



Palmira, 12 de junio 2025

Señores
JUNTA DIRECTIVA
GERENCIA
Palmira

Resumen a estados financieros de FONDEICA al mes de mayo 2025 Análisis Vertical y Horizontal

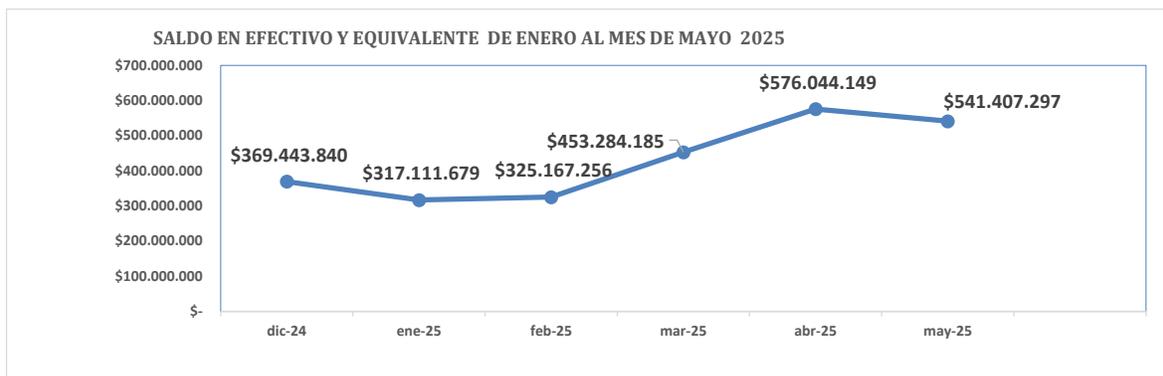
Para efectos de estados financieros intermedios dado que las NIIF PYMES no los contempla, no incluye ni la obligación, ni los requerimientos bajo los cuales se presentaría información financiera intermedia. Se debe basar en las NIIF plenas NIC 34, esta dice que el estado de situación financiera intermedio se compara con diciembre del año anterior (mayo 2025 con diciembre 2024) y el estado de resultados se compara con un período igual, en este caso mayo 2025 con mayo 2024.

Cifras Estado Situación Financiera

a. Activos:

El activo total de FONDEICA creció a mayo 2025 comparado con diciembre 2024 en 2.80%. Entre los principales rubros que inciden en esta variación del activo se encuentran los siguientes:

Efectivo y equivalente: Se puede observar el movimiento de efectivo y equivalentes (Banco-caja) en la gráfica:





Hay una cantidad significativa de dinero en bancos a espera de ser colocado en crédito.

El fondo de liquidez: El fondo de liquidez tiene \$ 295.050.393,79 ha generado rendimientos a mayo 2025 de \$8.987.357. Al final de mayo 2025 se tenía en el fondo de liquidez \$12.423.226,01 **más del mínimo** a mantener según la normatividad.

Cartera (Crédito): El saldo de cartera de crédito \$ 6.054.197.667 incluido interés menos provisiones, representa **80,29%** del total activos, es el valor más representativo de los activos de FONDEICA. Lo ideal es que la representación del rubro cartera sea mayor al 80% del activo.

Colocación de créditos ENERO A MAYO 2025	Colocación de créditos ENERO A MAYO 2024
179 Créditos	209 Créditos
\$ 1.352.152.000,00	\$ 1.673.714.633,00

A continuación, la calificación de cartera, en ella sólo se toma el capital sin incluir interés, ni deterioro:

Calificación	Cantidad pagares	Capital	Porcentaje
A	567	\$ 5.737.011.088,00	93,85%
B	2	\$ 34.270.348,00	0,56%
C	8	\$ 213.067.219,00	3,49%
D	8	\$ 87.575.310,00	1,43%
E	4	\$ 41.096.037,00	0,67%
TOTAL	589,00	\$ 6.113.020.002,00	
CALIDAD DE LA CARTERA			6,15%

En el cuadro siguiente se observa, el comparativo de indicador de calidad de cartera (morosidad) durante el año 2025:

DICIEMBRE 2024.	ENERO 2025.	FEBRERO 2025.	MARZO 2025.	ABRIL 2025,
2,25%	1,73%	1,76%	2,17%	5,69%
\$ 136.064.515,00	\$ 105.521.294	\$ 107.469.669,00	\$ 131.832.731,00	\$ 343.303.939
MAYO 2025,				
6,15%				
\$ 376.008.914				



b. PASIVOS:

Los pasivos crecieron 4,25% comparados con diciembre de año anterior.

Los pasivos representan el 77,65% de los activos, esto quiere decir que por cada \$1 de activo 77,65 centavos pertenece a terceros y estos terceros, adeudamos \$73,70 centavos a los asociados.

Depósitos

Los depósitos son la cuenta del pasivo más representativa 73,70%. Esta cuenta registra el saldo de los ahorros a término, ahorro permanente y ahorro programado que tienen los asociados de FONDEICA.

Depósitos en CDAT

En el siguiente cuadro se puede apreciar las aperturas, retiros y renovaciones de mayo 2025.

MES	CANTIDAD APERTURA	APERTURA	CANTIDAD RETIRADO	VALOR CDAT RETIRO	CANTIDAD RENOVADO	VALOR CDAT RENOVADOS
ENERO	3	\$ 31.000.000,00	3	\$ 10.329.000,00	10	\$ 65.234.729,00
FEBRERO	5	\$ 98.472.000,00	3	\$ 44.695.000,00	23	\$ 234.597.000,00
MARZO	7	\$ 40.501.000,00	0	\$ -	17	\$ 202.298.000,00
ABRIL	1	\$ 3.000.000,00	1	\$ 9.000.000,00	15	\$ 175.137.000,00
MAYO	1	\$ 10.800.000,00	8	\$ 44.550.000,00	9	\$ 43.767.000,00

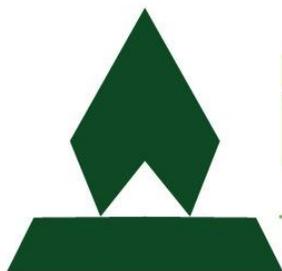
El ahorro programado \$541.060.635 y ahorro permanente \$3.333.809.069.

Cuentas por pagar

Con un saldo de \$29.439.802 al mes de mayo 2025 incluye impuestos que se pagan al comenzar el mes siguiente, centrales de riesgo, Afianzafondos y aseguradoras y \$ 1.480.001 de créditos pendientes de girar y devolución de ahorro por retiro de asociados.

c. EL PATRIMONIO:

El patrimonio de \$1.685.423.533,02 está compuesto por aportes de los asociados que hacen parte del capital social de FONDEICA, lo que le da derecho a cada asociado de ser dueño del Fondo y tomar decisiones en la asamblea, por ley todo el asociado debe hacer aportes. Al finalizar el mes de mayo 2025 se tiene como resultado de ejercicio un excedente operacional de \$2.056.497,95.

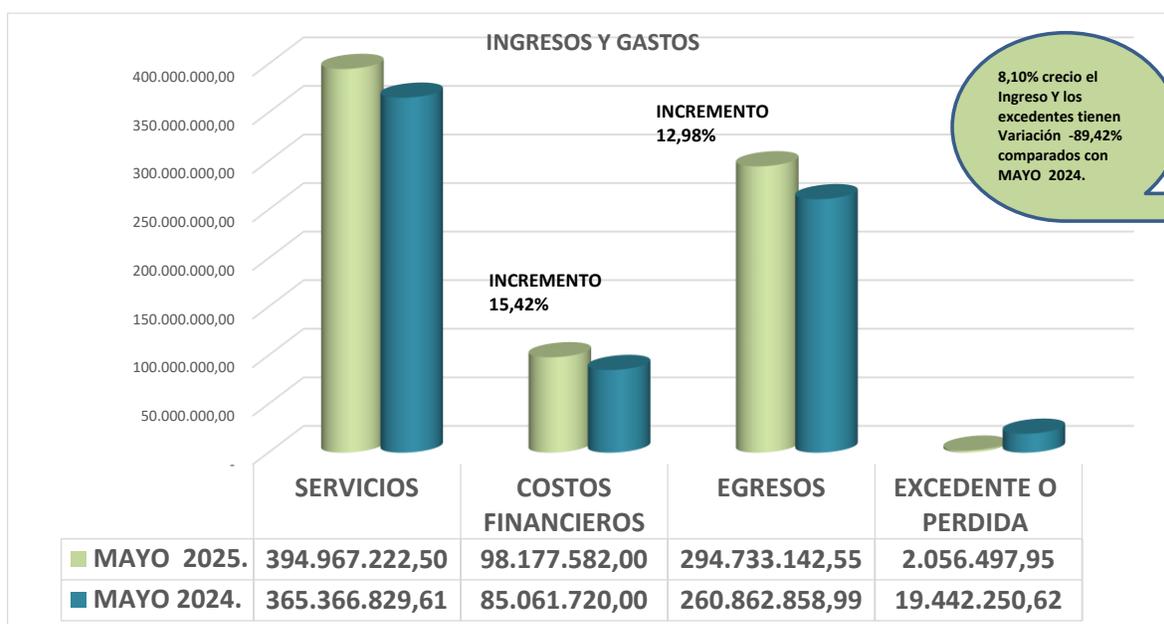


Cifras Estado Resultados a mayo 2025

Las cuentas de resultados se comparan mayo 2025 con mayo 2024

d. LOS INGRESOS:

Los ingresos totales a mayo 2025 comparados con mayo 2024 aumentan 8,10%.



Los ingresos totales crecen 8,10% y los ingresos por los créditos aumentan 8,78%.

		NOTA	Acumulado MAYO 2025	Acumulado MAYO 2024	VAR RELATIVA %
A: OPERACIONALES					
1 INGRESOS OPERACIONALES					
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	19		352.975.289,00	324.493.875,00	8,78%
TOTAL INGRESOS			394.967.222,50	365.366.829,61	8,10%

Por arrendamiento se ha recibido a mayo 2025 \$2.610.000. Se han causado de comisiones por retorno cooperativo de seguros y comisiones de aseguradora Equidad Vida por \$ 3.449.267,00 por seguro de aportes y deudores.



COSTOS

 FONDEICA	NOTA	Acumulado MAYO 2025	Acumulado MAYO 2024	VARIACION ABSOLUTA Y/O	VAR RELATIVA %
COSTOS FINANCIEROS	20	98.177.582,00	85.061.720,00	13.115.862,00	15,42%

LOS GASTOS:

 FONDEICA	NOTA	Acumulado MAYO 2025	Acumulado MAYO 2024	VARIACION ABSOLUTA Y/O	VAR RELATIVA %
SUBTOTAL		294.733.142,55	260.862.858,99	33.870.283,56	12,98%

Este aumento de \$ 33.870.283,56 se ven en las notas a los estados financieros 21 a la nota 26. Entre los principales incrementos de gastos de enero- mayo se debe al aumento por condonación del crédito del señor PEÑA MELLIZO ARTURO ANTONIO por \$ 6.823.056,00 aprobado en Junta Directiva, el aumento de la provisión cartera en \$34.401.974 comparada con el año anterior.

e. RESULTADO DEL EJERCICIO

El resultado del ejercicio de enero a mayo 2025 es de \$ **2.056.497,95**.

INDICADORES A MAYO 2025

Indicador de patrimonio técnico es de 14,71% para el mes de mayo 2025, este indicador debe ser superior a 9%. Patrimonio técnico es \$971.732.319,03. La máxima concentración de crédito por asociado debe ser inferior a \$97.173.232 con otra garantía o \$145.759.848 garantía hipotecaria.

Los otros indicadores se adjuntan.

Atentamente,

Gloria Amparo García Henao