

ANEXO INDICADORES MAYO 2025					RIESGO		
					Matriz de Alertas Tempranas (MAT)		
TIPO	NOMBRE INDICADOR	Descripción Formula	Valores	MAYO 2025.	BAJO	MEDIO	ALTO
Riesgo Crédito							
Riesgo Crédito	Indicador de calidad por riesgo	Cartera Total Calificada en Categorías B, C, D y E / Cartera Bruta	\$ 376.008.914	6,15%	0% A 2.5%	2.6% A 4.9%	>=5%
			\$ 6.113.020.002				
Interpretación	El indicador de riesgo por morosidad en cartera mayor a 30 días, (Categorías de la B a la E) es 6,15%.						
Riesgo Crédito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo sin Libranza	Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E "Consumo SL" / Cartera Bruta "Consumo SL"	\$ 371.146.064	11,91%	0% A 2.5%	2.6% A 4.9%	>=5%
			\$ 3.115.047.178				
El indicador de riesgo por cartera morosa sin libranza es de 11,91%							
Riesgo Crédito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo con Libranza	Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E "Consumo CL" / Cartera Bruta "Consumo CL"	\$ 4.862.850	0,16%	0% A 2.5%	2.6% A 4.9%	>=5%
			\$ 2.997.972.824				
El indicador de riesgo de cartera morosa con libranza es del 0,16%							
Riesgo Crédito	Indicador de Cobertura de la Cartera de Consumo en Riesgo	Deterioro / Cartera Vencida	\$ 27.144.510	7,22%	>45%	31% A 45%	<=30%
			\$ 376.008.914				
El indicador de la cobertura (provisión) de la cartera individual morosa es de 7,22%							
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento Cartera Bruta total	(Cartera Bruta periodo Actual / Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior -1)	6.113.020.002	2,28%	>=2%	1% A 1.9%	<0.9%
			5.976.748.023				
Interpretación	El indicador de crecimiento de la cartera es del 2,28 comparado con MAYO 2024, FONDEICA tiene \$136.095.109 un saldo mayor en su cartera que el año anterior.				136.271.979		
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Sin Libranza	(Cartera Bruta periodo Actual / Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior -1)	\$ 3.115.047.178	-1,11%	>=2%	1% A 1.9%	<0.9%
			\$ 3.149.956.169				
El indicador de crecimiento de la cartera sin libranza es de 1,11% comparado con MAYO 2024							
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Con Libranza	(Cartera Bruta periodo Actual / Cartera Bruta del mismo periodo del año anterior -1)	\$ 2.997.972.824	6,06%	>=2%	1% A 1.9%	<0.9%
			\$ 2.826.791.854				
El indicador de crecimiento de los cartera creditos con libranza es de 6,06% comparado con MAYO 2024							
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	(Cartera en riesgo periodo actual / Cartera en riesgo del mismo periodo del año anterior -1)	\$ 376.008.914	305,68%	>-10.1%	-10% A -0.1%	>0%
			92.685.661				
El indicador de riesgo de crecimiento de la cartera en mora es 305,68% comparado con MAYO 2024							
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	(Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E periodo Actual / Cartera Calificada en Categorías B, C, D y E del mismo periodo del año anterior -1)	\$ 371.146.064,00	322,85%	>-10.1%	-10% A -0.1%	>0%
			\$ 87.771.563,00				
El indicador de riesgo de crecimiento de riesgo de cartera en mora sin libranza comparada con MAYO 2024							
Riesgo Liquidez							
Riesgo Liquidez	Indicador de relación entre Activos Líquidos ampliados a depósitos de corto plazo	Efectivo y equivalentes+ Fondo Liquidez +Inversiones / Deposito < 6 Meses	\$ 836.457.691	112,56%	100%	40.1% A 99.9%	<=40%
		con AHORRO PROGRAMADO	\$ 743.113.500				
Interpretación	La disponibilidad de los activos líquidos netos corresponde a \$112,56 pesos por cada \$100 pesos en depósitos a corto plazo.						
Riesgo Liquidez	Indicador de relación entre la brecha de liquidez y los Activos Líquidos netos	Brecha 2-3 meses /efectivo y equivalentes+fondo de liquidez + participación en fondos de inversión colectiva abiertos sin pacto de permanencia	\$ 806.170.993	96,38%	>100% <200%	60.1% A 99.9%	<=60%
			\$ 836.457.691				
Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Depósitos	Saldo Depósitos de los 20 mayores Ahorradores / Saldo Total de Depósitos	\$ 1.475.704.224	26,55%	<15%	19.9% A 15.1%	>20%
			\$ 5.557.852.678				
Existe una alta concentración de ahorro entre 20 asociados de FONDEICA de 606 asociados							
Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Cartera	Saldo Cartera de los 20 mayores Deudores / Saldo Total de la cartera	\$ 1.595.839.657	26,11%	<15%	19.9% A 15.1%	20%
			\$ 6.113.020.002				
Existe una alta concentración de CRÉDITO entre 20 asociados de FONDEICA de 356 asociados con credito,							

TIPO	NOMBRE INDICADOR	Descripción Formula	Valores	MAYO 2025.	BAJO	MEDIO	ALTO
Liquidez	Indicador de Riesgo de Liquidez - IRL			7,25	>1		
El IRL evalúa si el Fondo está en capacidad de cubrir los compromisos contractuales en el corto plazo, este indicador no debe ser inferior al 100%, FONDEICA cumple con este indicador en un 10,23% PRIMERA QUINCENA Y UN 3,17% SEGUNDA QUINCENA, significando que se cuenta con suficiente capacidad para cubrir los compromisos contractuales un IRLajustado DE 2,29							
Riesgo Operativo							
Riesgo Operativo	Indicador de relación entre el Gasto Administrativo y los Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	Gasto Administrativo / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	\$ 277.729.381	75,64%	<55%	55.1% A 65%	>=65.1%
			\$ 367.188.160				
Por cada peso que ingresa por ingreso de cartera utilizo \$75,64 centavos en gastos administrativo							
Capital							
Capital	Quebranto Patrimonial	Patrimonio / Capital social	\$ 1.685.423.533	1,75	>=1	0.99 a 0.71	<=0.7
			\$ 960.710.133				
La razón de quebranto patrimonial se constituye en una medida de la valorización de los aportes de los asociados. También mide la capacidad del Fondo para generar valor a partir de los aportes, creando por ende capital institucional. Una situación de quebranto se da por encima de 1 y valores por debajo del 0.7 ya son señal de alerta.							
Capital	Relación Solvencia	Patrimonio Técnico / Activos Ponderados por Riesgo	\$ 971.732.319	14,71%	>10.1%	9% a 10%	<9%
			\$ 6.606.738.986				
Este indicador mide la fortaleza patrimonial de la entidad frente a los riesgos asumidos, el porcentaje MÍNIMO EXIGIDO por la Supersolidaria es 9%, FONDEICA cumple con este indicador en un 14,71% muy por encima de lo mínimo exigido, significando que se cuenta con suficiente fortaleza patrimonial.							
Capital	Indicador de relación entre el Aportes sociales mínimos no reducibles y el Capital Social	Aportes sociales no reducibles / Capital Social	\$ 284.700.000	29,63%	>=25%	25.1% A 30%	<=30.1%
			\$ 960.710.133				
Capital	Indicador de relación entre el Capital Institucional y el Activo Total	Capital Institucional / Activo	\$ 722.656.902	9,58%	>=10%	7% A 9.9%	<=7%
			\$ 7.540.362.759				
El capital institucional representa el 9,58% de los activos del Fondo							
Activo							
Activo	Indicador de calidad por riesgo	Cartera Total Calificada en Categorías B, C, D y E / Cartera Bruta	\$ 376.008.914	6,15%	0% A 2.5%	2.6% A 4.9%	>=5%
			\$ 6.113.020.002				
Activo	Indicador de calidad por riesgo con castigos	(Cartera Total Calificada en Categorías B, C, D y E + Castigos) / (Total Cartera + Castigos)	\$ 469.054.839	7,56%	0% A 2.5%	2.6% A 4.9%	>=5%
			\$ 6.206.065.927				
Activo	Indicador de Cobertura de la Cartera Total en Riesgo	Deterioro / Cartera Bruta	\$ 88.274.710	1,44%			
		NO INCLUYE DETERIORO INTERES	\$ 6.113.020.002				
Activo	Activo Productivo	Activos Productivos / Activo	\$ 6.620.079.513	87,80%	>=80%	79.9% A 75.1%	<=75%
Los activos productivos de FONDEICA al finalizar el mes de MAYO 2025 constituyen un 87,80%. Las siguientes cuentas contables no hacen parte del activo productivo : bancos, caja, diferidos, anticipos, propiedad planta y equipo, propiedad de inversión, la cartera en categoría c,d,e.							
Activo	Indicador de Cobertura individual de la cartera improductiva para la cartera en Riesgo	Deterioro CDE / Cartera Vencida CDE	\$ 26.962.152	7,89%	>45%	31% A 45%	<=30%
			\$ 341.738.566				
Administración							
Administración	Indicador de Margen Financiero de Operación	Margen Financiero de Operación / Ingresos por venta de bienes y servicios	\$ 254.797.707	72,2%	>76%	70.1% A 75.9%	<=70%
		sin tener en cuenta gastos	\$ 352.975.289				
Administración	Indicador de Margen Operacional	Utilidad Operacional / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	\$ 2.056.498	0,56%	>12%	11.9% a 10.1%	<=10%
			\$ 367.188.160				
Administración	Estructura de Balance	Activo Productivo / Pasivos con costo	\$ 6.620.079.513	119,1%	>=105%	100% a 104.9%	<=99.9%
			\$ 5.557.852.678				
Rentabilidad							
Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre recursos propios - ROE	(1+(Excedentes Neto / ((Patrimonio Año Actual + Patrimonio a Dic año anterior)/2)))*12-1	\$ 2.056.498	4,30%	>=IPC		<IPC
			\$ 1.701.931.572		>5,05% anual		<5,05%
Mide la relación entre el excedente neto de una organización y el monto de sus fondos propios.							
Rentabilidad	Indicador de margen neto	Excedente Neto / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	\$ 2.056.498	0,52%	>=13%	10% A 12.9%	<=10%
			\$ 394.967.223				
Mide la rentabilidad y eficiencia final de la organización							
Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre el capital invertido - ROIC	Excedente Neto / Fuentes de Financiación	\$ 2.056.498	0,05%	3,30%	1.01% a 3.29%	<=1%
			\$ 7.027.776.126				
Mide la rentabilidad de la organización sobre el capital invertido.							

LUIS ALFREDO MUÑOZ PEREA
GERENTE

GLORIA AMPARO GARCIA HENAO
CONTADORA