepto corresponde a la administración de recursos. Los terceros y valores que componen esta cuenta son: Departamento de Antioquia, Distrito especial de Ciencia, tecnología e Innovación de Medellín, por un valor que asciende a $34.801.

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

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

- ✓ **$9.407.811** correspondientes al Fondo Especial para la administración y pago de los Recursos destinados al programa de vivienda del IDEA, aprobada mediante la Resolución 20230913; Al Fondo Especial serán asignados los recursos provenientes del rubro de préstamos del presupuesto de gastos que sean apropiados en cada vigencia, una vez sean aprobados por comité de vivienda, más el saldo de la cartera de empleados y exempleados con corte a 30 de septiembre 2026 incluyendo capital, intereses corrientes y de mora y cualquier otro valor pendiente de cobro a la misma fecha, y el recaudo de los créditos nuevos y actuales de empleados y exempleados tanto de capital, intereses corrientes y de mora, y cualquier otro valor pendiente de cobro a la misma fecha.

- ✓ **$7.904.810** Correspondientes al convenio Interadministrativo entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia – IDEA y RENTING DE ANTIOQUIA – RENTAN para la realización de obras de mantenimiento, adecuación y reparación del edificio Alejandro López, edificio principal del Instituto.

- ✓ **$7.542.113** del Departamento de Antioquia como financiación del Fondo para el Banco de Gente, en noviembre del año 2021 se 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.

- ✓ **$1.689.574** correspondientes empresas de parques y eventos de Antioquia-activa.

- ✓ **$1.522.724** 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

- ✓ **$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.

✓ **$419.174** 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 30 de septiembre 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	**1.180.992**
Cesantías Parciales O Def régimen Retroactivo	1.180.992

Durante septiembre 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 $99.292.476 teniendo en cuenta el mismo criterio que utiliza la oficina de riesgos para el cálculo del deterioro del capital, la provisión general para septiembre 2026 ascendió a $19.976.725.

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

Cartera Por Altura De Mora – septiembre 2026		
Calificación	**Saldo Capital**	**Porcentaje**
A	1.952.100.866	97,72%
B	4.426.374	0,22%
C	3.633.384	0,18%
D	6.308.719	0,32%
E	31.203.145	1,56%
Total, general	**1.997.672.488**	**100%**

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

Cartera Por Tipo De Cliente – septiembre 2026		
Tipo De Cliente	**Saldo Capital**	**Porcentaje**
Municipios De Antioquia	850.361.216	42,57%
Entidades Privadas	846.103.072	42,35%
Entidades Publicas	290.001.331	14,52%
Exempleado	6.331.090	0,32%
Municipios Fuera De Antioquia	4.875.779	0,24%
Total, general	**1.997.672.488**	**100%**

Los seguros de exempleados ascienden a $35.733 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.

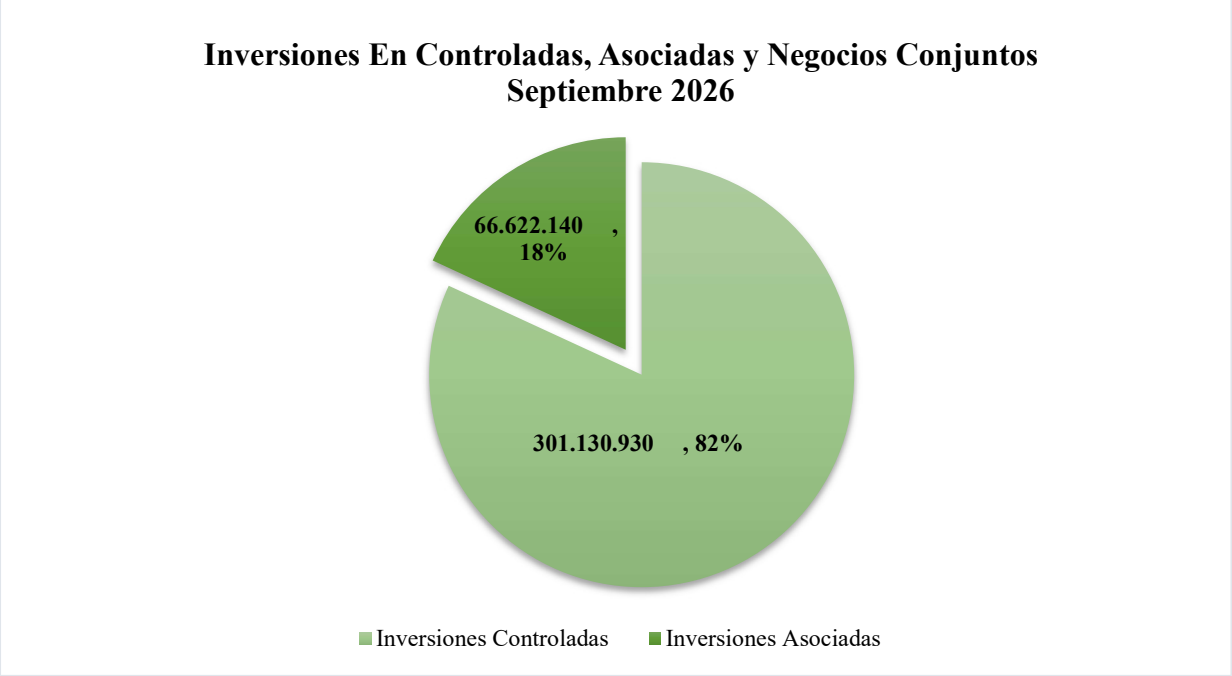
- El proceso se realizará una vez por obligación y se aplica únicamente a solicitud del deudor o su representante legal o apoderado.
- La aplicación del programa de Normalización de cartera en ningún caso dará lugar de devolución de dinero.
- Los beneficiarios del programa están sujetos a la condición 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 30 de septiembre del 2026 se muestra en la siguiente tabla:

Entidades, Municipios Y Exempleados – septiembre 2026		
Calificados De Riesgo	**Valor Del Deterioro ($)**	**Porcentaje**
A	11.775.080	11,86%
B	13.719.029	13,82%
C	14.515.692	14,62%
D	6.045.056	6,09%
E	53.237.618	53,62%
Total, general	**99.292.476**	**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 la primera categoría se encuentran las siguientes entidades con sus respectivos saldos contables al 30 de septiembre 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 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 $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.

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 septiembre 2026 asciende a:

Descripción	Saldo septiembre 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
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	18.800
Equipos De Comunicación Plan Bienestar	15.247
Equipo de comunicación y computo	48
Equipo De Oficina	-1.369
Muebles Y Enseres Plan Bienestar	-7.055
Equipo De Comunicación Bienestar	-11.359
Otras Maquinaria y Equipo	-14.765
Muebles Y Enseres	-18.993
Bienes De Arte Y Cultura	-64.629
Bienes De Arte Y Cultura	-75.677
Terrenos	-238.256
Equipo De Computación	-385.544
Equipo De Comunicación	-390.447
Maquinaria Y Equipo	-794.044
Edificaciones	-841.540
Total, Propiedad, Planta Y Equipo Neto	**33.683.208**

2. **Propiedades de Inversión:**

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

Propiedades De Inversión	
Descripción	**Valor**
Terrenos Recibidos en Dación de pago	162.917.676
Edificaciones Recibidos en Dación de pago	27.877.194
Terrenos	41.517.384
Edificaciones Y Construcciones	31.089.027
Vuelo Forestal Fundadores-Ria	614.000
Construcciones En Curso Manantiales	1.315.594

Propiedades De Inversión	
Descripción	**Valor**
Depreciación Propiedades De Inversión	-7.299.740
Deterioro	-8.250.397
Total, Propiedades De Inversión Neto	**249.780.739**

3. **Activos Intangibles:** valor que asciende al 30 de septiembre de 2026 en $6.374.444 los cuales están representados Licencias Con Vida Útil Finita $2.952.949,Licencias Con Vida Útil Indeterminada $5.680.067, Software $800.271 y amortizaciones por valor de $ 3.058.843.

4. **Inventarios**: corresponde a la reclasificación realizada de propiedades de inversión a inventarios por promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

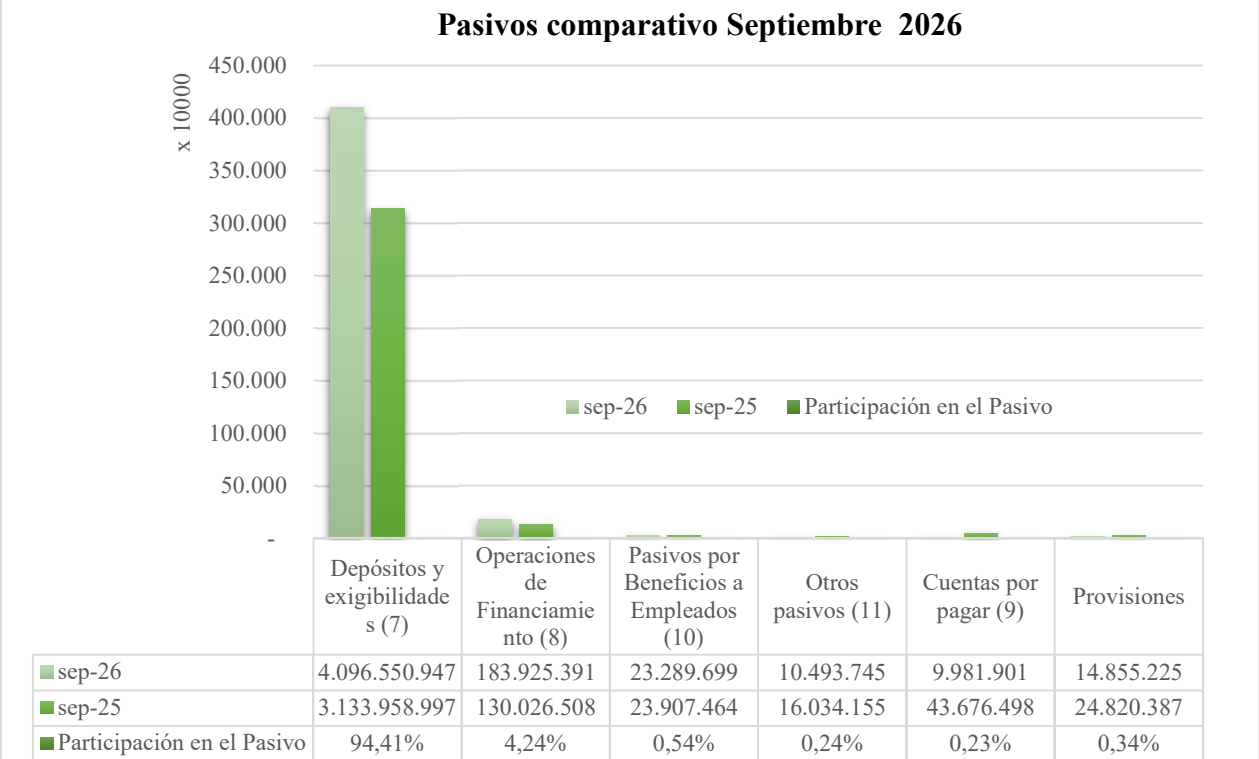
N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor
1095941	Lote a6 vía Municipio de Sabaneta	20111230	1.833.922
1095942	Lote a7 Municipio de Sabaneta 2144	20111230	2.291.871
N/A	Elementos Y Accesorios de Aseo	N/A	15.707
N/A	Otros Materiales Y Sumin Papelería	N/A	20.831
N/A	Otros Materiales Y Sumin Ferretería	N/A	7.035
N/A	Otros Materiales Y Sumin Dotaciones	N/A	1.524
N/A	Otros Materiales Y Sumin Banderas	N/A	4.481
N/A	Otros Materiales Y Accesorios de Computo	N/A	3.802
			4.179.175

Pasivos: Los pasivos del Instituto al cierre del 30 de septiembre 2026 ascendieron a la suma de $4.339.096.908 con un aumento del 28,7% con relación al mismo periodo del año anterior y con relación al trimestre anterior se observa una disminución de 22.1% con unos pasivos de $5.299.795.940

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

Descripción	jun-26	sep-26	sep-25	Variación $
Total, Pasivo	**5.299.795.940**	**4.339.096.908**	**3.372.424.008**	**-960.699.033**
Depósitos y exigibilidades (7)	4.977.863.039	4.096.550.947	3.133.958.997	-881.312.092
Operaciones de Financiamiento (8)	165.179.831	183.925.391	130.026.508	18.745.560
Pasivos por Beneficios a Empleados (10)	23.267.566	23.289.699	23.907.464	22.133
Provisiones	12.006.200	14.855.225	24.820.387	2.849.025
Otros pasivos (11)	6.315.972	10.493.745	16.034.155	4.177.773

Descripción	jun-26	sep-26	sep-25	Variación $
Total, Pasivo	**5.299.795.940**	**4.339.096.908**	**3.372.424.008**	**-960.699.033**
Cuentas por pagar (9)	115.163.332	9.981.901	43.676.498	-105.181.431



	Depósitos y exigibilidades (7)	Operaciones de Financiamiento (8)	Pasivos por Beneficios a Empleados (10)	Otros pasivos (11)	Cuentas por pagar (9)	Provisiones
sep-26	4.096.550.947	183.925.391	23.289.699	10.493.745	9.981.901	14.855.225
sep-25	3.133.958.997	130.026.508	23.907.464	16.034.155	43.676.498	24.820.387
Participación en el Pasivo	94,41%	4,24%	0,54%	0,24%	0,23%	0,34%

1. **<u>Depósitos y exigibilidades:</u>** 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 septiembre 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 septiembre 2026 están compuestos así:

Depósitos Vista		
	Saldo	Tasa EA
Departamento	246.432.959	3,69%
Entidades	920.738.507	7,36%
Municipios	731.067.388	5,04%
Municipios Fuera de Antioquia	112.839	0,97%
Total, Depósitos Vista	**1.898.351.693**	**6,18%**

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

Depósitos Término		
	Saldo	Tasa EA
Entidades	466.698.608	11,39%
Municipios	26.656.074	10,52%
Total, Depósitos Término	**493.354.682**	**11,34%**

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

Convenios		
	Saldo	Tasa EA
Departamento	771.759.912	3,24%
Entidades	687.386.784	2,96%
Municipios	241.087.938	2,75%
Total, Convenios	**1.700.234.634**	**3,06%**

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 septiembre 2026 fue de $183.925.391 presentan un aumento frente al 30 de septiembre del 2025 del 41,5% 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 $301.877, cuentas por pagar de fondos especiales con formados por los proyectos de los recursos recibidos para administrar por parte del Idea por $6.239.527, Cuentas por pagar de excedentes de liquidez por valor de $115.980, deducciones de nómina a los empleados por $81.641, retenciones en la fuente e Ica por $3.057.349 e Impuesto a las ventas por $80.485 y otros acreedores por valor $105.044.

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 septiembre 30 de 2026 de los beneficios a empleados:

Descripción	jun-26	sep-26	sep-25	Variación $
Prima De Navidad	591.313	968.690	907.778	-377.377
Cesantías Parciales/Definitivas Régimen Retroactivo	921.542	944.615	1.005.923	-23.073
Cesantías	546.588	893.199	804.155	-346.611
Vacaciones	687.177	746.864	666.627	-59.687
Prima De Vacaciones	692.564	745.262	665.882	-52.698
Bonificaciones	570.775	295.743	267.537	275.032
Aportes A Seguridad Social- Empleador	227.320	213.978	203.996	13.342
Provisión Bonificación Servicios Prestados	161.218	202.643	193.521	-41.425
Prima De Servicios	567.790	152.368	141.620	415.422
Otros Salarios Boni Esp Recreación	112.393	120.933	77.474	-8.540
Intereses Sobre cesantías	32.170	78.895	72.687	-46.725
Aportes Caja De Compensación	50.598	49.128	47.301	1.470
Aportes A Fondos Pensionales- Empleador	24.113	22.496	22.888	1.617
Aportes A Riesgos Laborales	9.598	10.352	9.645	-754
Mesadas Pensionales Por Pagar	623	623	623	0
Total	**5.195.782**	**5.445.789**	**5.087.656**	**-250.007**

En este rubro se encuentra también el valor del **cálculo actuarial** que para el 30 de septiembre del 2026 este valor asciende a $18.344.950.

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

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

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

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

Durante los últimos años de valoración actuarial de los Bonos Pensionales a cargo del IDEA, al no disponer de la historia laboral completa del funcionario donde pueda establecerse con exactitud la fecha de su traslado al Régimen de Prima Media y el tiempo trabajado hasta dicha fecha, se han estimado suponiendo que durante el período comprendido entre la fecha de cumpleaños número 20 y la fecha de corte, el funcionario trabajo el 50%, tiempo dentro del cual está el período laborado en el IDEA antes de su traslado al régimen pensional correspondiente.

5. **Otros Pasivos**: Esta compuesta por Recaudos a favor de terceros corresponden a las operaciones pasivas originadas en la ejecución del “Convenio Fondo del Agua”, celebrado con el Departamento de Antioquia cuyo saldo a septiembre 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 $757.474. 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 $1.656.252, Estampillas departamentales $3.179.316 y Cartera de Fondo de viviendas empleados por valor de $512.152.

Avances y Anticipos Recibidos por valor de $4.388.600 por la venta del lote Sabaneta según promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

Los Avances y anticipos recibidos corresponden al anticipo recibido por la:

venta del lote Sabaneta cuyo valor asciende a $12.520.000 según promesa de compraventa número 0330 del 21 de diciembre de 2018 celebrada entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y el consorcio Pan de Azúcar para la venta de los siguientes inmuebles:

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 $2.145.070.

Patrimonio: septiembre 2026 el mismo ascendió a $1.839.821.312 frente a $920.641.603 de septiembre 2025, lo cual representa un aumento del 99.8% y con relación al trimestre anterior se observa un aumento de 34,4% con un patrimonio de $1.207.102.539.

Descripción	jun-26	sep-26	sep-25	Variación $
Total, Patrimonio	**1.207.102.539**	**1.839.821.312**	**920.641.603**	**632.718.773**
Reservas	895.497.908	895.497.908	645.623.218	-
Resultados ejercicios anteriores	39.498.724	39.498.724	47.130.745	-0
Capital Fiscal	98.525.299	98.525.299	98.525.299	-
Excedentes del ejercicio	173.702.005	809.903.162	137.115.760	636.201.157
Ganancias o pérdidas Beneficios a empleados	501.040	501.040	-260.933	-
Superávit por método de participación patrimonial	-622.437	-4.104.821	-7.492.485	-3.482.384

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

N° Activo En Sistema	Descripción	Fecha De Compra	Valor Razonable Para Esfa	Valor Marco Normativo Precedente	Valor Registrado En Impacto
matricula 530685	Edificación fundación ferrocarril de Antioquia	19971230	8.150.599	5.909.986	2.240.613
00000000000004429ª	lote 1 san diego matrícula 001-0156248 6,400 mts2	20091216	21.358.470	7.572.006	13.786.464 *
00000000000004429b	lote 2 san diego matrícula 001-0179958 10,000 mts2	20091216	33.397.070	11.843.394	21.553.676 *
000mi-0330008078	lote de terreno en amaga vía vereda la Ferrería	20111230	1.662.736	770.484	892.252
1926	lote Funorie la ceja 32.69%	20080513	388.483	388.483	0
2144	lotes (7) en sabaneta	20111230	11.747.920	11.747.920	0
matricula-1090187 1090697	Plaza de la libertad. parqueaderos 464	20121228	16.173.548	17.378.573	-1.205.025
matricula-1090710	plaza de la libertad calle 44 ñ 53 a – 31	20121228	1.537.335	1.852.121	-314.786
matricula-1090711	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 42	20121228	625.636	790.734	-165.098
matricula-1090712	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 54	20121228	632.159	629.365	2.794
matricula-1090713	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 56	20121228	675.261	672.258	3.003
matricula-1090715	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 108	20121228	738.593	735.023	3.569
matricula-1090716	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 120	20121228	644.462	641.563	2.900
matricula-1090717	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 130	20121228	694.335	691.037	3.298
matricula-1090718	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 – 140	20121228	701.436	792.122	-90.686
matricula-1090719	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (103)	20121228	612.220	686.164	-73.944
matricula-1090723	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (205)	20121228	1.022.108	1.648.560	-626.452
matricula-1090724	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (206)	20121228	277.106	441.000	-163.894
matricula-1090765	plaza de la libertad cra 55 ñ 42 - 90 (101) Losa	20121228	8.764.491	5.632.762	3.131.729
	Total		**212.880.714**	**158.557.740**	**54.322.974**

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

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

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

La Junta Directiva decide trasladar el valor de $35.340.140 correspondiente al ajuste por transición del lote de San Diego registrado en la cuenta impactos por la transición al nuevo marco de regulación a la cuenta de reserva y crear una reserva 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: 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:

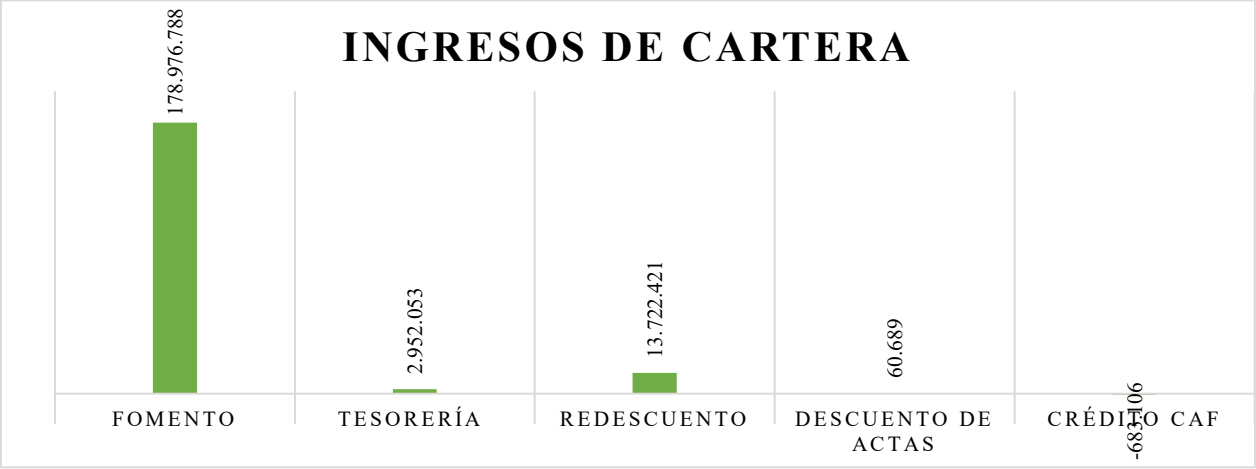
Entidad	2026	2025	Variación
Hidroeléctrica Ituango S.A. E.S.P.	13.188.768	3.678.668	9.510.100
Hidroeléctrica Del Rio Arma S.A.S E.S.P.	9.315.420	584.972	8.730.448
Valor + S.A.S	4.094.142	-502.558	4.596.700
Generadora La Cascada S.A.S E.S. P	2.767.978	-142.527	2.910.505
Idea + Sas	1.300.692	30.908	1.269.784
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
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 30 de septiembre de 2026 arroja un excedente neto acumulado de $809.903.162, y cada grupo se detalla a continuación:

El estado de resultados arroja al 30 de septiembre del 2026, unos **ingresos por actividades ordinarias** por valor de $465.780.638 discriminados así:

Descripción	sep-26	Participación
Ingresos de cartera (1)	195.028.846	41,87%
Flujos Futuros	132.737.331	28,50%
Valoración del Portafolio Y Rendimientos financieros	136.160.343	29,23%
Comisiones	1.854.118	0,40%
Total	**465.780.638**	**100%**

1. Los ingresos de cartera representan el 41.87% de lo total de los ingresos por actividades ordinarias y están representados tal como muestra la siguiente gráfica:



Así mismo, los **costos** de los servicios financieros ascendieron al 30 de septiembre de 2026 a $154.085.391.

Los costos están detallados así:

- La operación de los servicios financieros del Instituto por las captaciones, por valor de $143.251.425 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 $10.833.966 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	6,18%	11,34%	3,06%
Abril	4,73%	10,03%	2,96%
Mayo	5,27%	10,45%	3,03%
Junio	6,18%	11,34%	3,06%
Julio	7,52%	11,08%	3,08%

Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos a termino	Recursos en Administración
Agosto	7,52%	11,08%	3,08%
Septiembre	6,18%	11,34%	3,06%

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.

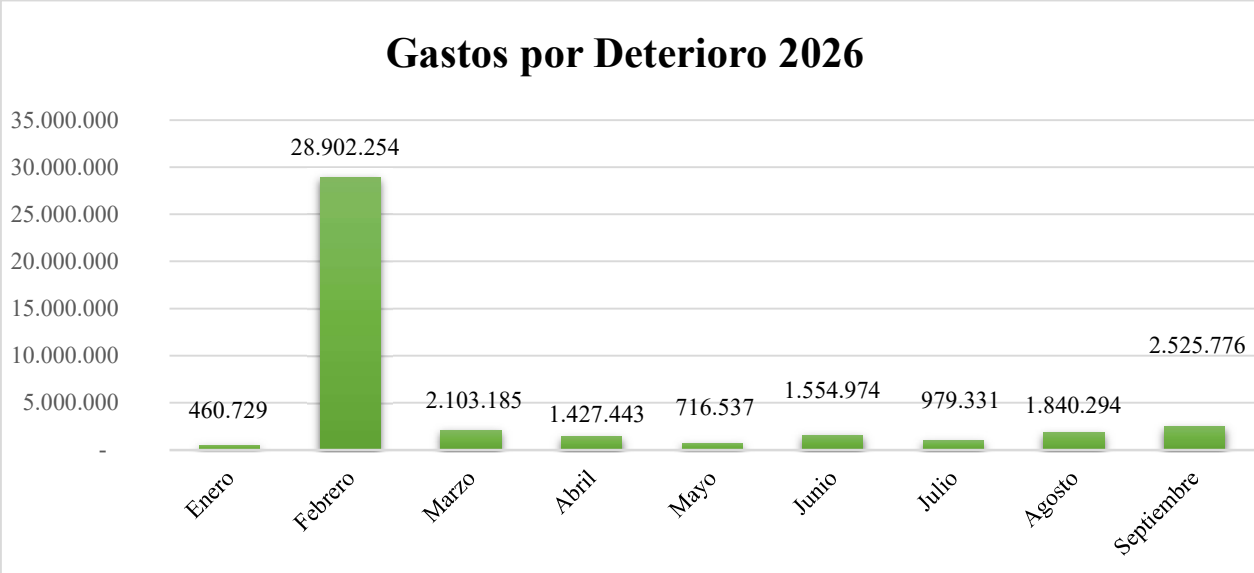
Lo anterior permite indicar que los ingresos operacionales del Instituto absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando un margen bruto por la actividad financiera de $311.695.248 lo que a su vez se genera un excedente para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del Instituto; dando como resultado un excedente operativo antes de amortizaciones y depreciaciones de $241.196.834 lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del Instituto.

Frente a los **gastos operacionales de administración**, entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2026, ascienden a $70.498.414 y se presentan de manera comparativa con septiembre de 2025 así:

Descripción	2026	2025
Servicios personales		
Nómina	9.525.142	9.137.262
Prestaciones	5.281.506	4.792.854
Gastos de Viaje y Viáticos	180.193	254.479
Otras Prestaciones	2.044.977	2.192.196
Pensiones e Incapacidades	46.045	44.727
Seguridad Social	3.488.836	3.267.478
Contratistas	4.506.113	4.274.520
Total, servicios personales	**25.072.811**	**23.963.515**
Generales		
Publicidad	3.475.493	1.951.720
Impuestos Valorizaciones y Contribuciones	10.349.670	7.735.662
Honorarios y Comisiones	7.389.429	8.572.943
Servicios	5.855.531	10.084.757
Servicios Ciberseguridad	1.238.304	308.678
Seguridad y Salud en el Trabajo	-	334.053
Seguros	332.283	2.444.115
Arrendamiento	2.408.798	2632364,107
Gastos Legales	42.405	41.994
Suscripciones y Afiliaciones	124.087	440.340
Total, Generales	**31.216.000**	**34.546.626**
Provisiones y deterioro (1)	**14.209.602**	**9.205.736**

Descripción	2026	2025
Provisión de Deudores - Operación.	14.209.602	9.205.736
Deterioro Bienes Inmuebles		
provisión Litigios		
Total, Gastos Operacionales	**70.498.414**	**67.715.878**

(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 septiembre el gasto por deterioro registrado ascendió a $2.525.776.

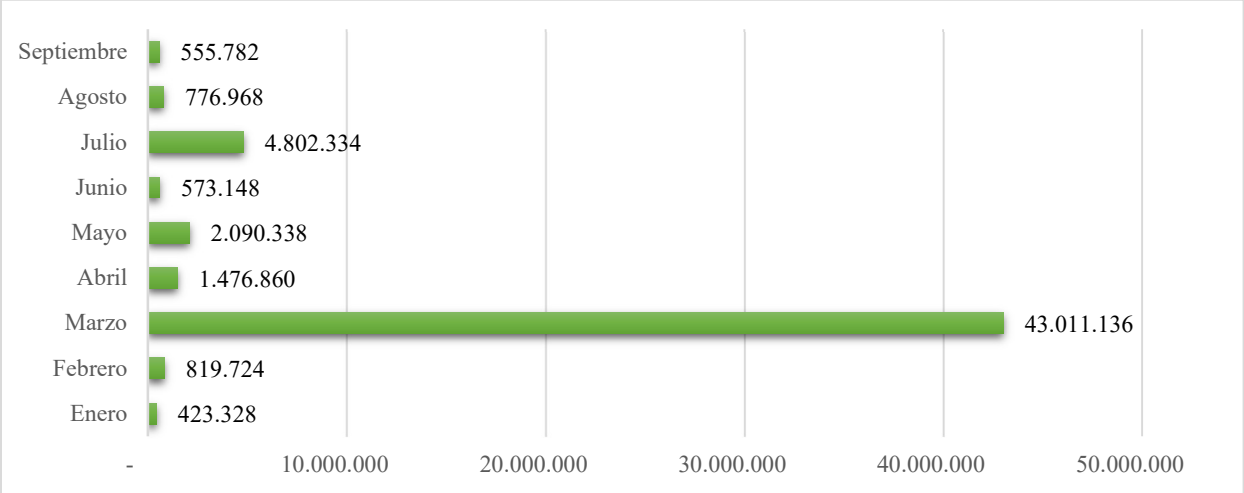


El resultado operacional antes de depreciaciones y amortizaciones asciende a septiembre 2026 a $241.196.834 este resultado refleja la gestión que la actual administración ha venido implementando con miras a mejorar sus niveles de rentabilidad, desarrollando políticas de administración eficiente de cartera, 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 septiembre del 2026 que asciende a $1.850.755 se observa un **excedente operacional** de $239.346.079.

Los **otros ingresos** diferentes a los operacionales a septiembre 2026 ascienden a $630.504.912 detallados así: Ingresos Financieros por valor de $629.946, Ingresos por arrendamientos por valor de $3.489.513 e Ingresos diversos por valor de $62.517.524, utilidad por venta de activos por valor de $65.975 y utilidad por aplicación al método de participación patrimonial por valor de $563.801.954.

El rubro de recuperación por reversiones de cartera a septiembre 30 de 2026 asciende a $55.782.



Los **otros gastos** ascendían al 30 de septiembre 2026 $59.947.828 con un aumento de $97.2% con relación septiembre 2026.

El rubro más representativo son los siguiente:

$517.342 de comisiones y gastos bancarios, subvenciones y desarrollo comunitario por valor de $27.603.606, pérdida en Retiro o Venta de activos por valor de $272.234, provisión de deudores por valor de $27.860.931, pérdida por aplicación a método de participación $3.628.410, multas y sanciones por valor de $498 y otros gastos extraordinarios $64.808.

INDICADORES FINANCIEROS IDEA SEPTIEMBRE

Indicadores de Capital	Formula	2026 09	2025 09
Apalancamiento	Total, Pasivo / Total Patrimonio	235,84%	235,84%
Nivel de Endeudamiento	Total, Pasivo / Total Activo	70,22%	78,56%
Patrimonio Técnico	N/A	1.824.106.174	908.335.291
Índice de Solvencia	Total, patrimonio Técnico/Activos Ponderados *Nivel de Riesgo	46,96%	27,98%
Indicadores de Eficiencia Administrativa	**Formula**	**2026 09**	**2025 09**
Eficiencia Operacional	Total, Gastos Operacionales / Total Ingresos Operacionales	15,14%	21,39%
Cubrimiento Financiero	Total, Gastos intereses/Total Ingresos Intereses	79,01%	33,80%
Calidad de la Admón.	Gastos admón. / Margen Fro Bruto	22,62%	32,31%
Indicadores de Rentabilidad	**Formula**	**2026 09**	**2025 09**
Rentabilidad del Activo (ROA)	Resultado Neto /Total Activo	13,11%	3,19%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Resultado Neto / Total Patrimonio	44,02%	14,89%
Margen Neto de Intereses	Ingresos Cartera - Costo de servicios	40.943.455	31.353.779
Margen Operativo antes de deterioro y Dep	Resultado Operacional antes de deterioro y dep/ Ingresos Operacionales	51,78%	44,81%
Margen Operativo después de deterioro y Dep	Resultado Operacional/ Ingresos Operacionales	51,39%	44,07%
Margen Neto	Resultado Neto/ Ingresos Operacionales	173,88%	43,30%