

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES CON PROPOSITO GENERAL A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

Los suscritos, en su calidad de Representante Legal y Contador Público del Instituto de Desarrollo de Arauca (IDEAR), asumimos la responsabilidad de la preparación de los siguientes estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, junto con sus respectivas revelaciones. Estos estados financieros corresponden a los periodos cerrados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, y han sido elaborados de acuerdo con el marco normativo aplicable a las entidades que no cotizan en el mercado de valores ni captan ni administran ahorro público, según lo dispuesto por la Contaduría General de la Nación en el régimen de contabilidad pública en Colombia. En virtud de lo anterior, certificamos lo siguiente:

Los saldos presentados en los estados financieros del Instituto de Desarrollo de Arauca (IDEAR) al 31 de diciembre de 2025 y 2024 han sido extraídos de manera fiel de los libros de contabilidad oficiales y auxiliares registrados en nuestro software contable. Estos saldos cuentan con el respaldo adecuado y reflejan de forma razonable la Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025, así como los Resultados de las Operaciones, los Cambios en el Patrimonio y los Flujos de Efectivo correspondientes al Instituto.

Se han verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros, en particular las relacionadas con:

- ✓ La existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como los derechos y obligaciones registrados, de acuerdo con los cortes de documentos y las acumulaciones y compensaciones contables de las transacciones realizadas durante el ejercicio, debidamente valuados.
- ✓ La integridad y valuación de la información proporcionada, ya que todos los hechos económicos han sido reconocidos en los estados financieros con los importes adecuados.
- ✓ El cumplimiento de los controles internos en lo que respecta a la correcta preparación y presentación de los estados financieros, asegurando que estén libres de errores significativos, y que hayan sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

También certificamos que no hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, las cuales puedan tener un impacto significativo en los estados financieros mencionados.

Dado en Arauca a los diez (10) días del mes de febrero del año 2026.

Representante Legal



GEOVANNY ALEXIS SUAREZ CASTELLANOS
CC 17586358

Contador Público



ROMAN ROMERO PINILLA
T.P. 129908-T

INSTITUTO DE DESARROLLO DE ARAUCA -IDEAR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CUENTAS	Notas*	2025 diciembre	2024 diciembre
ACTIVO CORRIENTE		47.957.646.640,89	37.087.224.487,58
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	5	26.822.028.785,38	11.533.579.850,28
Caja Menor		0,00	0,00
Depositos En Instituciones Financieras		21.285.368.463,04	11.533.579.850,28
Equivalentes al Efectivo		5.536.660.322,34	0,00
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	6	4.563.648.924,60	6.282.039.622,58
Inversiones de Administración de liquidez a Costo Amortizado		4.633.022.721,60	6.282.039.622,58
Deterioro Acumulado de Inversiones (CR)		-69.373.797,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	7	78.924.995,20	78.711.786,20
Otras Cuentas Por Cobrar		78.924.995,20	78.711.786,20
PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	8	16.493.043.935,71	19.192.893.228,52
Prestamos Concedidos		16.862.016.133,32	19.569.056.609,95
Deterioro Acumulado De Prestamos Por Cobrar (cr)		-368.972.197,61	-376.163.381,43
ACTIVO NO CORRIENTE		43.024.203.030,35	51.488.831.533,20
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	6	1.000.000,00	1.000.000,00
Inversiones De Administracion De Liquidez Al Costo		1.000.000,00	1.000.000,00
PRESTAMOS POR COBRAR LARGO PLAZO	8	36.413.245.153,48	44.572.641.540,99
Prestamos Concedidos		52.815.736.483,71	61.294.813.679,08
Deterioro Acumulado De Prestamos Por Cobrar (cr)		-16.402.491.330,23	-16.722.172.138,09
PROPIEDADES - PLANTA Y EQUIPO	10	328.443.802,07	319.754.487,28
Muebles. Enseres Y Equipo De Oficina		353.053.961,00	341.393.961,00
Equipos De Comunicación Y Computación		797.564.796,00	719.919.200,00
Depreciacion Acumulada De Propiedades- Planta Y Equipo (cr)		-822.174.954,93	-741.558.673,72
OTROS ACTIVOS		6.281.514.074,80	6.595.435.504,93
Avances y Anticipos Entregados	16	0,00	158.930.688,00
Derechos de compensaciones por impuestos y contribuciones	16	3.834.000,00	3.595.000,00
Depositos Entregados En Garantía	16	26.319.742,00	26.319.742,00
Bienes recibidos en forma de pago	13	2.612.846.081,00	0,00
Propiedades de Inversion	13	5.087.275.662,38	7.740.267.743,38
Depreciacion Acumulada de Propiedades de Inversion (cr)	13	-591.540.398,68	-575.761.056,40
Deterioro Acumulado de Propiedades de Inversion (cr)	13	-857.221.012,00	-857.221.012,00
Activos Intangibles	14	778.405.519,00	778.405.519,00
Amortizacion Acumulada De Activos Intangibles (cr)	14	-778.405.518,90	-679.101.119,05
TOTAL ACTIVOS		90.981.849.671,24	88.576.056.020,78
PASIVO CORRIENTE		1.622.262.570,81	1.693.936.608,44
CUENTAS POR PAGAR	22	1.267.545.836,72	1.182.902.926,59
Adquisición de Bienes y Servicios		11.077.555,98	323.600,00
Recursos a Favor de Terceros		370.647.217,25	351.308.685,75
Descuentos de Nomina		18.201.773,00	8.553.395,00
Retencion en la Fuente e Impuesto de Timbre		27.517.590,00	84.027.376,00
Impuestos -Contribuciones y Tasas por Pagar		13.703.000,00	48.849.810,00
Otras Cuentas Por Pagar		826.398.700,49	689.840.059,84
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	23	354.716.734,09	511.033.681,85

Beneficios a los Empleados a Corto Plazo		354.716.734,09	511.033.681,85
--	--	----------------	----------------

PASIVO NO CORRIENTE		2.010.008.610,70	2.536.314.227,70
PROVISIONES	24	28.132.608,00	24.858.335,00
Provisi3n para litigios y demandas		28.132.608,00	24.858.335,00
OTROS PASIVOS	25	1.981.876.002,70	2.511.455.892,70
Recursos Recibidos En Administraci3n		1.981.876.002,70	2.511.455.892,70
TOTAL PASIVOS		3.632.271.181,51	4.230.250.836,14

PATRIMONIO		87.349.578.489,73	84.345.805.184,64
PATRIMONIO DE LAS EMPRESAS	26	87.349.578.489,73	84.345.805.184,64
Capital Fiscal		53.962.198.236,78	53.962.198.236,78
Reservas		53.747.797,00	44.676.093,00
Resultado de Ejercicios Anteriores		30.338.930.854,86	29.659.490.642,88
Resultado del Ejercicio		2.994.701.601,09	679.440.211,98
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		90.981.849.671,24	88.576.056.020,78



GEOVANNY ALEXIS SUAREZ CASTELLANOS

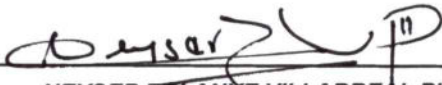
Representante Legal



ROMAN ROMERO PINILLA

Contador P3blico

TP: 129908-T



NEYSER ZOLANE VILLARREAL PINILLA

Revisora Fiscal

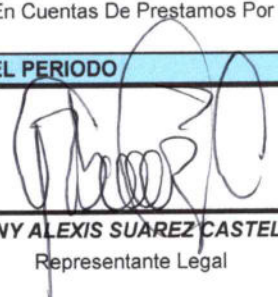
TP: 278006-T

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28	0,00	0,00
Prestamos Aprobados Por Desembolsar		0,00	1.346.018.750,00
Otras Cuentas Deudoras De Control		29.469.753.101,00	29.398.192.764,00
Deudoras de Contraol por el contra (CR)		29.469.753.101,00	-30.744.211.514,00
Litigios y mecanismos alternativos de soluci3n de conflictos		278.286.471,12	-291.851.454,83
Pasivos Contingentes por Contra (DB)		278.286.471,12	291.851.454,83



INSTITUTO DE DESARROLLO DE ARAUCA -IDEAR
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INDIVIDUAL
PARA EL PERIODO DEL 01 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CUENTAS	2025 diciembre	2024 diciembre
INGRESOS	9.421.042.072,56	7.933.008.044,10
Ingresos financieros	9.399.721.051,76	7.902.853.344,10
Venta De Servicios	21.321.020,80	30.154.700,00
GASTOS	7.168.941.440,34	8.205.865.354,06
DE ADMINISTRACION Y OPERACION	6.276.265.977,95	6.300.808.202,04
Sueldos Y Salarios	2.386.445.480,24	2.217.594.576,79
Contribuciones Imputadas	4.623.854,00	2.146.467,00
Contribuciones Efectivas	619.129.342,00	577.590.755,00
Aportes Sobre La Nómina	131.696.200,00	120.630.500,00
Prestaciones Sociales	893.700.737,00	780.858.020,00
Gastos de Personal Diversos	296.798.851,00	322.407.094,00
Generales	1.865.038.597,71	2.207.454.201,08
Impuestos- Contribuciones y Tasas	78.832.916,00	72.126.588,17
DETERIORO- DEPRECIACIONES- AMORTIZACIONES	892.675.462,39	1.905.057.152,02
Deterioro de Inversiones	92.522.348,00	0,00
Deterioro de Prestamos por Cobrar	599.104.029,69	1.494.396.970,43
Deterioro de Propiedades Propiedades de Inversión	0,00	106.680.827,00
Depreciacion De Propiedades- Planta Y Equipo	80.616.281,21	101.912.046,71
Depreciacion De Propiedades De Inversion	15.779.342,28	15.779.342,28
Amortizacion De Activos Intangibles	99.304.399,85	186.287.965,60
Provisiones para Litigios y Demandas	5.349.061,36	0,00
EXCEDENTE/DEFICIT OPERACIONAL	2.252.100.632,22	-272.857.309,96
OTROS INGRESOS	750.799.076,24	1.177.542.423,06
Ingresos Diversos	750.799.076,24	1.177.542.423,06
OTROS GASTOS	8.198.107,37	225.244.901,12
Comisiones	6.942.116,66	5.158.669,76
Perdida Por Baja En Cuentas De Prestamos Por Cobrar	1.246.600,00	220.083.731,00
Gastos Diversos	9.390,71	2.500,36
EXCEDENTES DEL PERIODO	2.994.701.601,09	679.440.211,98


GEOVANNY ALEXIS SUAREZ CASTELLANOS
Representante Legal


ROMAN ROMERO PINILLA
Contador Público
TP: 129908-T


NEYSER ZOLANYE VILLARREAL PINILLA
Revisora Fiscal
TP: 278006-T



INSTITUTO DE DESARROLLO DE ARAUCA -IDEAR
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

	Capital Fiscal	Reservas	Excedente de Ejercicios Anteriores	Excedentes del ejercicio	Total Patrimonio
Patrimonio al inicio del 2024	53.962.284.937	30.801.655	28.630.966.547	1.028.527.509	83.652.580.648
Excedente					
Adición de Recursos para el Fondo para Protección de cartera créditos operador financiero		13.874.438	-	679.440.212	679.440.212
Traslado de excedentes acumulados					13.874.438
Total incremento (disminución) en el patrimonio por otros conceptos	-	-	1.028.524.096	1.028.527.509	1.028.527.509
Patrimonio al final del periodo 2024	53.962.198.237	44.676.093	29.659.490.643	679.440.212	84.345.805.185
Excedente					
Adición de Recursos para el Fondo para Protección de cartera créditos operador financiero		9.071.704		2.994.701.601	2.994.701.601
Traslado de excedentes acumulados					9.071.704
Total incremento (disminución) en el patrimonio por otros conceptos	-	-	679.440.212	679.440.212	679.440.212
Patrimonio al final del periodo 2025	53.962.198.237	53.747.797	30.338.930.855	1.994.701.601	87.349.578.490

NOTA

26

GEOVANNY ALEXIS SUAREZ CASTELLANOS
Representante Legal

NEYSER ZOCANTE VILLARREAL PINILLA
Revisora Fiscal

TP: 278006-T

ROMAN ROMERO PINILLA
Contador Público

TP: 12908-T



INSTITUTO DE DESARROLLO DE ARAUCA -IDEAR
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

MÉTODO DIRECTO	Notas	2025	2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Flujos de Efectivo Procedentes de Cobros		9.470.735.958	7.966.007.173
Recibidos por Prestación de Servicios Recaudos de Cartera		8.890.403.303	6.791.854.249
Recibidos por Rendimientos del Equivalente del Efectivo		509.317.749	1.137.365.547
Recibido por Servicios Conexos a los Prestamos por Cobrar		21.321.021	30.154.700
Recibidos por Arrendamientos		8.602.368	10.752.960
Recibidos por Recuperaciones de Gastos		6.670.000	1.150.262
Recibido por Otros cobros por actividades de operación		34.421.518	-5.270.545
Flujos de Efectivo Procedentes de Pagos		4.751.937.191	-14.716.226.731
Pagados ó Desembolsos creditos y abonos capital		10.846.158.765	-9.302.344.540
Pagados a proveedores por el suministro de bienes y servicios		-1.805.508.950	-1.350.340.921
Pagados por beneficios a empleados		-4.176.077.516	-3.955.130.051
Pagos por impuestos y gravámenes		-104.437.000	-103.250.048
Otros pagos por actividades de operación		-8.198.107	-5.161.170
Flujos de efectivo netos procedentes de Actividades de Operación		14.222.673.149	-6.750.219.558
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Flujos de efectivo procedentes de Actividades de Inversión			
Inversiones de Administracion de Liquidez		1.649.016.901	0
Otras inversiones		0	-3.500.000.000
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		27.456.000	0
Compras de propiedades, planta y equipo		-90.188.929	-244.284.500
Compras de activos intangibles		0	-590.242.999
Compras de otros activos a largo plazo		0	0
Intereses pagados		0	0
Otras entradas (salidas) de efectivo		9.071.704	13.874.438
Flujos de efectivo netos procedentes de Actividades de Inversión		1.595.355.676	-4.320.653.061
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Flujos de efectivo procedentes de Actividades de Financiación			
Importes procedentes de Administracion de Recursos de Terceros		-529.579.890	-2.861.153.028
Otras entradas (salidas) de efectivo		0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de Actividades de Financiación		-529.579.890	-2.861.153.028
Incremento/disminución Neto de Efectivo y Equivalente del Periodo		15.288.448.935	-13.932.025.647
Mas: Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Periodo		11.533.579.850	25.465.605.498
Igual al Saldo Final del Efectivo y equivalentes al Efectivo al Final del Periodo	38	26.822.028.785	11.533.579.850

GEOVANNY ALEXIS SUAREZ CASTELLANOS
Representante Legal

NEYSER ZOLANYE VILLARREAL PINILLA
Revisora Fiscal
TP: 278006-T

ROMAN ROMERO PINILLA
Contador Público
TP: 129908-T

Notas A Los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

1.1 Identificación y Funciones:

El Instituto de Desarrollo de Arauca - IDEAR, es una entidad descentralizada del nivel departamental, creada mediante Ordenanza No. 013 de fecha 31 de julio de 1998, reorganizada mediante Decreto Ordenanzal No. 229 de fecha 22 de noviembre de 2004 y se adopta la transformación del Instituto mediante Decreto Ordenanzal No. 723 de 2017 y que se denomina Instituto de Desarrollo de Arauca y utiliza la sigla “IDEAR”.

Su domicilio principal del Instituto es la Calle 15 N. 13-46 en la ciudad de Arauca - Colombia. Cuenta con oficinas en los municipios de Tame, Arauquita, Saravena, Puerto Rondón y Cravo norte, la totalidad de los municipios de Arauca.

El objeto principal del IDEAR, es el fomento del desarrollo económico y social en el ámbito local, municipal, Departamental y regional, mediante la prestación de servicios relacionados con la ejecución de actividades financieras y las conexas para ejecutar estas, dirigidas a la obtención, administración y colocación de recursos que se utilicen para gestión y ejecución de programas y proyectos de inversión en los sectores económicos y sociales destinatarios, constitucional y legalmente de la inversión Estatal.

Pública, según lo indicado en la Resolución 414 del 8 de septiembre de 2014 y sus modificaciones.

1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones.

El Instituto de Desarrollo de Arauca –IDEAR, para el proceso de reconocimiento, medición, preparación y revelación de sus estados financieros, aplica lo dispuesto en el Marco Normativo para Empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, con las normas expedidas por la Contaduría General de la Nación – CGN quien es el ente encargado de regular el marco normativo en materia contable de las entidades estatales, en un desarrollo propio la CGN tiene como referente los conceptos y los criterios de reconocimiento, medición, revelación y presentación contenidos en las normas internacionales financieras para el sector público, a partir de las cuales realiza simplificación para las Empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, mediante la Resolución 414 de 2014 y sus modificaciones expedidas por la CGN, incluidas las actualizadas según la Resolución 413 de diciembre de 2023.

El Instituto de Desarrollo de Arauca –IDEAR - está regulado en materia contable por la Contaduría General de la Nación, vigilado por la Contraloría Departamental de Arauca, está en la obligación de tener Revisor Fiscal como órgano de control según los estatutos de la entidad.

La dirección del Instituto está a cargo del Consejo Directivo estará integrado según el régimen legal Departamental, por los siguientes miembros:

- El Gobernador del Departamento de Arauca o su delegado, quien la presidirá.
- El Secretario de Desarrollo Agropecuario y Sostenible del Departamento.
- El Secretario de Planeación del Departamento.
- El Secretario de Educación del Departamento.
- Un Representante de las Cámaras de Comercio del Departamento de Arauca, elegido por ellos. Este contará con un suplente para el caso de faltas temporales o absolutas.
- Un representante de los alcaldes de los municipios del Departamento, elegido por estas entidades territoriales.

La estructura orgánica del IDEAR del Instituto al cierre de la vigencia 2025 se encuentra conformada, así:

ORGANIGRAMA DEL IDEAR



El IDEAR mediante la planeación institucional para la vigencia 2025 establece cómo llevar a cabo los propósitos institucionales, entre los cuales se destacan: a) apoyar el fortalecimiento del desarrollo económico del departamento de Arauca, para impulsar programas de desarrollo regional, rural y urbano mediante la financiación y asesoría, así como proyectos de inversión de los sectores económico social b) la ampliación de la línea educativa, ofertar las líneas de crédito institucional a los municipios y las entidades públicas descentralizadas de orden municipal y departamental y demás líneas y c) apoyar al sector microempresario y emprendedores con microcréditos a través de un operador financiero.

1.3. Base normativa y periodo cubierto.

Los estados financieros del IDEAR, el estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo han sido preparados de acuerdo con el Régimen de Contabilidad Pública, expedido por la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 414 de 2014 y sus modificaciones

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de sus estados financieros, el Instituto aplica el marco conceptual, el manual de procedimientos y el catálogo General de Cuentas del Plan General de Contabilidad Pública.

El IDEAR cuenta con las políticas contables revisadas y actualizadas en el comité institucional de Gestión y Desempeño en el comité N. 13 de 2023, y aprobadas por el Consejo Directivo, así mismo se actualizó el manual de procedimientos contables, aplicadas al cierre de la vigencia 2024 mediante el cual se establece el tratamiento contable para cada una de las cuentas que forman parte de los estados financieros, así como su estructura en cumplimiento de los requerimientos establecidos por el marco normativo contable emitido por la Contaduría General de la Nación y las directrices para el registro de los hechos económicos que se derivan de la actividad que desarrolla el IDEAR, con el fin de asegurar que la información financiera sea relevante, represente fielmente los hechos económicos y sea útil para la rendición de cuentas, la toma de decisiones y el control.

Los Estados Financieros del Instituto son aprobados por el Consejo Directivo, como máximo órgano según el numeral 6 del artículo 13 del Decreto Ordenanza 723 del 25 de octubre de 2017.

1.4 Forma de Organización:

Es un establecimiento público de carácter Departamental, descentralizado, de fomento, promoción y desarrollo, regulado por los artículos 70 a 81 de la Ley 489 de 1998 y el Decreto Nro. 1221 de 1986, dotado con personería jurídica, autonomía administrativa, así como de patrimonio propio y hace parte de las instituciones denominadas en el Estado Colombiano como Institutos de Fomento y Desarrollo Territorial, INFIS.

El IDEAR no es agregador de información, por tanto, los presentes Estados Financieros no contienen, agregan o consolidan información.

NOTA 2. BASES DE MEDICIÓN Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS

2.1. Bases de medición:

Los estados financieros del IDEAR han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha.

El Instituto para el Desarrollo de Arauca- IDEAR cuenta con un Plan Estratégico Institucional -PEI- para la vigencia 2024-2027 de tal manera que permite trazar las metas fundamentales de su gestión y

obtener el logro de los resultados esenciales del IDEAR, teniendo en cuenta la planificación, dinamización y consolidación para el desarrollo sostenible financiera del instituto alineado a la visión y los objetivos a largo plazo, estos son revisados y actualizados de manera periódica.

El IDEAR preparó el juego completo de los *Estados Financieros* en esta revelación que corresponden al periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2025 comparado con este mismo periodo del año 2024.

El conjunto de estados financieros, son:

- Estado de Situación Financiera Individual
- Estado de Resultados Integral Individual
- Estado de Cambios en el Patrimonio Individual
- Estado de Flujo de Efectivo Individual
- Notas a los Estados Financieros Individuales

El IDEAR preparó sus estados financieros bajo la medición de los siguientes elementos:

Medición de los activos

Las bases de medición aplicables a los activos del IDEAR son costo, costo reexpresado, costo amortizado, costo de reposición, valor razonable, valor presente y valor neto de realización.

Medición de los pasivos

Las bases de medición aplicables a los pasivos del IDEAR son costo, costo reexpresado, costo amortizado, costos de cumplimiento, valor razonable y valor presente.

Para la comprensión de los estados financieros, en el resumen de políticas contables significativas, menciona las bases de medición más relevantes.

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad.

Las partidas incluidas en los estados financieros del IDEAR se expresan en la moneda del entorno económico principal donde opera la entidad (pesos colombianos - COP) que es su moneda funcional del Instituto y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos (\$) y no ha sido redondeada.

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

Al preparar los estados financieros individuales, la materialidad para propósitos de presentación se

determinó aplicando un 5% con relación al activo total y al corriente, al pasivo total y al pasivo corriente, al capital de trabajo, al patrimonio y a los resultados del ejercicio, según corresponda. Adicionalmente, los rubros objeto de revelación, serán desglosados en sus diferentes partidas, sobre las cuales se revelará información, siempre y cuando la cuenta contable supere el 10% del total del grupo contable. Se revelará información desagregada indicando el concepto y el monto en las notas a los estados financieros, los saldos de las subcuentas "otros", cuando estos superen el 5% del valor total de la cuenta respectiva. Sin embargo, si existe un rubro que por su naturaleza genere impacto en la toma de decisiones, la rendición de cuentas y el control, independientemente de su cuantía, se deberá revelar información.

2.3. Tratamiento de la moneda extranjera

El IDEAR no realiza transacciones en moneda extranjera.

2.4. Hechos ocurridos después del periodo contable.

Lo hechos ocurridos después del periodo contable son todos aquellos eventos, favorables o desfavorables, que se producen entre el final del periodo contable y la fecha de autorización para la publicación de los estados financieros que requieran ajuste de los valores en sus estados financieros para reflejar la incidencia de los hechos ocurridos después del periodo contable que impliquen ajuste en el sistema de información financiera.

Para los estados financieros terminado al 31 de diciembre de 2025 no han ocurrido hechos relevantes que puedan alterar los resultados ni comprometan la estabilidad financiera del IDEAR y que puedan afectar el valor contable después del cierre de la vigencia.

2.5. Otros aspectos

Los objetivos de la información financiera contenida en estos estados financieros están orientados a que esta sea útil para la satisfacción de las necesidades de sus usuarios. En ese sentido, los objetivos de la información financiera del IDEAR son: a) toma de decisiones que sirva al gobierno, a las autoridades de planeación, a los inversores, a los acreedores y a los gestores, para decidir sobre el suministro de recursos, o la gestión eficiente de los recursos, b) para el ejercicio del control en dos niveles: interno y externo. A nivel interno, el control se ejerce mediante el Sistema de Control Interno y, a nivel externo, a través de diferentes instancias tales como la Revisoría Fiscal, la ciudadanía, las corporaciones públicas, el Ministerio Público y los órganos de inspección, vigilancia y control y c) la rendición de cuentas que sirva a los gestores para suministrar información, a quienes proveen los recursos y a los ciudadanos, sobre el uso y gestión de los recursos y el cumplimiento de las disposiciones legales vigentes que regulan la actividad del IDEAR.

Nota 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES

3.1. Juicios

La información contenida en estos estados financieros del IDEAR requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables, así como los montos de los activos, pasivos y pasivos contingentes a la fecha del balance, y los ingresos del período. Es importante señalar que los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

3.2. Estimaciones y supuestos

Las estimaciones y supuestos relevante son revisados regularmente siempre que existan indicios de que dichas estimaciones y supuestos han cambiado de forma significativa, las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que esta revisada y se determina el efecto del cambio en uno o más periodos futuros si esto resultara practicable.

Estas situaciones se refieren a:

- Estimación de pérdidas de cartera o provisión del capital, mediante la aplicación del análisis del riesgo crediticio bajo la metodología de la perdida esperada.
- Estimación de la vida útil de los activos, esto implica la revisión anual y la estimación de los nuevos patrones de uso para los bienes muebles cuyo estado físico sea evaluado como bueno y regular, a excepción de los equipos de cómputo que por consideraciones de obsolescencia aquellos que se encuentran en estado regular se contemplan un reemplazo durante un periodo no mayor de 12 meses.
- La evaluación del estado de los procesos jurídicos en contra de la entidad haciendo uso de la metodología aplicada por la Agencia Nacional de la Defensa Jurídica del Estado.

A pesar de que estas estimaciones fueron realizadas en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios; lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación de las correspondientes cuentas de pérdidas y ganancias.

3.3. Correcciones contables

El IDEAR corrige los errores de periodos anteriores, en la vigencia que corresponde este informe: Los préstamos por cobrar: En el proceso de depuración de los saldos de la cartera de clientes según su clasificación de cartera activa, época de estudio y especialmente los créditos educativos que incluyen desembolsos de los recursos recibidos en administración y las verificaciones de los intereses causados originados en el los procesos de reestructuración o acuerdos de pago, y la revisión de la base del cálculo del deterioro de las categorías según la edad de morosidad específicamente la

calificada en la categoría “E” en cuyo caso según el manual de cartera el deterioro obedecía a la pérdida incurrida del 100% de su capital; se reconoce el valor de la partida de activo que se vio afectada por el error en conjunto, esta corrección no es material según el manual de políticas para propósitos de presentar y reexpresar de manera retroactiva la información comparativa afectada por un error, se consideran materiales los errores de periodos anteriores individualmente o en conjunto, si los eventos poseen características similares, cuyo monto supere el 5% del valor total de los activos, cuyo valor corresponde a (\$4.549.092.484), que por tratarse de la corrección de errores de periodos anteriores mediante la aplicación del manual de políticas (1.6 corrección de errores) no requiere reexpresión de los estados financieros ni aprobación del Consejo Directivo. NOTA 27.

3.4. Riesgos asociados a los instrumentos financieros

Con el objetivo de preservar los recursos de la entidad, el IDEAR dispone de un sistema integral de gestión de riesgos cuyo propósito es guiar las acciones necesarias para identificar los riesgos asociados al desarrollo de sus actividades. A partir de ello, se procede a medir, controlar, gestionar y monitorear dichos riesgos con el fin de mitigar aquellos que puedan obstaculizar el cumplimiento de las funciones y el logro de los objetivos institucionales.

La Política de Administración del Riesgo del Instituto de Desarrollo de Arauca –IDEAR, se aplica a toda la organización, así como en todos los procesos establecidos en el mapa de procesos institucional y en cada uno de los cinco (5) Sistemas de Administración del Riesgos, así:

- a) Sistema Administrativo de Riesgo Operativo SARO.
- b) Sistema Administrativo de Riesgo de Liquidez SARL.
- c) Sistema Administrativo de Riesgo de Mercado SARM.
- d) Sistema Administrativo de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT.
- e) Sistema Administrativo de Riesgo de Crédito SARC.

Las políticas de Seguridad de la Información del IDEAR definen, consolidan e implementan medidas de protección para la información, los recursos tecnológicos y las personas que conforman el Instituto. Su objetivo es salvaguardar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de los datos dentro de los sistemas, procesos y servicios de la entidad. Estas políticas son aplicables a todo el ámbito institucional, incluyendo recursos tecnológicos y humanos, así como a los procesos internos y externos, proveedores, prestadores de servicios y/o terceros que, de manera habitual u ocasional, puedan interactuar con la información del IDEAR.

Teniendo en cuenta el informe del Sistema De Gestión De Riesgo de la Entidad, se describe un resumen de lo contenido con relación a los riesgos de liquidez y de mercado, así:

Sistema Administrativo de Riesgo de Liquidez SARL

El desarrollo y consolidación del Sistema Administrativo de Riesgo de Liquidez tiene como propósito determinar las directrices que deben ser seguidas con estricta rigurosidad por todos los grupos de interés involucrados en la administración del riesgo de liquidez de la entidad.

Adicionalmente, este informe busca establecer políticas de identificación, medición, control y monitoreo, junto con un conjunto de límites que permiten medir el nivel de tolerancia del Instituto frente al riesgo. Se evalúa el potencial de riesgo mediante la estimación y cuantificación de la liquidez a través de un modelo de Gestión de Activos y Pasivos, con bandas de tiempo que se ajustan al tipo de operaciones y la periodicidad con la que se obtienen recursos.

LIQUIDEZ POR PRESUPUESTO

Alerta	Señal
Nivel Verde	Si los activos son superiores en un 15% del pasivo
Nivel Amarillo	Si los activos son superiores entre el 10% y el 15% del pasivo
Nivel Rojo	Si los activos son inferiores al 10% de pasivo

Por lo anterior, teniendo en cuenta la información financiera con corte a 31 de diciembre de 2025, en las cuales el activo corriente se encuentra en \$47.958 y un pasivo corriente de \$1.622, el cual arroja un índice de liquidez de 29.57%, es decir se encuentra en un NIVEL VERDE.

Sistema Administrativo de Riesgo de Mercado SARM

La administración adecuada del Riesgo de Mercado permitirá al IDEAR lograr la mitigación de las posibles pérdidas en que incurriría la entidad, por la disminución del valor de su portafolio, como consecuencia de cambios en los activos o instrumentos financieros que lo componen. El SARM se encamina a lograr el cumplimiento de las etapas de identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos asociados a las posiciones que asuma la entidad.

Para el logro del objetivo se siguen las disposiciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, contenidas en el capítulo XXI de la Circular Básica, Contable y Financiera (Circular Externa 100).

Las inversiones que tiene activas el Instituto en el mes de diciembre de 2025 no superan el índice del 20% de su capital de trabajo.

NOTA 4. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES

✓ Efectivo y Equivalente al Efectivo

Esta política contable abarca los recursos de liquidez inmediata, que incluyen el efectivo en caja, las cuentas corrientes, las cuentas de ahorro y las inversiones a corto plazo (inferiores a 12 meses) de alta liquidez. Estas inversiones son fácilmente convertibles en efectivo, se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que con fines de inversión, y están sujetas a un riesgo mínimo de fluctuaciones en su valor.

El efectivo y equivalentes al efectivo está conformado por los recursos de disponibilidad inmediata del IDEAR y agrupa los siguientes conceptos:

Efectivo y Equivalentes al Efectivo

- Caja menor
- Depósitos en efectivo en bancos o instituciones financieras similares.
- Efectivo de Uso Restringido
- Equivalentes al Efectivo

✓ Inversiones De Administración De Liquidez

Aplica para todos los recursos financieros colocados en instrumentos de deuda o de patrimonio, que posee el IDEAR en su calidad de tenedor de derechos, con el propósito de obtener rendimientos provenientes de las fluctuaciones del precio o de los flujos contractuales del título durante su vigencia. Las inversiones de administración de liquidez se podrán agrupar en los siguientes conceptos:

- Inversiones de Administración de Liquidez a Valor de Mercado (Valor Razonable) con Cambios en el Resultado
- Inversiones de Administración de Liquidez a Valor de Mercado (Valor Razonable) con cambios en el Patrimonio (Otro Resultado Integral)
- Inversiones de Administración de Liquidez a Costo Amortizado
- Inversiones de Administración de Liquidez al Costo
- Deterioro Acumulado de Inversiones (CR)

● Acuerdos Conjuntos

Aplica para los acuerdos que celebre el IDEAR para realizar una operación conjunta, es decir, un acuerdo en el cual dos o más partes mantienen control conjunto de modo que las decisiones sobre las actividades relevantes requieren el consentimiento unánime de las partes que comparten el control, sin que se configure la constitución de una nueva empresa.

Adicionalmente, aplica para aquellas operaciones que, sean controladas conjuntamente o no, se conciben como contratos de colaboración empresarial, por ejemplo, consorcios, uniones temporales y cuentas en participación.

- **Inversiones En Asociadas**

Aplica para todas las participaciones patrimoniales que el IDEAR tenga en otras entidades sobre las cuales ejerza influencia significativa.

- ✓ **Cuentas por cobrar**

aplica para todos los derechos adquiridos por el IDEAR, en el desarrollo de sus actividades, de las cuales se espere a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Las cuentas por cobrar que maneja el IDEAR corresponden a: otras cuentas por cobrar por indemnizaciones, otras cuentas por cobrar a terceros, cuentas por cobrar de difícil recaudo y deterioro acumulado de cuentas por cobrar

- ✓ **Préstamos Por Cobrar**

Aplica para todos los derechos adquiridos por el IDEAR, en el desarrollo de sus actividades de financiación o préstamos a terceros, de las cuales se espere a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

El IDEAR reconocerá en el sistema de información financiera como préstamos por cobrar los recursos financieros que destine para el uso por parte de un tercero, de los cuales se espere, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento financiero.

El IDEAR medirá los préstamos por cobrar inicialmente por el valor desembolsado.

En caso de que la tasa de interés pactada sea inferior a la tasa de interés del mercado (es decir, la tasa que normalmente pacta el IDEAR con sus clientes), los préstamos por cobrar se medirán por el valor presente de los flujos futuros descontados utilizando la tasa de referencia del mercado para préstamos con condiciones similares. La diferencia entre el valor desembolsado y el valor presente se reconocerá como gasto por subvención o por beneficios a los empleados en el resultado del periodo, excepto cuando el acceso a la tasa de interés inferior a la del mercado esté condicionado al cumplimiento futuro de determinados requisitos, caso en el cual la diferencia se reconocerá como un activo diferido o como un beneficio a los empleados pagado por anticipado hasta tanto se cumplan las condiciones para reconocer el respectivo gasto.

En el caso de los préstamos por cobrar a empleados que tengan tasa preferencial, es decir, inferior a la tasa de mercado, se hará el análisis y reconocimiento del diferencial para los créditos cuando al hacer el cálculo del interés anual con las dos tasas la diferencia sea superior a 10 SMMLV.

El IDEAR medirá con posterioridad al reconocimiento, los préstamos por cobrar al costo amortizado, el cual corresponde al valor inicialmente reconocido más el rendimiento efectivo reconocido menos los pagos de capital e intereses recibidos menos el deterioro del valor.

El rendimiento efectivo de los préstamos por cobrar se calculará multiplicando el valor bruto del préstamo por cobrar por la tasa de interés efectiva. El valor bruto del préstamo por cobrar corresponde al valor inicialmente reconocido del préstamo por cobrar más el rendimiento efectivo reconocido menos los pagos de capital e intereses recibidos. La tasa de interés efectiva es aquella que hace equivalentes los flujos contractuales del préstamo por cobrar con su costo amortizado en la fecha de medición.

4.6.3 Deterioro de valor: El IDEAR tiene definidos los criterios empleados para identificar cuándo se ha incrementado de forma significativa el riesgo crediticio de un préstamo por cobrar y cuándo el riesgo crediticio de un préstamo por cobrar es bajo en la fecha de evaluación en su “MANUAL DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO DE RIESGO DE CRÉDITO – SARC.

El IDEAR estima las pérdidas crediticias esperadas de los préstamos por cobrar utilizando la metodología establecida en el Manual de Proceso generador de pérdida esperada que corresponde a la establecida por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia en su circular básica contable y financiera, el IDEAR no se encuentra bajo la vigilancia de esta Superintendencia, sin embargo, mide su riesgo de crédito en la actividad financiera que desarrolla.

✓ **Propiedad, Planta Y Equipo**

Esta política contable aplica para las cuentas que representan los activos tangibles movibles y no movibles que se utilizan por el IDEAR, que se tengan para la prestación de servicios o para propósitos administrativos.

Estos activos se caracterizan porque no se espera venderlos en el curso de las actividades ordinarias del IDEAR y se prevé usarlos durante más de (12) meses.

Las propiedades, planta y equipo agrupan los siguientes conceptos:

- Terrenos: urbanos y rurales
- Edificaciones
- Muebles, enseres y equipo de oficina: muebles y enseres y equipo de oficina y otros muebles y enseres y equipo de oficina.
- Equipos de comunicación y computación: equipo de comunicación, equipo de computación, otros equipos de cómputo y comunicación.
- Equipos de transporte, tracción y elevación: terrestre y elevación.
- Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo
- Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo

5.1 El IDEAR reconoce en el sistema de información financiera como propiedades, planta y equipo:

- Los activos tangibles empleados para la prestación de servicios o para propósitos administrativos; y
- Los bienes muebles que se tengan para generar ingresos producto de su arrendamiento.

- y los repuestos que serán componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo.

Estos activos se caracterizan porque no se espera venderlos en el curso de las actividades ordinarias del IDEAR y se prevé usarlos durante más de 12 meses.

Los terrenos sobre los que se construyan las propiedades, planta y equipo se reconocerán por separado.

5.2 Activos de menor cuantía

Para reconocer un bien como propiedades, planta y equipo, el IDEAR considera lo siguiente:

Propiedades Planta y Equipo	Materialidad
Terrenos	Desde cualquier valor
Edificaciones	Desde cualquier valor
Muebles, enseres y equipo de oficina	Mayor a dos (2) SMMLV
Equipo de cómputo y comunicación	Mayor a dos (2) SMMLV
Equipos de transporte, tracción y elevación	Desde cualquier valor

Los activos que no cumplan con los montos de materialidad estipulados deberán ser contabilizados directamente como gastos, aunque podrán controlarse mediante inventarios internos administrativos

La depreciación: El IDEAR distribuye el monto depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil, con relación al método de depreciación lineal, el cual se aplicará uniformemente en todos los periodos, a menos que se produzca un cambio en el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros incorporados en el activo.

El método de depreciación será revisado, como mínimo, al término de cada periodo contable y si existe un cambio significativo en éste, se ajustará para reflejar el nuevo patrón de consumo de los beneficios económicos futuros. Dicho cambio se contabilizará como un cambio en una estimación contable, de conformidad con la establecido en la política contable de políticas contables, cambios en las estimaciones contables y corrección de errores.

El valor residual de la propiedad, planta y equipo es el valor estimado que el IDEAR podría obtener actualmente por la disposición del elemento después de deducir los costos estimados por tal disposición si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil. Si el IDEAR considera que, durante la vida útil del activo, se consumen sus beneficios económicos en forma significativa, el valor residual puede ser cero; de lo contrario, se estimará dicho valor.

La estimación de la vida útil de un activo se efectuará con fundamento en la experiencia que se tenga con activos similares.

El IDEAR revisará la vida útil en el último trimestre de cada periodo contable y si existe un cambio significativo en ésta, se ajustará para reflejar el nuevo patrón de consumo de los beneficios económicos futuros, para lo cual el área encargada de sistemas y requerimientos tecnológicos para los equipo de cómputo y para los demás activos el responsable de almacén elaborará un informe donde haga la evaluación de los activos y se estimen las nuevas vidas útiles o se indique que no han modificaciones. Dicho cambio se contabilizará como un cambio en una estimación contable, de conformidad con lo establecido en la política contable, cambios en las estimaciones contables y corrección de errores.

Conforme al análisis realizado se considera que sólo tendrían valor residual las edificaciones. Las vidas útiles se asignan de acuerdo con el periodo por el cual el IDEAR espera beneficiarse de cada uno de los activos, fueron estimadas las siguientes:

Vidas útiles estimadas

Rubro	Vida útil estimada
Edificaciones: oficinas, salas de exhibición, parqueaderos y garajes y otras edificaciones.	50 años
Muebles, enseres y equipo de oficina: muebles y enseres, equipo de oficina y otros muebles y enseres y equipo de oficina.	10 años
Equipos de comunicación y computación: equipo de comunicación, equipo de computación, otros equipos de cómputo y comunicación.	5 años
Equipos de transporte, tracción y elevación: aéreo, terrestre, otros equipos de tracción y elevación.	5 a 10 años

El IDEAR evaluará los indicios de deterioro de valor de las propiedades, planta y equipo, considerando la siguiente materialidad:

- Para los bienes inmuebles se evaluarán los indicios de deterioro de valor como mínimo una vez al año, sin importar el costo del bien.
- Para los bienes muebles, se evaluarán los indicios de deterioro de valor, sólo si el activo posee un costo superior a 10 SMMLV.

El IDEAR no se tienen unidades generadoras de efectivo, por tal motivo, el análisis del deterioro se hará de manera individualizada para cada uno de los activos según la materialidad establecida.

El IDEAR deberá comprobar el deterioro del valor del activo, y coordinará la estimación del valor recuperable el cual corresponde al mayor entre el valor razonable menos los costos de disposición y el valor en uso.

No siempre será necesario determinar el valor razonable del activo menos los costos de disposición y su valor en uso. Si cualquiera de esos valores excede el valor en libros del activo, no habrá deterioro del valor y no será necesario estimar el otro valor.

✓ **Propiedades De Inversión**

Aplica para los bienes inmuebles como terrenos y edificaciones que se tengan con el objetivo principal de generar rentas, plusvalías o ambas. Además, de los bienes inmuebles con uso futuro indeterminado.

El IDEAR reconocerá como propiedades de inversión los activos representados en terrenos y edificaciones que se tengan con el objetivo principal de generar rentas, plusvalías o ambas. También se reconocerán como propiedades de inversión los bienes inmuebles con uso futuro indeterminado.

El IDEAR medirá las propiedades de inversión por el costo, el cual comprende, entre otros, el precio de adquisición, los impuestos por traspaso de la propiedad, los costos de beneficios a los empleados que procedan directamente de la construcción o adquisición de un elemento de propiedades de inversión, los costos de los suministros empleados en la construcción, los costos de preparación del lugar para su ubicación física, los honorarios profesionales por servicios legales y todos los costos necesarios para dejar la propiedad en las condiciones de operación previstas por la administración.

✓ **Activos Intangibles**

Estos activos se caracterizan porque no se espera venderlos en el curso de las actividades ordinarias del IDEAR y se prevé usarlos durante más de (12) meses.

Los activos intangibles agrupan los siguientes conceptos:

- Licencias
- Software
- Amortización acumulada de activos intangibles
- Deterioro acumulado de activos intangibles

Para reconocer un activo intangible el IDEAR considerará lo siguiente:

- Si el intangible tiene un costo individual igual o superior a un (1) SMMLV y una vida útil superior a un año se reconocerá como activo intangible según la clasificación que corresponda, y se amortizará de acuerdo con la vida útil definida.
- Si el intangible tiene un costo individual inferior a un (1) SMMLV y una vida útil igual o inferior a un año se reconocerá directamente en el gasto.

La amortización iniciará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración del IDEAR. El cargo por amortización de un periodo se reconocerá como gasto en el resultado de este. La amortización acumulada de un activo intangible estará en función del valor residual, la vida útil y el método de amortización.

La vida útil de un activo intangible asociado a un derecho contractual o legal fijado por un plazo limitado que puede renovarse incluirá el periodo de renovación cuando exista evidencia que respalde que la renovación no tiene un costo significativo. Si el costo de la renovación es significativo en comparación con los beneficios económicos futuros que se espera fluyan como resultado de esta, estos costos formarán parte del costo de adquisición de un nuevo activo intangible en la fecha de renovación.

En el caso de que no se tenga identificada la vida útil del activo desde el momento del contrato, se tendrá en cuenta la siguiente vida útil:

INTANGIBLE	VIDA ÚTIL
Software	5 años

El IDEAR evaluará los indicios de deterioro de valor de los activos intangibles, sólo si el activo posee un costo neto superior a 10 SMMLV.

✓ **Bienes Recibidos En Forma De Pago**

Esta política aplica para las cuentas que representan los activos no monetarios recibidos en forma de pago, se clasifican como otros activos que están asociados a la gestión administrativa del IDEAR, son recursos controlados por el Instituto de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros a través de su venta o aquellos activos no monetarios recibidos en forma de pago cuando no se tenga certeza de su destinación.

Los bienes recibidos en forma de pago serán:

- Bienes muebles
- Bienes inmuebles
- Bienes Intangibles

El IDEAR reconocerán como bienes recibidos en forma de pago, aquellos bienes muebles, inmuebles e intangibles con los que se cancele total o parcialmente un derecho previamente reconocido, y que se esperen vender para obtener beneficios económicos futuros o cuando no se tenga certeza de su destinación.

Los bienes con que se cancele total o parcialmente un derecho previamente reconocido y que cumplan con los criterios de reconocimiento de las normas de Propiedades, planta y equipo; Propiedades de inversión; o Activos intangibles se contabilizarán conforme a dichas normas, es decir, aquellos bienes

que no están para la venta, los terrenos y edificaciones que se tengan con el objetivo principal de generar rentas, plusvalías o ambas, aquellos bienes muebles, inmuebles o intangibles que se use en la producción o venta de bienes o servicios, o para fines administrativos, no se reconocerán como bienes recibidos en forma de pago.

Los bienes recibidos en forma de pago se medirán por su valor neto de realización o, en ausencia de este, por el valor pactado entre las partes.

La diferencia que surja entre el valor del bien recibido y el derecho cancelado, total o parcialmente, afectará el ingreso o gasto en el resultado del periodo, conforme a lo establecido para la baja en cuentas de las normas de Cuentas por cobrar y Préstamos por cobrar. No obstante, cuando el valor del bien recibido sea mayor que el valor del derecho y exista la obligación legal de devolver la diferencia al deudor, la empresa reconocerá una cuenta por pagar a favor de este.

Para reconocer un bien como bienes recibidos en forma de pago, el IDEAR considera lo siguiente:

Bienes recibidos en forma de pago	Materialidad
Terrenos	Desde cualquier valor
Edificaciones	Desde cualquier valor
Intangibles	Mayor a un (1) SMMLV

Los bienes que no cumplan con los montos de materialidad estipulados deberán ser contabilizados directamente como un gasto en el resultado del periodo, aunque podrán controlarse mediante inventarios internos administrativos.

✓ Otros Activos

Esta política contable aplica para los siguientes recursos controlados por el IDEAR y de los cuales espera obtener beneficios económicos futuros.

Los otros activos agrupan los siguientes conceptos:

- Bienes y servicios pagados por anticipado
- Avances y anticipos entregados
- Recursos entregados en administración
- Depósitos entregados en garantía

El IDEAR medirá inicialmente los otros activos por el valor de la transacción, que corresponderá al valor entregado al tercero, por el área de tesorería.

Los recursos entregados en administración se medirán por el valor de la transacción, que corresponderá al valor entregado a las entidades administradoras de los recursos del IDEAR.

Los bienes y servicios pagados por anticipado se amortizarán por el método de línea recta sobre el 100% de su costo en el tiempo de duración del contrato.

✓ **Cuentas Por Pagar**

Esta política contable aplica para las cuentas por pagar del IDEAR con terceros originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espera, a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento financiero. Las obligaciones adquiridas por el IDEAR comprenden adquisiciones y gastos en función de su objeto social.

Las cuentas por pagar agrupan los siguientes conceptos:

- Adquisición de bienes y servicios nacionales
- Recursos a favor de terceros
- Descuentos de nómina
- Acreedores
- Retención en la fuente e impuesto de timbre
- Impuestos contribuciones y tasas por pagar
- Otras cuentas por pagar

✓ **Beneficios A Empleados**

Esta política contable abarca todas las retribuciones que el IDEAR proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios prestados, incluyendo, cuando haya lugar, beneficios por terminación del vínculo laboral. Estos beneficios abarcan tanto los suministrados directamente a los empleados, como los que se proporcionan a sus sobrevivientes, beneficiarios o sustitutos, según lo establecido en la normatividad vigente, en los acuerdos contractuales o en las obligaciones implícitas que dan origen al beneficio.

✓ **Provisiones, Activos Y Pasivos Contingentes**

Esta política aplica para definir el tratamiento contable de:

- Las provisiones por litigios y demandas en contra del IDEAR y por provisiones diversas como contratos onerosos, reestructuraciones y desmantelamientos.
- Los pasivos contingentes que aplican para litigios, demandas y mecanismos alternativos de solución de conflictos en contra del IDEAR u otro pasivo que dé lugar una vez cumpla los requerimientos para reconocimiento.
- Los activos contingentes por litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos iniciados, y otros activos contingentes como los actos administrativos emitidos por las entidades que posiblemente puedan generar entrada de beneficios económicos.
- Contratos onerosos
- Reestructuraciones

El IDEAR medirá las provisiones por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente. Dicha estimación tiene en cuenta los desenlaces asociados de mayor probabilidad, la experiencia que se tenga en operaciones similares, los riesgos e incertidumbres y los informes de expertos, entre otros.

Con la notificación de la admisión de las demandas, arbitrajes y conciliaciones extrajudiciales interpuestas por un tercero en contra de IDEAR, la oficina asesora jurídica de IDEAR evaluará la probabilidad de pérdida del proceso, con el fin de identificar si existe una obligación remota, posible o probable. La cual debe ser informada al subproceso de gestión contable en el evento que sugiera un cambio en la probabilidad.

Las provisiones se revisan como mínimo, al final del período contable o cuando se tenga evidencia de que el valor ha cambiado sustancialmente, y se ajustan afectando el resultado del periodo para reflejar la mejor estimación disponible, para ello la oficina asesora jurídica suministrará cuando se presente algún cambio sustancial o un nuevo evento o como mínimo siempre al final del periodo contable la información relativa a los litigios, haciendo uso de la herramienta Ekogui “Sistema Único de información Litigiosa del Estado” haciendo uso de la metodología de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado.

Activos contingentes: Los activos contingentes no serán objeto de reconocimiento en los estados financieros. En la medida en que se pueda hacer una medición de los efectos financieros del activo contingente, el IDEAR debitará la subcuenta 819004-Derechos de reembolso relacionados con demandas, arbitrajes y conciliaciones extrajudiciales de la cuenta 8190-OTROS ACTIVOS CONTINGENTES y acreditará la subcuenta 890590-Otros activos contingentes por contra de la cuenta 8905-ACTIVOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR).

Pasivos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros. En la medida en que se pueda hacer una medición de los efectos financieros del pasivo contingente, este se registrará debitando la subcuenta 990505-Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos de la cuenta 9905-PASIVOS CONTINGENTES POR CONTRA (DB) y acreditando la subcuenta que corresponda de la cuenta 9120-LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE SOLUCIÓN DE CONFLICTOS.

✓ **Otros Pasivos**

Esta política contable aplica para los otros pasivos del IDEAR generados en recursos recibidos en administración e ingresos recibidos por anticipado. El IDEAR medirá inicialmente los recursos recibidos por el valor de la transacción.

Con posterioridad al reconocimiento, el IDEAR, mantendrá por el valor de la transacción los otros

pasivos. No obstante, se tendrá en cuenta las siguientes consideraciones:

Los recursos recibidos en administración serán objeto de actualización de forma permanente en la medida que se vayan ejecutando los recursos, con base en lo convenido contractualmente, el área responsable del convenio debe remitir la información correspondiente a la ejecución con los debidos soportes para que se hagan los ajustes de manera oportuna. Para ello se tendrá en cuenta el “*Procedimiento Contable para el Registro de los Recursos Entregados en Administración de la CGN*”, donde se incluye tanto el manejo de los recursos recibidos como entregados en administración.

✓ **Ingresos**

Esta política contable aplica para todos los hechos económicos del IDEAR relacionados con los ingresos de actividades ordinarias originados por la prestación de servicios o por el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, arrendamientos, entre otros; y los ingresos relacionados con las ayudas gubernamentales y subvenciones, los cuales pueden ser en efectivo o en especie y son originados por donaciones, bienes recibidos sin contraprestación, préstamos condenables o por préstamos con tasa de interés cero o con tasas inferiores a las del mercado, entre otros.

Los ingresos agrupan, entre otros, los siguientes conceptos:

- Venta de servicios: intereses por préstamos, otros servicios.
- Prestación de servicios: arrendamientos
- Otros ingresos: financieros, recuperaciones, indemnizaciones y otros ingresos.

El IDEAR reconocerá en el sistema de información financiera como ingresos de actividades ordinarias, los ingresos que se originan por la prestación de servicios o por el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, arrendamientos, dividendos o participaciones, entre otros.

Los principales ingresos originados por el IDEAR corresponden a:

- Intereses corrientes de créditos concedidos a entidades públicas y particulares que presten servicios públicos.
- Intereses de mora de créditos concedidos a entidades públicas y particulares que presten servicios públicos.
- Intereses por operaciones de redescuento y sus operaciones conexas ante los organismos de carácter público o mixto, nacionales o internacionales.
- Las demás que estén permitidas según los estatutos.

LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD

NOTA 9. INVENTARIOS

NOTA 11. BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES

NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES
 NOTA 15. ACTIVOS BIOLÓGICOS
 NOTA 17. ARRENDAMIENTOS
 NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACIÓN
 NOTA 19. EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE TÍTULOS DE DEUDA
 NOTA 20. PRÉSTAMOS POR PAGAR
 NOTA 30. COSTOS DE VENTAS
 NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACIÓN
 NOTA 33. ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES
 NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA
 NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS
 NOTA 36. COMBINACIÓN Y TRASLADO DE OPERACIONES

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Composición

La composición el rubro a 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
1.1	Db	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	26.822.028.785,38	11.533.579.850,28	15.288.448.935,10
1.1.10	Db	Depósitos en instituciones financieras	21.285.368.463,04	11.533.579.850,28	9.751.788.61,76
1.1.33	Db	Equivalente al Efectivo	5.536.660.322.34	0	5.536.660.322.34

5.1. Depósitos en instituciones financieras.

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	RENTABILIDAD	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN	RENTABILIDAD CIERRE 2025 (Vr Inter_Recib)	% TASA PROMEDIO
1.1.10	Db	EFECTIVO Y EQUIVALEN	21.285.368.463,04	11.533.579.850,28	9.751.788.613		

		TES AL EFECTIVO					
1.1.10.05	Db	Cuenta corriente	273.897.228,69	224.261.587,78	49.635.640,91		
1.1.10.06	Db	Cuenta de ahorro	21.011.471.234,35	11.309.318.262,50	9.702.152.971,85		

El Efectivo de IDEAR se compone de: cuentas corrientes, cuentas de ahorro, estas partidas son convertibles inmediatamente. El aumento en la variación es considerable debido a la recuperación de cartera, el flujo de inversiones y el movimiento del capital de trabajo.

Los saldos más representativos comprenden los depósitos de los clientes en bancos nacionales de las cuentas recaudadoras con calificación AAA.

5.2 Equivalentes al efectivo

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	RENTABILIDAD	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN	RENTABILIDAD CIERRE 2025 (Vr Inter_Recib)	% TASA PROMEDIO
1.1.33	Db	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE S AL EFFECTIVO	5.536.660.322.34	0	5.536.660.322.34	\$36.660.322,34	7.32%
1.1.33.02	Db	Fondos de Inversión	5.536.660.322.34	0	5.536.660.322.34	\$36.660.322,34	7.32%

El Idear apertura un fondo de Inversión a la vista con las siguientes características:

Número De Cuenta BBVA	7000011216
Fecha Apertura	8/10/2025
Monto Inicial	1.000.000.000,00
Tasa De Rendimiento	7,32% E.A
Monto Total De Rendimientos a 31 de diciembre...	36.660.322,34
Abonos De Capitalización...	4.500.000.000,00

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

Composición

		CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
1.2	Db	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	4.564.648.924,60	6.283.039.622,58	-1.718.390.697,98
-	Db	Inversiones de administración de liquidez	4.634.022.721,60	6.283.039.622,58	-1.649.016.900,98
-	Db	Instrumentos derivados y coberturas	0,00	0,00	0,00
-	Cr	Deterioro acumulado de inversiones de administración de liquidez (cr)	-69.373.797,00	0,00	-69.373.797,00

En esta denominación, se incluyen las cuentas de los recursos financieros representados en instrumentos de deuda o en instrumentos de patrimonio que se colocan con el propósito de obtener rendimientos provenientes de las fluctuaciones del precio o de los flujos contractuales del título por pagos del principal e intereses; así como aquellos representados en instrumentos de patrimonio que no se espera negociar y no otorgan control, influencia significativa ni control conjunto.

DESCRIPCIÓN			SALDOS		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
1.2	Db	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	4.564.648.924,60	6.283.039.622,58	-1.718.390.697,98
1.2.23	Db	Inversiones de administración de liquidez a costo amortizado	4.633.022.721,6	6.282.039.622,58	-1.649.016.900,98
1.2.24	Db	Inversiones de administración de liquidez al costo	1.000.000,00	1.000.000,00	0,00
1.2.80	CR	Deterioro acumulado de inversiones (cr)	-69.373.797,00	0	-69.373.797,00

6.1 Inversiones de administración de liquidez a costo amortizado

El saldo al cierre de la vigencia 2025 la cuenta revela el siguiente movimiento:

- ✓ Unión Temporal Puerto Nariño 2017 abono a capital por valor de \$500.000.000, cancelada en su totalidad, generando rendimientos por más de \$39 millones.
- ✓ Consorcio Agua Linda 2022, realizó abonos a capital por valor de \$1.178.524.825,98 su nuevo saldo es por \$1.821.475.174,02. Rendimientos financieros por más de \$565 millones.
- ✓ La Unión Temporal Dique Vía, mantiene el saldo de capital por \$2.500.000.000

- ✓ La Unión Temporal Intervía Dique, mantiene el saldo de capital por \$150.000.000

Cada inversión cuenta con garantías de Cesión de Derechos económicos

6.2 Inversiones de administración de liquidez al costo

Inversiones de administración de liquidez al costo en títulos participativos, representada en dos (2) acciones a valor nominal de \$1.000.000 las dos (2) en la empresa Departamental de Servicios públicos de CUMARE SA ESP, que representan el 2,9412% del total de acciones al 31 de diciembre de 2025.

Estas acciones se clasificaron en inversiones de liquidez medidas al costo de la transacción y posteriormente al modelo del costo, menos el deterioro.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Composición

En esta categoría se clasifican los derechos a recibir efectivo u otro activo financiero, a 31 de diciembre de 2025 y 2024 se revelan así:

DESCRIPCIÓN			SALDOS		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
1.3	Db	CUENTAS POR COBRAR	78.924.995.20	78.711.786,20	213.209
1.3.84	Db	Otras cuentas por cobrar	78.924.995.20	78.711.786,20	213.209

La cuenta por cobrar significativa corresponde a saldos de cruce de cuentas en las liquidaciones mensuales de recaudos de cartera del Operador CORFAS, a cargo de la Subgerencia Financiera quien tiene la supervisión de dicho contrato, asciende a \$72.066.756.

NOTA 8. PRÉSTAMOS POR COBRAR

Composición

DESCRIPCIÓN			SALDOS		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
1.4	Db	PRÉSTAMOS POR COBRAR	52.906.289.089,19	63.765.534.770	-
1.4.15	Db	Préstamos concedidos	69.677.752.617.03	80.863.870.289	-
1.4.80	Cr	Deterioro acumulado de préstamos por cobrar (cr)	-	-17.098.335.520	321.871.991.68

Corresponden a los préstamos concedidos a terceros en el desarrollo de su objeto social, de los cuales espera a futuro entrada de dinero por el derecho de cobro en la amortizaciones de los mismos. Su disminución en la variación representa el pago puntual y adelantado de obligaciones en la vigencia.

8.1. Préstamos concedidos

El saldo de los prestamos por cobrar a 31 de diciembre de 2025, según el tiempo que se espera su recuperacion, aun año corriente y mayor a un año no corriente.

DESCRIPCIÓN		CORTE VIGENCIA 2xy2		
CONCEPTO		SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL
1.4.15	PRÉSTAMOS CONCEDIDOS	16.862.016.133,3	52.815.736.483,7	69.677.752.617,0
1.4.15.07	Préstamos educativos	1.728.347.779,0	5.413.585.192,0	7.141.932.971,0
1.4.15.20	Préstamos de vivienda	2.355.543.901,3	7.378.108.583,4	9.733.652.484,6
1.4.15.21	Préstamos de libranza	4.267.071.469,1	13.365.455.262,9	17.632.526.732,0
1.4.15.22	Préstamos comerciales	1.704.980.103,4	5.340.392.224,6	7.045.372.328,0
1.4.15.23	Préstamos de produccion social	5.721.504,1	17.921.074,9	23.642.579,0
1.4.15.24	Préstamos de fomento y desarrollo	6.273.211.535,2	19.649.150.180,6	25.922.361.715,8
1.4.15.90	Otros préstamos concedidos	527.139.841,2	1.651.123.965,4	2.178.263.806,6

Durante el periodo 2025 se colocaron creditos por las lineas vigentes, educativo, libranza, institucional e inversion, asi mismo prestamos a traves del operador CORFAS. Tambien se realizaron desembolsos a estudiantes con opción de condonacion de la deuda cuya fuente de financiacion son los recursos recibidos en administracion del Convenio Fortalecimiento de Capiral Humano celebrado con el Departamento de Arauca.

Se observa que la linea mas representativa o con mayor saldo es la de Fomento y Desarrollo Regional, debido, a que son creditos con otras entidades del Estado.

Pérdida Dado El Incumplimiento (PDI)

Se define como el deterioro económico en que incurriría la entidad en caso de que se materialice alguna de las situaciones de incumplimiento. La PDI para deudores calificados en la categoría incumplimiento sufrirá un aumento paulatino de acuerdo con los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría. La PDI por tipo de garantía se clasificarán como a) garantía idónea, b) garantía No idónea y sin garantía, Así, para cada deudor se obtendrá una PDI diferente de acuerdo con el tipo de garantía, la cual se aplicará sobre el porcentaje real de cubrimiento que representa esa garantía respecto de la obligación.

Cambios en el deterioro acumulado:

Con relacion al deterioro acumulado de los prestamos por cobrar, durante los periodos contables del

2025 y 2024, se presentaron los siguientes movimientos:

DESCRIPCIÓN			SALDOS		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
1480	Cr	DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-16.771.463.527,84	-17.098.335.520	326.871.991,68
148003	Cr	Prestamos Concedidos	- 16.771.463.527,84	- 17.098.335.519,52	326.871.991,68
14800310	Cr	DETERIORO DE CARTERA	- 16.771.463.527,84	- 17.098.335.519,52	326.871.991,68
1480031001	Cr	Categoría A	- 926.781.797,58	- 977.575.357,44	50.793.559,86
1480031002	Cr	Categoría B	- 194.821.825,59	- 154.363.324,12	- 40.458.501,47
1480031003	Cr	Categoría C	- 479.607.081,22	- 232.717.167,46	- 246.889.913,76
1480031004	Cr	Categoría D	- 223.460.874,65	- 504.200.801,10	280.739.926,45
1480031005	Cr	Categoría E	- 14.946.791.948,80	- 15.229.478.869,40	282.686.920,60

Se observa disminución del deterioro a nivel general, la categoría con mas deterioro la E, sin embargo, presenta una leve disminución, resultado de la gestión de cobro y recuperación de obligaciones con mas de 360 días.

NOTA 10 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Composición

El saldo de la Propiedad Planta y Equipo a 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
1.6	Db	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	328.443.802,07	319.754.487,28	8.689.314,79
1.6.65	Db	Mueles Enseres y Equipos de Oficina	353.053.961,00	341.393.961,00	11.660.000,00
1.6.70	Db	Equipos de comunicación y computación	797.564.796,00	719.919.200,00	77.645.596,00
1.6.85	Cr	Depreciación acumulada de PPE (cr)	- 822.174.954,93	- 741.558.673,72	-80.616.281,21

Se revelan incrementos en las cuentas de PPyE, debido a las adquisiciones realizadas durante la vigencia, de acuerdo con el plan de adquisiciones de la Entidad y para el buen funcionamiento de esta. La depreciación revela un incremento razonable resultado de aplicar el método de línea recta a los bienes en uso por la Entidad.

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
1.6	Db	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	328.443.802,07	319.754.487,28	8.689.314,79
1.6.65	Db	Muebles Enseres y Equipos de Oficina	353.053.961,00	341.393.961,00	11.660.000,00
1.6.65.01	Db	Muebles Y Enseres	299.298.430,00	299.298.430,00	0,00
1.6.65.02	Db	Equipo Y Máquina De Oficina	53.005.831,00	41.345.831,00	11.660.000,00
1.6.65.90	Db	Otros Muebles. Enseres Y Equipo De Oficina	749.700,00	749.700,00	0,00
1.6.70	Db	Equipos de comunicación y computación	797.564.796,00	719.919.200,00	77.645.596,00
1.6.70.01	Db	Equipo De Comunicacion	44.055.080,00	44.055.080,00	0,00
1.6.70.02	Db	Equipo De Computacion	753.509.716,00	675.864.120,00	77.645.596,00
1.6.85	Cr	Depreciación acumulada de PPE (cr)	- 822.174.954,93	- 741.558.673,72	-80.616.281,21
1.6.85.06	Cr	Muebles. Enseres Y Equipo De Oficina	- 320.028.800,37	- 314.272.501,09	-5.756.299,28
1.6.85.07	Cr	Equipos De Comunicacion Y Computacion	- 502.146.154,56	- 427.286.172,63	-74.859.981,93

El valor de los bienes muebles del Instituto equivalen al 0.36% del total de Activos que posee la empresa al cierre del ejercicio.

Anexo 10.1. PPE - MUEBLES

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	EQUIPOS DE COMUNIC. Y COMPUTAC.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	TOTAL
SALDO INICIAL (01-ene)	719.919.200,0	341.393.961,0	1.061.313.161,0
+ ENTRADAS (DB):	77.645.596,0	12.289.000,0	89.934.596,0
Adquisiciones en compras	77.645.596,0	12.289.000,0	89.934.596,0
Otras entradas de bienes muebles	0,0	0,0	0,0
- SALIDAS (CR):	0,0	629.000,0	629.000,0
Otras salidas de bienes muebles	0,0	629.000,0	629.000,0
* Reclasificacion elementos de consumo		629.000,0	629.000,0
= SUBTOTAL (Saldo inicial + Entradas - Salidas)	797.564.796,0	353.053.961,0	1.150.618.757,0
+ CAMBIOS Y MEDICIÓN POSTERIOR	0,0	0,0	0,0
= SALDO FINAL (31-dic) (Subtotal + Cambios)	797.564.796,0	353.053.961,0	1.150.618.757,0
- DEPRECIACIÓN ACUMULADA (DA)	502.146.154,6	320.028.800,4	822.174.954,9
Saldo inicial de la Depreciación acumulada	427.286.172,6	314.272.501,1	741.558.673,7
+ Depreciación aplicada vigencia actual	74.859.981,9	5.756.299,3	80.616.281,2
- DETERIORO ACUMULADO DE PPE (DE)	0,0	0,0	0,0
= VALOR EN LIBROS (Saldo final - DA - DE)	295.418.641,4	33.025.160,6	328.443.802,1
% DEPRECIACIÓN ACUMULADA (seguimiento)	63,0	90,6	71,5
% DETERIORO ACUMULADO (seguimiento)	0,0	0,0	0,0

Se evidencia en el anexo 10.1 el porcentaje de depreciación acumulada aplicada a los muebles y equipos en uso de la Entidad, 90% para los muebles, enseres y equipos de oficina, frente al 63% en equipo de comunicaciones y computo, al cierre del ejercicio.

Las variaciones revelan las adquisiciones realizadas por la Entidad durante la vigencia, como tambien

la depreciación aplicada mediante el método de línea recta en cada una de las cuentas.

El IDEAR tiene definido el criterio materialidad para el reconocimiento o activación para los elementos de la maquinaria y equipo, equipo de oficina, equipo de cómputo y comunicación de 2 SMMLV para el año 2025 equivale a \$2.847.000.

El gasto causado por concepto de depreciación del año 2025, fue de:

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
5.3	Db	DEPRECIACION DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	80.616.281,21	101.912.047,00	-21.295.765,79
5.3.60	Db	DEPRECIACION DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	80.616.281,21	101.912.047,00	-21.295.765,79
5.3.60.06	Db	Muebles- Enseres Y Equipo De Oficina	5.756.299,28	30.255.546,00	-24.499.246,72
5.3.60.07	Db	Equipos De Comunicacion Y Computacion	74.859.981,93	71.656.501,00	3.203.480,93

El Instituto realizó la evaluación del indicio de deterioro de la propiedad planta y equipo considerados como bienes de uso común destinados por la administración de la entidad, no se obtuvo indicios de deterioro, de acuerdo con los reportes recibidos del área de almacén.

Revelaciones adicionales de la Propiedad Planta y Equipo

El IDEAR no se cuenta con propiedades, planta y equipo en proceso de construcción.

No se generó cambio en la estimación del valor residual, ni de los costos estimados de desmantelamiento, y tampoco en el cambio en el método de depreciación.

El IDEAR posee la titularidad o derecho de dominio del valor total de las propiedad, planta y equipo. No se reconocieron como propiedades, planta y equipo ni se retiraron por la tenencia del control, independientemente de la titularidad o derecho de dominio activos en propiedad, planta y equipo.

NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Composición

El IDEAR tiene los siguientes activos clasificados como propiedades de inversión representados en Edificaciones y Terrenos los cuales tiene disponible para la venta y fueron recibidos en dación de pago o mediante remate.

DESCRIPCIÓN			SALDOS		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
	Db	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	5.087.275.662,38	6.307.285.674,60	-1.220.010.012,22
1.9.51	Db	Propiedades de inversión	5.087.275.662,38	7.740.267.743,00	-2.652.992.080,62
1.9.51.02	Db	Edificaciones	1.147.699.970,00	1.147.699.970,00	0,00
1.9.51.03	Db	Terrenos	3.939.575.692,38	6.592.567.773,00	-2.652.992.080,62
1.9.52	Db	Depreciación acumulada de propiedades de inversión (cr)	-591.540.398,68	-575.761.056,40	-15.779.342,28
1.9.52.01	Db	Edificaciones	-591.540.398,68	-575.761.056,40	-15.779.342,28
1.9.53	Db	Deterioro acumulado de propiedades de inversión (cr)	-857.221.012,00	-857.221.012,00	0,00
1.9.53.01	Db	Terrenos	0,00	-857.221.012,00	857.221.012,00
1.9.53.03	Db	Terrenos con uso indeterminados	-857.221.012,00	0	-857.221.012,00

ANEXO 13.1 DETALLE SALDOS Y MOVIMIENTOS

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	TERRENOS	EDIFICACIONES	TOTAL
SALDO INICIAL	6.592.567.773,0	1.147.699.970,0	7.740.267.743,0
+ ENTRADAS (DB):	0,0	0,0	0,0
- SALIDAS (CR):	0,0	0,0	0,0
SUBTOTAL			
= (Saldo inicial + Entradas - Salidas)	6.592.567.773,0	1.147.699.970,0	7.740.267.743,0
+ CAMBIOS Y MEDICIÓN POSTERIOR	(2.652.992.081,0)	0,0	(2.652.992.081,0)
+ Entrada por traslado de cuentas (DB)			0,0
- Salida por traslado de cuentas (CR)	2.652.992.081,0		2.652.992.081,0
+ Ajustes/Reclasificaciones en entradas (DB)			0,0
SALDO FINAL			
= (Subtotal + Cambios)	3.939.575.692,0	1.147.699.970,0	5.087.275.662,0
- DEPRECIACIÓN ACUMULADA (DA)	0,0	591.540.398,7	591.540.398,7
Saldo inicial de la Depreciación acumulada	0,0	575.761.056,4	575.761.056,4
+ Depreciación aplicada vigencia actual		15.779.342,3	15.779.342,3
- DETERIORO ACUMULADO DE PROP. DE INV. (DE)	857.221.012,0	0,0	857.221.012,0
Saldo inicial del Deterioro acumulado	857.221.012,0		857.221.012,0
+ Deterioro aplicado vigencia actual	0,0		0,0
VALOR EN LIBROS			
= (Saldo final - DA - DE)	3.082.354.680,0	556.159.571,3	3.638.514.251,3
% DEPRECIACIÓN ACUMULADA (seguimiento)	0,0	51,5	11,6
% DETERIORO ACUMULADO (seguimiento)	21,8	0,0	16,9

El siguiente es el detalle del valor en libros de las edificaciones:

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025
1.9.51	Db	Propiedades de inversión	1.147.699.970,00
1.9.51.02	Db	Edificaciones	1.147.699.970,00

MUNICIPIO	DETALLES	COSTO
Saravena	Edificio cr 14n 30 33 br Centro	53.608.370,00
Tame	Edificio molino	1.094.091.600,00
		<u>1.147.699.970,00</u>

Dichos Activos revelan una depreciacion aplicada de acuerdo con las normas y politicas de la Entidad asi:

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025
1.9.52	Db	DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSION (CR)	591.540.398,68
1.9.52.01	Db	Edificaciones	591.540.398,68

La depreciacion acumulada alcanza un 51.5% del valor de los bienes depreciados.

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025
1.9.51	Db	Propiedades de inversión	3.939.575.692,38
1.9.51.03	Db	Terrenos	3.939.575.692,38
1.9.51.03.01	Db	Urbano	3.939.575.692,38
1.9.51.03.01.04	Db	Terreno Arauca Caño Jesus 11	1.333.510.344,38
1.9.51.03.01.21	Db	Terreno Arauca, Calle 15 No. 10-70	435.000.000,00
1.9.51.03.01.23	Db	Terreno Arauca Caño Jesus 12 -M2	1.641.065.348,00
1.9.51.03.01.24	Db	Terreno Arauca Cra 20 No. 16-48 B. Cristo Rey	530.000.000,00

Al cierre del periodo no se reconocieron ajustes por deterioro en esta cuenta.

BIENES RECIBIDOS EN FORMA DE PAGO

De acuerdo con las nuevas directrices de la CGN sobre bienes recibidos en dacion en pago, se reclasificaron algunos bienes que cumplen con dicho criterio, por tanto, se detallan a continuacion los bienes de la cuenta Propiedades De Inversion a 31 de diciembre de 2025, estos activos fijos no se someten a depreciación por norma tecnica contable.

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025
1.9.30	Db	Bienes recibidos en forma de pago	2.612.846.081,00
1.9.30.02	Db	Inmuebles	2.612.846.081,00
1.9.30.02.01	Db	Terreno Tame Br. San Miguel	449.188.150,00
1.9.30.02.02	Db	Terreno Tame Br. Santander cl 10 12 21/33	2.010.945.185,00
1.9.30.02.03	Db	Terreno Saravena Br. San Luis cr 12 30 46	18.717.703,00
1.9.30.02.04	Db	Terreno Pto. Rondon Br. el paraíso cr 4 6 23	4.500.000,00
1.9.30.02.05	Db	Terreno Pto. Rondon Br. Flor de mi llano cl 3 1c 88/92	29.563.200,00
1.9.30.02.07	Db	Terreno Pto. Rondon Br. el paraíso diag. 3 1 85	3.677.000,00
1.9.30.02.08	Db	Terreno Fortul Br. Ramirez cl 10a 12 95	3.700.000,00
1.9.30.02.09	Db	Terreno Arauquita Finca Matiyure vda. Caño colorado	21.093.800,00
1.9.30.02.10	Db	Terreno Arauquita Finca El Carmen vda. Mata oscura	22.050.000,00
1.9.30.02.11	Db	Terreno Arauca Finca Jerico vda. Feliciano	49.411.043,00

Los bienes arriba fueron reclasificados de la cuenta Propiedades de Inversion, atendiendo la normatividad expedida por la CGN.

En la vigencia 2025, se vendió un terreno por subasta:

19300206 Terreno Pto. Rondon Br. Aeropuerto cr 5 3 41 por valor de \$ 27.456.000,00

13.2. Revelaciones adicionales de la Propiedad de Inversión

Al cierre del periodo el IDEAR realizó el análisis de los indicios de deterioro por parte de los funcionarios encargados de la administración de las construcciones y edificaciones con base en la matriz de estados de conservación de cada bien según el Método Ross Heidecke y para los terrenos se realizó el análisis del estado de los terrenos se realiza la verificación teniendo en cuenta si presenta pérdida de suelo por deslizamientos, derrumbes, hundimientos y/o continuas inundaciones o por desastre natural o si se encuentra en zona de alto riesgo por amenazas naturales y otras restricciones legales para su uso.

Según reporte del área encargada, no se presentaron hallazgos que materialicen deterioro en los bienes inmuebles de la Entidad.

El IDEAR no cuenta con propiedades de inversión en proceso de construcción, por lo tanto, no se indica el estado de avance ni la fecha estimada de terminación.

No se generó cambio en la estimación de la vida útil, ni del valor residual, ni de los costos estimados de desmantelamiento, y tampoco en el cambio en el método de depreciación.

El IDEAR posee la titularidad o derecho de dominio del valor total de propiedades de inversión. No se reconocieron como propiedades de inversión ni se retiraron por la tenencia del control, independientemente de la titularidad o derecho de dominio activos clasificados en propiedades de inversión.

NOTA 14. INTANGIBLES

Composición

El saldo de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es:

DESCRIPCIÓN			SALDOS		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
	Db	ACTIVOS INTANGIBLES	0	99.304.399,95	99.304.399,85
1.9.70	Db	Activos intangibles	778.405.519,00	778.405.519,00	0
1.9.75	Cr	Amortización acumulada de activos intangibles (cr)	778.405.519,00	679.101.119,05	99.304.399,85

Se tienen clasificadas la licencias con vida útil definida, es decir su uso está definido por un tiempo determinado.

14.1. Detalle saldos y movimientos

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	LICENCIAS	TOTAL
SALDO INICIAL	778.405.519,0	778.405.519,0
+ ENTRADAS (DB):	0,0	0,0
- SALIDAS (CR):	0,0	0,0
= SUBTOTAL (Saldo inicial + Entradas - Salidas)	778.405.519,0	778.405.519,0
+ CAMBIOS Y MEDICIÓN POSTERIOR	0,0	0,0
= SALDO FINAL (Subtotal + Cambios)	778.405.519,0	778.405.519,0
- AMORTIZACIÓN ACUMULADA (AM)	778.405.518,9	778.405.518,9
Saldo inicial de la AMORTIZACIÓN acumulada	679.101.119,1	679.101.119,1
+ Amortización aplicada vigencia actual	99.304.399,9	99.304.399,9
- Reversión de la AMORTIZACIÓN acumulada	0,0	0,0
- DETERIORO ACUMULADO DE INTANGIBLES (DE)	0,0	0,0
= VALOR EN LIBROS (Saldo final - AM - DE)	0,1	0,1
% AMORTIZACIÓN ACUMULADA (seguimiento)	100,0	100,0
% DETERIORO ACUMULADO (seguimiento)	0,0	0,0

Corresponde a Licencias y/o programas de computador antivirus Kaspersky, licencia de office versión 365- la amortización se realiza por el método de línea recta, por valor de las alícuotas hasta el término de la vigencia, así como también el software de IAS que es un ERP (Enterprise Resource Planning) que la entidad utiliza para gestionar las actividades operacionales diarias, como las financieras, inventarios, tesorería, talento humano y la contabilidad, entre otros, se reclasifica a licencia por cumplir con los criterios de licencia de uso, se amortiza sistemáticamente durante la vida útil estimada o por el tiempo de uso predeterminado.

NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS

Composición

DESCRIPCIÓN			SALDOS		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
	Db	OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS	30.153.742,00	188.845.430,00	- 158.691.688,00
1.9.06	Db	Avances y anticipos entregados	0,00	158.930.688,00	0,00
1.9.07	Db	Anticipos retenciones y saldos a favor por impuestos y contribuciones	3.834.000,00	3.595.000,00	239.000,00
1.9.09	Db	Depósitos entregados en garantía	26.319.742,00	26.319.742,00	0,00

16.1 DESGLOSE - SUBCUENTAS OTROS

El detalle de los otros activos más significativos y sus saldos al periodo a reportar es:

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTE DE VIGENCIA						VARIACIÓN
CÓDIGO CONTAB	NAT	CONCEPTO	SALDO CTE 2025	SALDO NO CTE 2025	SALDO FINAL 2025	SALDO CTE 2024	SALDO NO CTE 2024	SALDO FINAL 2024	VALOR VARIACIÓN
	Db	OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS - SUBCUENTAS OTROS	0,00	30.153.742,00	30.153.742,00	0,00	188.845.430,00	188.845.430,00	-158.691.688,00
1.9.06.04	Db	Anticipo para adquisición de bienes y servicios	0,00	0,00	0,00	0,00	158.930.688,00	158.930.688,00	-158.930.688,00
	Db	Anticipo para adquisición de bienes y servicios	0,00	0,00	0,00	0,00	158.930.688,00	158.930.688,00	-158.930.688,00
1.9.07.06	Db	Anticipo de impuesto de industria y comercio	0,00	3.834.000,00	3.834.000,00	0,00	3.595.000,00	3.595.000,00	239.000,00
	Db	Anticipo de impuesto de industria y comercio	0,00	3.834.000,00	3.834.000,00	0,00	3.595.000,00	3.595.000,00	239.000,00
1.9.09.03	Db	Depositos Judiciales	0,00	26.319.742,00	26.319.742,00	0,00	26.319.742,00	26.319.742,00	0,00
	Db	Depositos Judiciales	0,00	26.319.742,00	26.319.742,00	0,00	26.319.742,00	26.319.742,00	0,00

Causación del anticipo de impuesto de industria y comercio por el año gravable 2025, el cual se cancela en la vigencia 2026.

(2) Los depósitos judiciales obedecen a embargos judiciales de años anteriores, de las cuales la entidad está en proceso de evaluación de recuperabilidad con el Juzgado del municipio de Saravena.

NOTA 22. CUENTAS POR PAGAR

Composición

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
2.4	Cr	CUENTAS POR PAGAR	1.267.545.836,23	1.182.902.926,59	84.642.909,64
2.4.01	Cr	Adquisición de bienes y servicios nacionales	11.077.555,98	323.600,00	10.753.955,98
2.4.07	Cr	Recursos a favor de terceros	370.647.217,25	351.308.685,75	19.338.531,50
2.4.24	Cr	Descuentos de nómina	18.201.773,00	8.553.395,00	9.648.378,00
2.4.36	Cr	Retención en la fuente y de timbre	27.517.590,00	84.027.376,00	-56.509.786,00
2.4.40	Cr	Impuestos contribuciones y tasas	13.703.000,00	48.849.810,00	-35.146.810,00
2.4.90	Cr	Otras cuentas por pagar	826.398.700,00	689.840.059,84	136.558.640,16

El grupo 24 revela una variación considerable, obedece al incremento en los recursos a favor de terceros y otras cuentas por pagar. Esta última contempla el ajuste de las cuentas del efectivo, toda vez que por norma se deben llevar sus saldos al valor reportado en extracto.

22.1 Revelaciones Generales

22.1.1. Adquisición de bienes y servicios nacionales

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERÉS (%)
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO		
ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIO			11.077.556,0				0,0
Bienes y servicios			11.077.556,0				0,0
Nacionales	PN	1	2.470.606,0	1	2	Ninguna	0
Nacionales	PJ	1	8.606.950,0	1	2	Ninguna	0

Las cuentas por pagar por concepto de gastos por procesos judiciales llevados por abogados externos del Idear.

22.1.5. Recursos a favor de terceros

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
				MÍNIMO	MÁXIMO		
2.4.07	RECURSOS A FAVOR DE TERCERO		370.647.217,25				0,0
2.4.07.10	Seguro sobre préstamos		3.940.823,50				0,0
	Nacionales	PN					
	Nacionales	PJ	3	3.940.823,50	1	2	Ninguna
2.4.07.20	Recaudos por clasificar		271.705.549,75				0,0
	Nacionales	PN	N/A	271.705.549,75	1	12	Ninguna
2.4.07.22	Estampillas		8.296.563,00				0,0
	Nacionales	PN					
	Nacionales	PJ	1	8.296.563,00	1	2	Ninguna
2.4.07.26	Rendimientos financieros		29.059.928,00				0,0
	Nacionales	PN					
	Nacionales	PJ	1	29.059.928,00	1	12	Ninguna
2.4.07.90	Otros recursos a favor de terceros		57.644.353,00				0,0
	Nacionales	PN	N/A	57.644.353,00	1		Ninguna

Tenemos los seguros descontados en los préstamos concedidos por el operador financiero CORFAS pendientes de pago al cierre de la vigencia, los recaudos por clasificar y otros recursos a favor de terceros corresponde a los abonos realizados por clientes no identificados, estas partidas vienen con saldos acumulados de vigencias anteriores y que a diciembre 31 de 2025 no se logró identificar debido a que en el momento de consignar el cliente no suministra en formato bancario el número de identidad o cédula del depositante no corresponde a un cliente, IDEAR hace seguimiento a los saldos de manera permanente.

22.1.17. Otras cuentas por pagar

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
				MÍNIMO	MÁXIMO		
2.4.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		826.398.700,49				0,0
2.4.90.27	Viáticos y gastos de viaje		3.486.376,00				0,0
	Nacionales	PN	1	3.486.376,00	1	1	Ninguna
2.4.90.28	Seguros		139.415.853,00				0,0
	Nacionales	PN					
	Nacionales	PJ	1	139.415.853,00	1	2	Ninguna
2.4.90.51	Servicios públicos		355.357,0				0,0
	Nacionales	PN					
	Nacionales	PJ	2	355.357,0	1	1	Ninguna
2.4.90.54	Honorarios		4.759.333,0				0,0
	Nacionales	PN	1	4.759.333,0	1	1	Ninguna
	Nacionales	PJ					
2.4.90.55	Servicios		78.791.475,9				0,0
	Nacionales	PN					
	Nacionales	PJ	5	78.791.475,9	1	2	Ninguna
2.4.90.90	Otras cuentas por pagar		599.590.306,0				0,0
	Nacionales	PN	80	184.033.225,0	1	12	Ninguna
	Nacionales	PJ	6	415.557.081,0	1	3	Ninguna

Revela un saldo relevante causado por el ajuste a las cuentas bancarias de ahorro y corriente, igualando sus saldos al certificado por el banco al cierre del periodo.

NOTA 23. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Composición

DESCRIPCIÓN			SALDOS		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
25	Cr	BENEFICIOS EMPLEADOS	354.716.734,09	511.033.681,85	-156.316.947,76
2.5.11	Cr	B.E. A CORTO PLAZO	354.716.734,09	511.033.681,85	-156.316.947,76

El siguientes es el detalle de las provisiones corrientes por beneficios a empleados:

DESCRIPCIÓN			SALDOS		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN
2.5.11	Cr	B.E. A CORTO PLAZO	354.716.734,09	511.033.681,85	-156.316.947,76
2.5.11.02	Cr	Vacaciones	0,00	203.163.685,00	-203.163.685,00
2.5.11.03	Cr	Prima De Vacaciones	0,00	386.689,00	-386.689,00
2.5.11.04	Cr	Vacaciones	135.795.151,00	117.755.996,00	18.039.155,00
2.5.11.05	Cr	Prima De Vacaciones	104.048.577,00	83.895.620,00	20.152.957,00
2.5.11.06	Cr	Prima De Servicios	49.914.817,00	45.786.815,00	4.128.002,00
2.5.11.09	Cr	Bonificaciones	64.958.189,09	60.044.876,85	4.913.312,24

23.1. Beneficios a los empleados a corto plazo

- (1) La prestación social de cesantías liquidados a los funcionarios con destino a los fondos Porvenir y Fondo nacional del ahorro.
- (2) Las vacaciones y la prima de vacaciones pendiente por disfrutar de los funcionarios.
- (3) Corresponde a causación de la prima de servicios con periodo comprendido entre el 1 de julio a 31 de diciembre de 2024.

NOTA 24. PROVISIONES

Composición

La provisión para litigios y demandas se trata de demandas interpuestas en contra del IDEAR

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
2.7	Cr	PROVISIONES	28.132.608,00	28.132.608,00	-3.274.273,00
2.7.01	Cr	Litigios y demandas	24.858.335,00	24.858.335,00	-3.274.273,00

La variación revela un aumento la cual corresponde al registro de la evaluación de las demandas en contra del idear y ajuste actualización financiera de los pasivos contingentes y provisiones a 31/12/2025.

24.1. Litigios y demandas

2.7.01.01

ASOCIACIÓN DE DATOS			VALOR EN LIBROS - CORTE 2025						
			INICIAL	ADICIONES (CR)		DISMINUCIONES (DB)			FINAL
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	SALDO INICIAL	INCREMENTO DE LA PROVISIÓN	AJUSTES POR CAMBIOS EN LA MEDICIÓN	DECREMENTOS DE LA PROVISIÓN	AJUSTES POR CAMBIOS EN LA MEDICIÓN	VALORES NO UTILIZADOS, O REVERSADOS DEL PERIODO	SALDO FINAL
LITIGIOS Y DEMANDAS			24.858.335,0	5.349.061,4	0,0	2.074.788,4	0,0	0,0	28.132.608,0
Civiles			24.858.335,0	5.349.061,4	0,0	2.074.788,4	0,0	0,0	28.132.608,0
Nacionales	PN	2	24.858.335,0	5.349.061,4	0,0	2.074.788,4	0,0		28.132.608,0

Durante la vigencia 2025 se dieron movimientos de incremento y decrementos en la provisión, de acuerdo con la información suministrada por la oficina jurídica y abogado externo, quien emite calificación como remota, posible o probable; sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal.

El IDEAR aplica la metodología la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado (ANDJE) desarrolla y publicada mediante la Resolución 353/2016 Resolución 116/2017, adoptado a través de sus políticas contables de provisiones y activos y pasivos estimados.

NOTA 25. OTROS PASIVOS

Composición

El siguientes es el detalle de los otros pasivos

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONT	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
2.9	Cr	OTROS PASIVOS	1.981.876.003,00	2.511.455.892,70	-529.579.890,00
2.9.01	Cr	Avances y anticipos recibidos	0,00	0,00	0,00
2.9.02	Cr	Recursos recibidos en administración	1.981.876.003,00	2.511.455.892,70	-529.579.890,00

Hace referencia estos saldos a los recursos recibidos en administracion para la ejecucion del convenio

277/2020 con la Gobernación de Arauca, cuyo objeto es el fortalecimiento del capital humano del Departamento de Arauca a través de créditos educativos condonables.

La variación obedece a la condonación del porcentaje establecido en el proyecto a los estudiantes que cumplen los requisitos, de acuerdo a estudios y análisis del coordinador del proyecto y ejecutado bajo acto administrativo de la Entidad.

NOTA 26. PATRIMONIO

Composición

El Patrimonio es el residuo que resulta de restar a los Activos, los pasivos y está conformado por:

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONT	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
3.2	Cr	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE LAS EMPRESAS	84.354.876.888,64	84.345.805.184,64	9.071.704,00
3.2.03	Cr	Aportes sociales			
3.2.08	Cr	Capital fiscal	53.962.198.236,78	53.962.198.236,78	0,00
3.2.11	Cr	Fondos de garantías			
3.2.15	Cr	Reservas	53.747.797,00	44.676.093,00	9.071.704,00
3.2.20	Cr	Dividendos y participaciones decretados en especie			
3.2.25	Cr	Resultados de ejercicios anteriores	30.338.930.854,86	29.659.490.642,88	679.440.211,098
3.2.30	Cr	Resultado del ejercicio	2.994.701.601,09	679.440.211,98	2.315.261.389,00

- (1) Las reservas están constituidas con el fin de mantener el Fondo para Protección de cartera de créditos operador financiero.
- (2) Se revela una variación positiva relevante en el resultado del ejercicio.

NOTA 27. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

27.2. Pasivos contingentes

		CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
9.1	Cr	PASIVOS CONTINGENTES	278.286.471,12	291.851.454,83	-13.564.983,71
9.1.2	Cr	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	278.286.471,12	291.851.454,83	-13.564.983,71

27.2.1 Pasivos contingentes

Los siguientes procesos en contra del IDEAR se encuentran vigentes al 31 de diciembre de 2025, de acuerdo con la información enviada por el área Jurídica.

REGISTRO CONTINGENCIA	SALDO TRIMESTRE ANT	VALOR CONTINGENTE A REPORTAR	VALOR A REGISTRAR	% VARICION	SALDO TRIMESTRE ACT
912004	60.981.407,83	68.624.205,50	7.642.797,67	12,53%	68.624.205,50
912004	18.332.752,00	21.400.843,32	3.068.091,32	16,74%	21.400.843,32
912004	23.159.618,00	30.525.845,07	7.366.227,07	31,81%	30.525.845,07
912004	20.193.039,00	22.864.578,37	2.671.539,37	13,23%	22.864.578,37
912004	36.845.075,00	38.110.792,96	1.265.717,96	3,44%	38.110.792,96
912004	36.845.075,00	38.110.792,96	1.265.717,96	3,44%	38.110.792,96
912004	95.494.488,00	58.649.412,94	-36.845.075,06	-38,58%	58.649.412,94

El Idear adoptó la metodología 431/2023 emitida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado. Por tal motivo, de acuerdo con los reportes emitidos por el área jurídica se realizaron los ajustes contables actualizando los valores registrados.

NOTA 28. CUENTAS DE ORDEN

28.1. Cuentas de orden deudoras

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONT	NAT	CONCEPTO	2xy2	2xy1	VALOR VARIACIÓN
	Db	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	61.488.423.028,00	58.008.806.770,00	3.479.616.258,00

8.3	Db	DEUDORAS DE CONTROL	30.744.211.514,00	29.004.403.385,00	1.739.808.129,00
8.3.50	Db	Préstamos aprobados por desembolsar	1.346.018.750,00	0,00	1.346.018.750,00
8.3.90	Db	Otras cuentas deudoras de control	29.398.192.764,00	29.004.403.385,00	393.789.379,00
8.9	Cr	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	30.744.211.514,00	29.004.403.385,00	1.739.808.129,00
8.9.05	Cr	Activos contingentes por contra (cr)			0,00
8.9.10	Cr	Deudoras fiscales por contra (cr)			0,00
8.9.15	Cr	Deudoras de control por contra (cr)	30.744.211.514,00	29.004.403.385,00	1.739.808.129,00

Se registran los derechos retirados para efectos de control, estos no afectan los estados financieros, para su control, tales como la cartera castigada el componente de capital, intereses corrientes, intereses de mora, asistencia técnica, control de inversión, seguros de vida y gastos procesales.

28.2. Cuentas de orden acreedoras

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONT	NAT	CONCEPTO	2xy2	2xy1	VALOR VARIACIÓN
	Cr	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.167.405.819,32	1.339.659.615,32	- 172.253.796,00
9.1	Cr	PASIVOS CONTINGENTES	291.851.454,83	334.914.903,83	-43.063.449,00
9.3	Cr	ACREEDORAS DE CONTROL	583.702.909,66	669.829.807,66	-86.126.898,00
9.9	Db	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	291.851.454,83	334.914.903,83	-43.063.449,00
9.9.05	Db	Pasivos contingentes por contra (db)	291.851.454,83	334.914.903,83	-43.063.449,00

En este rubro están registradas aquellas demandas en contra del Instituto y de las cuales aún no hay probabilidades de fallo en contra del IDEAR, cuya calificación es posible y son registradas de acuerdo con el informe que la oficina jurídica emite.

NOTA 29. INGRESOS

Composición

Los ingresos por las actividades ordinarias y otros ingresos, comprenden:

		CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
4	Cr	INGRESOS	10.171.841.148,80	9.110.550.467,16	1.061.290.681,64
4.1	Cr	Ingresos fiscales			0,00
4.2	Cr	Venta de bienes			0,00
4.3	Cr	Venta de servicios	21.321.020,80	30.154.700,00	-8.833.679,20
4.4	Cr	Transferencias y subvenciones			0,00
4.7	Cr	Operaciones interinstitucionales			0,00
4.8	Cr	Otros ingresos	10.150.520.128,00	9.080.395.767,16	1.070.124.360,84

Corresponde a los ingresos por el rendimiento efectivo de los prestamos por cobrar, es decir los intereses corrientes y de mora cobrados a los clientes, estos representan el desarrollo del objeto social de la entidad e incluyen la consulta a las centrales de riesgos –cifin y estudios de solicitudes de creditos.

29.2 INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN

Detalle de ingresos del periodo.

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONT	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
	Cr	INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN	10.171.841.148,80	9.110.550.467,16	1.061.290.681,64
4.3	Cr	Venta de servicios	21.321.020,80	30.154.700,00	-8.833.679,20
4.3.90	Cr	Otros Servicios	21.321.020,80	30.154.700,00	-8.833.679,20
4.8	Cr	Otros ingresos	10.150.520.128,00	9.080.395.767,16	1.070.124.360,84
4.8.02	Cr	Financieros	9.399.721.051,76	7.902.853.344,10	1.496.867.707,66
4.8.08	Cr	Ingresos diversos	49.693.885,51	33.971.244,84	15.722.640,67
4.8.30	Cr	Reversión de deterioro del valor	699.030.402,37	1.138.998.490,22	-439.968.087,85
4.8.31	Cr	Reversión de provisiones	2.074.788,36	4.572.688,00	-2.497.899,64

Revela una leve disminución en la cuenta de ventas de servicios, la cual demuestra menos ingresos por estudios de crédito con relación al año anterior.

Un incremento considerable en los ingresos financieros la cual representa los intereses corrientes y de mora causados en el periodo, consecuencia del pago recibido por los clientes con obligaciones de vigencias anteriores como la actual.

En la cuenta de reversión del deterioro de préstamos por cobrar, se evidencia una disminución considerable con relación al año anterior, obedece al comportamiento de pago de los clientes que se encuentran en mora en sus obligaciones, al mejorar su estado de deuda en mora aumenta la reversión del deterioro, al permanecer en mora y pagando cuotas atrasadas aumenta el recaudo, pero se mantiene el deterioro.

NOTA 30. GASTOS

Composición

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONT	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
	Db	GASTOS	7.177.139.547,71	8.431.110.255,18	-1.253.970.707,47
5.1	Db	De administración y operación	6.276.265.977,95	6.300.808.202,04	-24.542.224,09
5.3	Db	Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	892.675.462,39	1.905.057.152,02	-1.012,381,689.63
5.8	Db	Otros gastos	8.198.107,37	225.244.901,12	217.046.793,75

Los gastos del IDEAR están compuestos por gastos de administración y operación, gastos por deterioro – depreciaciones, amortizaciones y provisiones, y otros gastos.

30.1. Gastos de administración

Los gastos detallados de administración y operación del idear del 01 de enero a 31 de diciembre de los años 2025 y 2024 fueron:

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONT	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
	Db	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN, DE OPERACIÓN Y DE VENTAS			
			6.276.265.977,95	6.300.808.202,04	-24.542.224,09
5.1	Db	De Administración y Operación	6.276.265.977,95	6.300.808.202,04	-24.542.224,09
5.1.01	Db	Sueldos y salarios	2.386.445.480,24	2.217.594.576,79	168.850.903,45

5.1.02	Db	Contribuciones imputadas	4.623.854,00	2.146.467,00	2.477.387,00
5.1.03	Db	Contribuciones efectivas	619.129.342,00	577.590.755,00	41.538.587,00
5.1.04	Db	Aportes sobre la nómina	131.696.200,00	120.630.500,00	11.065.700,00
5.1.07	Db	Prestaciones sociales	893.700.737,00	780.858.020,00	112.842.717,00
5.1.08	Db	Gastos de personal diversos	296.798.851,00	322.407.094,00	-25.608.243,00
5.1.11	Db	Generales	1.865.038.597,71	2.207.454.201,08	-342.415.603,37
5.1.20	Db	Impuestos, contribuciones y tasas	78.832.916,00	72.126.588,17	6.706.327,83

Las principales variaciones del gasto a 31 de diciembre de 2025, se presenta en los rubros:

Gastos de personal: el incremento normal por alza de salario y por ende todos los beneficios de los funcionarios.

Aportes a la Seguridad Social y otros conceptos de gastos de personal general, debido a la aplicación del incremento anual emitido por el gobierno nacional, con la respectiva retroactividad legal y su efectos en la liquidación y pago de los aportes al sistema de seguridad social.

Los procesamientos de datos corresponde a los pagos mensualizados realizados a la empresa Solución System, por concepto de soporte y mantenimiento, generadas a partir del agotamiento de la etapa de soporte según los terminos del contrato.

Contribuciones Imputadas: Comprende los pagos realizados a funcionarios por incapacidades.

Contribuciones efectivas: Consisten en las contribuciones realizadas a Cajas de Compensación Familiar, a la seguridad social en salud, a riesgos profesionales y cotizaciones Entidades Administradoras Del Régimen De Ahorro Individual.

Aportes Sobre la Nómina: Corresponde a los aportes realizados al ICBF y SENA.

Prestaciones sociales: Es el beneficio legal adicional al salario que tienen los empleados de planta para atender sus necesidades o cubrir riesgos originados durante el desarrollo de su actividad laboral, comprende las vacaciones, cesantías, intereses a las cesantías, prima de vacaciones, prima de navidad, prima de servicios y prima de antigüedad la cual tiene derecho un auxiliar administrativo.

Gastos de personal diversos: Se registra en esta cuenta los gastos de personal de apoyo cuando no pueden ser desarrollados con personal de planta, como remuneración de servicios técnicos, también se registran los gastos por capacitación-bienestar social y estímulos, gastos de viaje y viáticos.

Gastos generales: Son los gastos relacionados con la adquisición de bienes y servicios necesarios para que el Entidad cumpla con las funciones asignadas por la Constitución, la Ley y las Ordenanzas, estos gastos generales están relacionados con materiales y suministros, mantenimiento, servicios públicos, arrendamiento operativo, impresos-publicaciones y suscripciones, comunicación y transporte, seguros generales, servicios de aseo y cafetería, consulta centrales de riesgo, costas procesales, honorarios, otros gastos generales como gastos judiciales, gastos Consejo Directivo y gastos por salud ocupacional.

30.2. DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Los gastos por concepto de Depreciación y Amortización no generan flujo de efectivo, corresponde a la aplicación de la norma técnica contable que persigue el reconocimiento de la pérdida de valor de los activos depreciables por su uso a través del tiempo.

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONT	NAT	CONCEPTO	2025	2024	VALOR VARIACIÓN
5.3	Db	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	892.675.462,39	1.905.057.152,02	-1.012.381.689,63
	Db	DETERIORO	691.626.377,69	1.601.077.797,43	-909.451.419,74
5.3.46	Db	De inversiones	92.522.348,00	0	92.522.348,00
5.3.49	Db	De préstamos por cobrar	599.104.029,69	1.494.396.970,43	-895.292.940,74
5.3.51	Db	De propiedades, planta y equipo	0	106.680.827,00	-106.680.827,00
		DEPRECIACIÓN	96.395.623,49	117.691.388,99	-21.295.765,50
5.3.60	Db	De propiedades, planta y equipo	80.616.281,21	101.912.046,71	-21.295.765,50
5.3.62	Db	De propiedades de inversión	15.779.342,28	15.779.342,28	0,00
		AMORTIZACIÓN	99.304.399,85	186.287.965,60	-86.983.565,75
5.3.66	Db	De activos intangibles	99.304.399,85	186.287.965,60	-86.983.565,75
		PROVISIÓN	5.349.061,36	0,00	5.349.061,36
5.3.68	Db	De litigios y demandas	5.349.061,36	0,00	5.349.061,36

La variación a nivel general es considerable con relación al periodo anterior, la más relevante, la cuenta de préstamos por cobrar, como se mencionó anteriormente obedece a la recuperación de cartera gestionada durante la vigencia y la respuesta de los clientes a mantener sus obligaciones al día.

Se incrementaron al 100% las cuentas de deterioro por inversiones y la provisión por litigios y demandas, de acuerdo con los reportes allegados por los responsables.

NOTA 38. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El método directo es el utilizado para el estado Financiero de Flujo de Efectivo que permite mostrar la entrada y salida de efectivos durante el periodo que se informa.

El estado de flujo de efectivo informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus

equivalentes en un periodo dado.

Está conformado por: Actividades de Operación, Inversión y Financiación, las actividades de operación, hacen referencia básicamente a las actividades relacionadas con el desarrollo del objeto de la entidad, esto es el servicio financiero, las salidas de efectivo por pagos de servicios públicos, nómina, impuestos, etc. En este grupo encontramos las cuentas de inventarios, cuantas por cobrar y por pagar, los pasivos relacionados con la nómina y los impuestos.

Las actividades de inversión hacen referencia a las inversiones de la empresa en lo que respecta a activos fijos. Aquí se incluyen todas las compras que la empresa haga diferentes a los inventarios y a gastos, destinadas al mantenimiento o incremento de la capacidad productiva de la entidad, hacen parte de este grupo las cuentas correspondientes a la propiedad, planta y equipo, intangibles y las de inversiones.

Las actividades de financiación hacen referencia a la adquisición de recursos para la entidad, que bien puede ser de terceros (cuentas por pagar) o de patrimonio, es una actividad de financiación la capitalización de entidad.

El estado de flujos de efectivo evidencia un incremento neto del efectivo y equivalentes, pasando de un saldo inicial de \$11.534 millones a un saldo final de 26.822 millones al cierre del período. Esta variación positiva de 15.534 millones refleja una generación de caja favorable, derivada de una adecuada gestión de las actividades operativas, de inversión y de financiación.

El fortalecimiento de la posición de liquidez mejora la capacidad de la empresa para atender sus compromisos financieros, financiar proyectos estratégicos y mantener estabilidad financiera en el corto y mediano plazo los flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación reflejan una sólida capacidad de generación de caja, lo cual indica que las operaciones principales de la Entidad son autosuficientes y contribuyen de manera significativa al fortalecimiento de la liquidez.

Por su parte, las actividades de inversión muestran una adecuada asignación de recursos, orientada a la optimización y sostenibilidad de la entidad, sin comprometer la disponibilidad de efectivo, asimismo, las actividades de financiación contribuyeron positivamente a la estructura de capital, permitiendo respaldar el crecimiento y mantener una posición financiera equilibrada.

En conjunto, la evolución favorable del efectivo y sus equivalentes demuestra una gestión financiera eficiente, fortaleciendo la capacidad del Idear para cumplir oportunamente con sus obligaciones, afrontar riesgos financieros y financiar futuras oportunidades de inversión.



ROMAN ROMERO PINILLA
Contador