

### Nota 1: Entidad y Objeto Social

**FONDEICA** “Fondo de Empleados y Pensionados del Instituto Colombiano Agropecuario -ICA y de la Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria- AGROSAVIA”, es un organismo Asociativo de economía social, de derecho privado, sin ánimo de lucro, con 54 años en el sector solidario. Fue constituido mediante personería jurídica No 0787 de 1970 ante DANCOOP (Hoy Superintendencia de Economía Solidaria). Duración indefinida y número de asociados y patrimonio es variable e ilimitado.

FONDEICA tiene su domicilio principal en la carrera 33 23 49 Barrio Nuevo, del municipio de Palmira, Valle del cauca, su ámbito de operaciones es en todo el territorio colombiano.

El objeto social de FONDEICA es contribuir al mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales y ambientales del asociado y su familia; buscando su bienestar, acogiendo los principios básicos de solidaridad, cooperación, participación y compañerismo a través del fomento del ahorro y el crédito a sus asociados.

La entidad ejerce la actividad de ahorro y crédito exclusivamente con sus asociados en el marco normativo establecido en la ley 454 de 1998 y el decreto 1481 de 1989 y siguiendo los lineamientos de la circular básica contable y financiera actualizada por circular externa 22 de 2020.

### NOTA 2: Base de presentación de estados financieros:

**2.3 Responsabilidad de la información, uso de estimaciones y juicios:** La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de FONDEICA. La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para pymes requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables. La información sobre juicios críticos y estimaciones en la aplicación de políticas contables en los estados financieros, comprenden: deterioro de activos, vidas útiles de la propiedad planta y equipo y provisiones por litigios y otras contingencias. A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar 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 excedentes.

La gerencia considera que los supuestos hechos al preparar los estados financieros son correctos y que los estados financieros, por lo tanto, presentan razonablemente la situación financiera y el rendimiento de la entidad de acuerdo con la NIIF para las PYMES, en todos los aspectos importantes. Sin embargo, el hecho de aplicar supuestos y estimaciones implica que, si se eligen supuestos diferentes, nuestros resultados informados también serán diferentes.

**2.4 La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez.** Los estados financieros que presenta la entidad son

a. Estado de situación financiera individual con fecha MAYO 2025, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior diciembre 2024

b) Estado de resultados del ejercicio MAYO 2025 comparado con acumulado a MAYO 2024

### NOTA 3 : POLITICAS CONTABLES

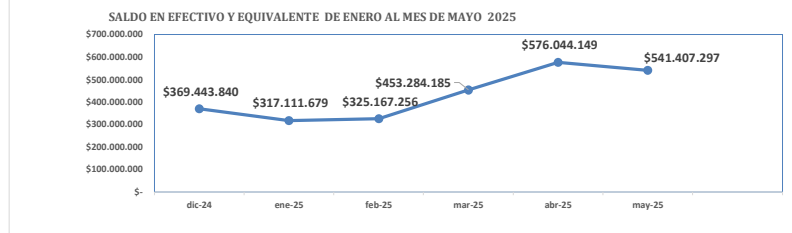
### NOTA 4: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Corresponde a dineros depositados por los asociados, que se encuentran disponibles para la utilización inmediata por FONDEICA, liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo. Al 30 de MAYO 2025, se tenía éstos dinero en caja y en las cuentas de ahorro de Bancolombia y cuenta corriente y de ahorro Banco de Occidente, éstos saldos están debidamente conciliados con extracto bancario.

Las cuentas bancarias no poseen restricción jurídica alguna al cierre del ejercicio, no se presenta embargos, ni pignoraciones sobre ningún recurso del efectivo y equivalentes de efectivo.

El efectivo y equivalente representa el 7,18% de total de los activos, FONDEICA cuenta con dos cuentas bancarias exentas de gravamen a los movimientos financieros que se utilizan únicamente para el desembolso de los créditos de los asociados.

| MES    | SALDOS EN BANCOS, CAJA |
|--------|------------------------|
| dic-24 | \$ 369.443.840         |
| ene-25 | \$ 317.111.679         |
| feb-25 | \$ 325.167.256         |
| mar-25 | \$ 453.284.185         |
| abr-25 | \$ 576.044.149         |
| may-25 | \$ 541.407.297         |



| DESCRIPCION                          | A MAYO 2025       | A DICIEMBRE 2024  | VARIACION         | %       |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------|
| EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO   | \$ 541.407.296,78 | \$ 369.443.839,82 | \$ 171.963.456,96 | 46,55%  |
| CAJA                                 | \$ 1.071.107,00   | \$ -              | \$ 1.071.107,00   | 0%      |
| CAJA GENERAL                         | \$ 359.107,00     | \$ -              | \$ 359.107,00     | 0,00%   |
| CAJA MENOR                           | \$ 712.000,00     | \$ -              | \$ 712.000,00     | 0,00%   |
| BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS | \$ 540.165.765,78 | \$ 369.274.170,82 | \$ 170.891.594,96 | 46,28%  |
| BANCOLOMBIA AHORROS                  | \$ 7.395.948,87   | \$ 8.566.747,13   | \$ -1.170.798,26  | -13,67% |
| BANCO OCCIDENTE CUENTA DE AHORRO     | \$ 532.560.439,72 | \$ 355.657.698,76 | \$ 176.902.740,96 | 49,74%  |
| OCCIDENTE CORRIENTE                  | \$ 209.377,19     | \$ 5.049.724,93   | \$ -4.840.347,74  | -95,85% |
| BANCOS COOPERATIVOS                  | \$ 170.424,00     | \$ 169.669,00     | \$ 755,00         | 0,00%   |
| BANCO COOPCENTRAL CUENTA COLECTIVA   | \$ 170.424,00     | \$ 169.669,00     | \$ 755,00         | 0,00%   |

Cuadro 1: Comparativo efectivo equivalente 2025-2024

### NOTA 5: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO RESTRINGIDO (FONDO DE LIQUIDEZ)

El decreto 790 del 30 de diciembre de 2003 crea el fondo de liquidez para los fondos de empleados, por cuanto estas entidades captan recursos de conformidad con lo previsto en las Art.22 y 23 del Decreto 1481 de diciembre 7 de 1989.

En la asamblea general de delegados de 15 de MARZO 2023 se reformo el artículo 30 y 31 mediante los cuales los ahorros permanentes no se puede entregar a asociado parcialmente y solamente se entregarán cuando se retira, por lo cual los nuevos porcentajes para estimar el fondo de liquidez son: debe contener como mínimo el 10% de los ahorros a la vista, el 2% del ahorro permanente y el 10% del ahorro programado. El fondo de liquidez a 30 de MAYO 2025 está compuesto como se detalla a continuación:

| TIPO DE AHORRO          | A MAYO 2025         | % REQUERIDO | VALOR REQUERIDO   |
|-------------------------|---------------------|-------------|-------------------|
| CDAT                    | \$ 1.618.449.229,00 | 10%         | \$ 161.844.922,90 |
| AHORRO PERMANENTE       | \$ 3.333.809.069,00 | 2%          | \$ 66.676.181,38  |
| AHORRO PROGRAMADO       | \$ 541.060.635,00   | 10%         | \$ 54.106.063,50  |
| FONDO MINIMO A MANTENER | \$ 5.493.318.933,00 |             | \$ 282.627.167,78 |



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A MAYO 2025  
Cuadro 2: Fondo mínimo de liquidez

Al final de MAYO 2025 se tenía en el fondo de liquidez \$12.423.226,01 más del mínimo a mantener según la norma. Por lo anterior se cumple con la normatividad.

| DESCRIPCION                               | A MAYO 2025       | A DICIEMBRE 2024  | VARIACION        | %       |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------|
| EFFECTIVO RESTRINGIDO (Fondo de liquidez) | \$ 295.050.393,79 | \$ 273.740.356,79 | \$ 21.310.037,00 | 7,78%   |
| COOPCENTRAL CUENTA DE AHORROS             | \$ 63.884.431,79  | \$ 50.338.046,79  | \$ 13.546.385,00 | 26,91%  |
| CDT COOPCENTRAL                           | \$ 230.954.486,00 | \$ 221.647.672,00 | \$ 9.306.814,00  | 4,20%   |
| INTERES CDT                               | \$ 211.476,00     | \$ 1.754.638,00   | -\$ 1.543.162,00 | -87,95% |

Cuadro 3: Comparativo efectivo equivalente restringido 2025-2024

NOTA 6: CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS

Representa los créditos concedidos a los asociados, con un saldo total sumando intereses y restando provisiones de \$ 6.054.197.667 al 30 de MAYO 2025, detallados en diferentes categorías de riesgo, dando cumplimiento a la circular básica contable y financiera. Las líneas actuales de crédito de consumo son ordinario, extraordinario, prima, crediagl, solidaridad, educativo, SOAT y convenios.

| A MAYO 2025           |                  |                     |            |
|-----------------------|------------------|---------------------|------------|
| 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%      |

| DESCRIPCION                                     | A MAYO 2025         | A DICIEMBRE 2024    |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Cartera Bruta                                   | \$ 6.113.020.002,00 | \$ 6.046.129.526,00 |
| Cartera Vigente A y B                           | \$ 5.771.281.436,00 | \$ 5.953.256.200,00 |
| Cartera en Mora                                 | \$ 376.008.914,00   | \$ 136.064.515,00   |
| Cartera improductiva                            | \$ 341.738.566,00   | \$ 92.873.326,00    |
| Calidad de Cartera                              | 6,15%               | 2,25%               |
| Cobertura deterioro individual improductiva     | 4,54%               | 13,69%              |
| Cobertura deterioro individual + general / Mora | 23,48%              | 55,56%              |

Cuadro 4: Calificación cartera

El comportamiento del indicador de mora es el siguiente:

| 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    |                |                   |                   |                |

La concentración de cartera es alta en 20 asociados los cuales tienen un 26,11% de el crédito de FONDEICA, en valores \$1.595.839.657 del crédito de FONDEICA estan prestados a 20 asociados y 2 de estos asociados tienen mora en categoria C..

Al comparar los créditos a mayo 2024 con mayo 2025 se observa disminución en las solicitudes de crédito y en su colocación.

| Colocación de créditos ENERO A MAYO 2025 | Colocación de créditos ENERO A MAYO 2024 |                           |
|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|
| 179 Créditos                             | 209                                      | MENOR valor colocado 2025 |
| \$ 1.352.152.000,00                      | \$ 1.673.714.633,00                      | \$ -321.562.633,00        |

SALDOS DE CAPITAL DE CREDITOS

| DESCRIPCION                                         | A MAYO 2025         | A DICIEMBRE 2024    | VARIACION          | %       |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------|
| CARTERA DE CRÉDITOS                                 | \$ 6.113.020.002,00 | \$ 6.046.129.526,00 | \$ 66.890.476,00   | 1,11%   |
| CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA | \$ 2.997.972.824,00 | \$ 3.054.610.881,00 | -\$ 56.638.057,00  | -1,85%  |
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL CORTO PLAZO               | \$ 1.082.436.863,00 | \$ 1.060.074.429,00 | \$ 22.362.434,00   | 2,11%   |
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL LARGO PLAZO               | \$ 1.910.673.111,00 | \$ 1.994.536.452,00 | -\$ 83.863.341,00  | -4,20%  |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE                        | \$ 2.132.637,00     | \$ -                | \$ 2.132.637,00    | 0%      |
| CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA | \$ 3.115.047.178,00 | \$ 2.991.518.645,00 | \$ 123.528.533,00  | 4,13%   |
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL CORTO PLAZO               | \$ 2.743.901.114,00 | \$ 2.855.454.130,00 | -\$ 111.553.016,00 | -3,91%  |
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL LARGO PLAZO               | \$ 1.058.093.742,00 | \$ 1.053.290.446,00 | \$ 4.803.296,00    | 0,46%   |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE                        | \$ 1.685.807.372,00 | \$ 1.802.163.684,00 | -\$ 116.356.312,00 | -6,46%  |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE                       | \$ 32.137.711,00    | \$ 43.191.189,00    | -\$ 11.053.478,00  | -26%    |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE                        | \$ 32.137.711,00    | \$ 43.191.189,00    | -\$ 11.053.478,00  | -26%    |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE                       | \$ 213.067.219,00   | \$ 25.986.514,00    | \$ 187.080.705,00  | 720%    |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO                    | \$ 84.845.097,00    | \$ 35.301.887,00    | \$ 49.543.210,00   | 140%    |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO                    | \$ 84.845.097,00    | \$ 35.301.887,00    | \$ 49.543.210,00   | 140,34% |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD                | \$ 41.096.037,00    | \$ 31.584.925,00    | \$ 9.511.112,00    | 30,11%  |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD                | \$ 41.096.037,00    | \$ 31.584.925,00    | \$ 9.511.112,00    | 30,11%  |

Cuadro 5: Comparativo capital cartera 2025-2024



# NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A MAYO 2025

El saldo a MAYO 2025 de los intereses causados por cobrar, según su clasificación, para ser recaudados en las fechas pactadas o cuotas en mora en los créditos:

| DESCRIPCION                                           | A MAYO 2025      | A DICIEMBRE 2024 | VARIACION        | %        |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------|
| INTERESES CREDITOS DE CONSUMO                         | \$ 49.250.700,00 | \$ 37.585.099,00 | \$ 11.665.601,00 | 31,04%   |
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL                             | \$ 28.279.575,00 | \$ 32.510.305,00 | -\$ 4.230.730,00 | -13,01%  |
| INTERES CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO            | \$ 28.252.292,00 | \$ 32.499.496,00 | -\$ 4.247.204,00 | -13,07%  |
| INTERES DE MORA CATEGORIA A RIESGO NORMAL             | \$ 27.283,00     | \$ 10.809,00     | \$ 16.474,00     | 152,41%  |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE                          | \$ 1.172.800,00  | \$ 1.364.618,00  | -\$ 191.818,00   | -14,06%  |
| INTERES CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, CONSUMO         | \$ 1.143.308,00  | \$ 1.298.143,00  | -\$ 154.835,00   | -11,93%  |
| INTERES DE MORA CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE          | \$ 29.492,00     | \$ 66.475,00     | -\$ 36.983,00    | -55,63%  |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE                         | \$ 14.762.576,00 | \$ 718.525,00    | \$ 14.044.051,00 | 1954,57% |
| INTERES CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO        | \$ 14.685.630,00 | \$ 704.323,00    | \$ 13.981.307,00 | 1985,07% |
| INTERES DE MORA CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE         | \$ 76.946,00     | \$ 14.202,00     | \$ 62.744,00     | 441,80%  |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO                      | \$ 3.712.084,00  | \$ 1.162.505,00  | \$ 2.549.579,00  | 219,32%  |
| INTERES CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO     | \$ 3.490.986,00  | \$ 1.149.492,00  | \$ 2.341.494,00  | 204%     |
| INTERES DE MORA CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO      | \$ 221.098,00    | \$ 13.013,00     | \$ 208.085,00    | 1599%    |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD                  | \$ 1.323.665,00  | \$ 1.829.146,00  | -\$ 505.481,00   | -27,63%  |
| INTERES CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CONSUMO | \$ 1.292.115,00  | \$ 1.603.261,00  | -\$ 311.146,00   | -19,41%  |
| INTERES DE MORA CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD     | \$ 31.550,00     | \$ 225.885,00    | -\$ 194.335,00   | -86,03%  |

Cuadro 6: Comparativo interés cartera 2025-2024

## DETERIORO DE LA CARTERA

En cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera actualizada por medio circular externa 22 del 2020 emanada de la Superintendencia de economía solidaria para el nivel supervisión II, las tablas de la circular anterior expuesto en el capítulo II, el cual obliga a constituir provisión general del 1% sobre el total de la cartera de créditos bruta individual y general de cartera sobre el monto adeudado en cada categoría según la calificación de cartera, en el caso de FONDECIA, la cartera tiene una provisión general del 1% del total de la cartera con y sin libranza.

El deterioro de la cartera individual se realizó según la siguiente tabla:

| CARTERA INDIVIDUAL |         |                  |
|--------------------|---------|------------------|
| CONSUMO            |         |                  |
| Categoría          | Días    | Provisión mínima |
| A                  | 0-30    | \$ -             |
| B                  | 31-60   | \$ 0,01          |
| C                  | 61-90   | \$ 0,10          |
| D                  | 91-180  | \$ 0,20          |
| E                  | 181-360 | \$ 0,50          |
|                    | >360    | \$ 1,00          |

Cuadro 7: Porcentaje de deterioro cartera por categoría

El deterioro de la cartera a MAYO 2025 tiene un saldo: (\$108.073,035).

Comparada con el acumulado a diciembre del año anterior el deterioro de la cartera aumenta \$28.770.454

| DESCRIPCION                                   | A MAYO 2025       | A DICIEMBRE 2024 | VARIACION        | %        |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------|
| DETERIORO DE LA CARTERA                       | \$ 108.073.035,00 | \$ 79.302.581,00 | \$ 28.770.454,00 | 36,28%   |
| DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)            | \$ 27.144.510,00  | \$ 15.131.110,00 | \$ 12.013.400,00 | 79,40%   |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTIAS  | \$ 182.358,00     | \$ 171.891,00    | \$ 10.467,00     | 6,09%    |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTIAS | \$ 11.449.775,00  | \$ 2.241.005,00  | \$ 9.208.770,00  | 410,92%  |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRA         | \$ 9.831.074,00   | \$ 1.485.078,00  | \$ 8.345.996,00  | 561,99%  |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD          | \$ 5.681.303,00   | \$ 11.233.136,00 | -\$ 5.551.833,00 | -49,42%  |
| DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)  | \$ 19.798.325,00  | \$ 3.710.176,00  | \$ 16.088.149,00 | 433,62%  |
| CATEGORIA C, CREDITO APRECIABLE, INTERESES    | \$ 14.762.576,00  | \$ 718.525,00    | \$ 14.044.051,00 | 1954,57% |
| CATEGORIA D, CREDITO SIGNIFICATIVO, INTERESES | \$ 3.712.084,00   | \$ 1.162.505,00  | \$ 2.549.579,00  | 219,32%  |
| CATEGORIA E, CREDITO IRRECUPERABLE, INTERESES | \$ 1.323.665,00   | \$ 1.829.146,00  | -\$ 505.481,00   | 0,00%    |
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS (CR) | \$ 61.130.200,00  | \$ 60.461.295,00 | \$ 668.905,00    | 1,11%    |
| CREDITOS CON LIBRANZA                         | \$ 29.979.728,00  | \$ 30.546.109,00 | -\$ 566.381,00   | -1,85%   |
| CREDITOS SIN LIBRANZA                         | \$ 31.150.472,00  | \$ 29.915.186,00 | \$ 1.235.286,00  | 4,13%    |

Cuadro 8: Comparativo deterioro cartera 2025-2024



## NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A MAYO 2025

## NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR

Al finalizar a MAYO 2025 existían cuentas por cobrar por \$8.303.763 a los asociados: Por convenios con empresas a través de FONDEICA. Se tiene pendiente por cobrar los rendimientos créditos del periodo de gracia de \$1.247.527 y los descuentos de nómina de mes de MAYO 2025 de asociados de Instituto Colombiano Agropecuario ICA y AGROSAVIA, que cancela a principios de MAYO 2025

| DESCRIPCION                          | A MAYO 2025     | A DICIEMBRE 2024 | VARIACION         | %        |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------|
| CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS           | \$ 8.303.763,00 | \$ 50.447.109,00 | -\$ 42.143.346,00 | -83,54%  |
| DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS | \$ 1.312.078,00 | \$ 2.753.251,00  | -\$ 1.441.173,00  | -52,34%  |
| SEGURO DE ACCIDENTES ASEGURADO       | \$ 1.312.078,00 | \$ 790.520,00    | \$ 521.558,00     | 65,98%   |
| EQUIDAD SEGUROS O LIBERTY O EQUIV    | \$ -            | \$ 133.565,00    | -\$ 133.565,00    | -100,00% |
| PREVISER                             | \$ -            | \$ 332.500,00    | -\$ 332.500,00    | -100,00% |
| GRUPO PROTEGEMOS                     | \$ -            | \$ 1.496.666,00  | -\$ 1.496.666,00  | -100,00% |
| ALKOSTO                              | \$ -            | \$ -             | \$ -              | 0,00%    |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR             | \$ 6.614.001,00 | \$ 3.192.038,00  | \$ 3.421.963,00   | 107,20%  |
| EQUIDAD SEGUROS                      | \$ 1.128.860,00 | \$ -             | \$ 1.128.860,00   | 0,00%    |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR             | \$ -            | \$ 14.560,00     | -\$ 14.560,00     | -100,00% |
| CUENTA POR COBRAR COVID 19           | \$ 1.247.527,00 | \$ 2.058.748,00  | -\$ 811.221,00    | -39,40%  |
| RENDIMIENTOS CAUSADOS CDT            | \$ -            | \$ -             | \$ -              | 0,00%    |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR             | \$ 405.698,00   | \$ -             | \$ 405.698,00     | 0,00%    |
| CHEQUES RECIBIDOS Y TRANSFER         | \$ 3.831.916,00 | \$ 1.118.730,00  | \$ 2.713.186,00   | 242,52%  |
| ANTICIPOS LABORALES                  | \$ 327.659,00   | \$ -             | \$ 327.659,00     | 0%       |
| INCAPACIDAD POR COBRAR SOS           | \$ 327.659,00   | \$ -             | \$ 327.659,00     | 0,00%    |
| ANTICIPOS PROVEEDORES                | \$ -            | \$ -             | \$ -              | 0,00%    |
| ANTICIPO GASTOS VARIOS               | \$ -            | \$ -             | \$ -              | 0,00%    |
| ANTICIPO DE IMPUESTOS                | \$ 50.025,00    | \$ 91.185,00     | -\$ 41.160,00     | -45,14%  |
| IMPUESTO A LAS VENTAS RETENID        | \$ 38.484,00    | \$ 79.644,00     | -\$ 41.160,00     | -51,68%  |
| OTROS IMPUESTOS                      | \$ 11.541,00    | \$ 11.541,00     | \$ -              | 0,00%    |
| DEUDORES PATRONALES Y EMPRE          | \$ -            | \$ 44.410.635,00 | -\$ 44.410.635,00 | -100,00% |
| NOMINA ICA                           | \$ -            | \$ 44.410.635,00 | -\$ 44.410.635,00 | -100,00% |
| AGROSAVIA                            | \$ -            | \$ -             | \$ -              | 0,00%    |

Cuadro 9: Comparativo cuenta por cobrar 2025-2024

## NOTA 8: PROPIEDAD DE INVERSION

Se cuenta con un apartamento de 39 metros cuadrados, consta de sala comedor, una habitación, patio ropas. Y un auditorio para ser alquilado para eventos de capacitación.

| DESCRIPCION                     | A MAYO 2025       | A DICIEMBRE 2024  | VARIACION | %     |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-----------|-------|
| PROPIEDADES DE INVERSIÓN        | \$ 265.489.119,00 | \$ 265.489.119,00 | \$ -      | 0,00% |
| TERRENOS                        | \$ 92.921.207,00  | \$ 92.921.207,00  | \$ -      | 0,00% |
| TERRENO APARTAMENTO             | \$ 6.300.000,00   | \$ 6.300.000,00   | \$ -      | 0,00% |
| TERRENO SALON EVENTOS           | \$ 37.929.500,00  | \$ 37.929.500,00  | \$ -      | 0,00% |
| VALORIZACION APARTAMENTO        | \$ 18.290.670,00  | \$ 18.290.670,00  | \$ -      | 0,00% |
| VALORIZACION TERRENO SALON      | \$ 30.401.037,00  | \$ 30.401.037,00  | \$ -      | 0,00% |
| EDIFICIOS                       | \$ 172.567.912,00 | \$ 172.567.912,00 | \$ -      | 0,00% |
| EDIFICIO SALON DE EVENTOS       | \$ 69.116.756,00  | \$ 69.116.756,00  | \$ -      | 0,00% |
| EDIFICIO APARTAMENTO            | \$ 7.200.000,00   | \$ 7.200.000,00   | \$ -      | 0,00% |
| VALORACION EDIFICIO APARTAMENTO | \$ 38.468.376,00  | \$ 38.468.376,00  | \$ -      | 0,00% |
| VALORIZACION EDIFICIO SALON     | \$ 57.782.780,00  | \$ 57.782.780,00  | \$ -      | 0,00% |

Cuadro 10: Comparativo propiedad de inversión 2025-2024

## NOTA 9: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

FONDEICA, reconoce dentro del grupo de propiedad, planta y equipo los activos muebles e inmuebles utilizados para la prestación de servicios y propósitos administrativos, incluidos los muebles, inmuebles.

La propiedad planta y equipo de FONDEICA representa 3,69%. A MAYO 2025 los activos comprendidos por muebles y equipos computo están depreciados en un 87,74%.

La depreciación se hace en línea recta aplicado mensualmente. Las bases para estimar la vida útil de los activos son las siguientes:

En el momento el control de activos fijos se lleva en Excel.

| ACTIVO                                 | VIDA UTIL ESTIMADA |
|----------------------------------------|--------------------|
| EDIFICACIONES                          | 50 AÑOS            |
| EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIONES    | 3 AÑOS             |
| MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 10 AÑOS            |
| ACTIVOS MENORES DE 50UVT               | 1 AÑO              |

Cuadro 12: Vida útil propiedad planta y equipo

| DESCRIPCION                         | A MAYO 2025       | A DICIEMBRE 2024  | VARIACION        | %     |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------|
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO          | \$ 278.748.437,12 | \$ 280.575.701,91 | -\$ 1.827.264,79 | -0,7% |
| TERRENO                             | \$ 85.620.500,00  | \$ 85.620.500,00  | \$ -             | 0,0%  |
| EDIFICACIONES                       | \$ 217.173.210,00 | \$ 217.173.210,00 | \$ -             | 0,0%  |
| EDIFICACION SEDE FONDEICA           | \$ 217.173.210,00 | \$ 217.173.210,00 | \$ -             | 0,0%  |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA         | \$ 52.270.073,00  | \$ 50.123.789,00  | \$ 2.146.284,00  | 4,3%  |
| MUEBLES Y EQUIPO OFICINA            | \$ 52.270.073,00  | \$ 50.123.789,00  | \$ 2.146.284,00  | 4,3%  |
| EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES  | \$ 37.313.562,00  | \$ 37.313.562,00  | \$ -             | 0,0%  |
| DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO, PR       | \$ 113.628.907,88 | \$ 109.655.359,09 | \$ 3.973.548,79  | 3,6%  |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA         | \$ 27.684.390,00  | \$ 27.642.561,00  | \$ 41.829,00     | 0,2%  |
| MUEBLES Y EQUIPO SALON DE EVENTOS   | \$ 21.992.596,00  | \$ 21.992.596,00  | \$ -             | 0,0%  |
| EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIONES | \$ 28.922.428,88  | \$ 26.800.484,09  | \$ 2.121.944,79  | 7,9%  |
| EDIFICACIONES                       | \$ 35.029.493,00  | \$ 33.219.718,00  | \$ 1.809.775,00  | 5,4%  |
| EQUIPOS DE OFICINA                  | \$ 0,00           | \$ -              | \$ -             | 0,0%  |

Cuadro 11: Comparativo propiedad planta y equipo 2025-2024



## NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A MAYO 2025

### NOTA 10: INVERSIONES EN INSTRUMENTOS PATRIMONIO

FONDEICA cuenta con inversiones en otras entidades asociativas del sector de la economía solidaria. Estos aportes tienen como fin una representación del sector ante los entes gubernamentales, para el mejor y diciembre desempeño en la dinámica social, económica, financiera y política del país que permita respetabilidad y posicionamiento en el contexto jurídico y económico colombiano

| DESCRIPCION                               | A MAYO 2025      | A DICIEMBRE 2024 | VARIACION | %     |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|-----------|-------|
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO | \$ 82.707.308,63 | \$ 82.707.308,63 | \$ -      | 0,00% |
| ANALFE                                    | \$ 929.763,00    | \$ 929.763,00    | \$ -      | 0,00% |
| SEGUROS EQUIDAD                           | \$ 35.262.164,00 | \$ 35.262.164,00 | \$ -      | 0,00% |
| COOPCENTRAL                               | \$ 46.515.381,63 | \$ 46.515.381,63 | \$ -      | 0,00% |

Cuadro 12: Comparativo propiedad planta y equipo 2025-2024

### NOTA 11: DIFERIDO

Corresponde a licencia comprada de SQL para mejor capacidad del programa OPA. La cual se amortizará durante cinco años y el modulo de cartera castigada.

| DESCRIPCION                           | A MAYO 2025      | A DICIEMBRE 2024 | VARIACION        | %        |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------|
| ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS        | \$ 14.458.774,00 | \$ 7.904.899,00  | -\$ 6.553.875,00 | -82,91%  |
| LICENCIAS                             | \$ -             | \$ 484.671,00    | -\$ 484.671,00   | -100,00% |
| PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS | \$ 14.458.774,00 | \$ 7.420.228,00  | \$ 7.038.546,00  | 94,86%   |

Cuadro 13: Comparativo Licencia 2025-2024

### PASIVOS

Los pasivos crecieron 4,25% comparados con el 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 \$73,71 centavos a los asociados.

### NOTA 12: DEPOSITOS

Esta cuenta registra el saldo de los ahorros a término, sin incluir rendimientos, que los asociados de FONDEICA poseían a MAYO 2025

| DESCRIPCION                                  | A MAYO 2025         | A DICIEMBRE 2024    | VARIACION         | %      |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------|
| CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO   | \$ 1.618.449.229,00 | \$ 1.478.094.500,00 | \$ 140.354.729,00 | 45,57% |
| DEPOSITOS CORTO PLAZO                        | \$ 1.347.925.229,00 | \$ 1.285.885.500,00 | \$ 62.039.729,00  | 4,82%  |
| EMITIDOS MENOS DE 6 MESES                    | \$ 743.113.500,00   | \$ 779.964.000,00   | -\$ 36.850.500,00 | -4,72% |
| EMITIDOS IGUAL A 6 MESES Y MENOR DE 12 MESES | \$ 604.811.729,00   | \$ 505.921.500,00   | \$ 98.890.229,00  | 19,55% |
| DEPOSITOS A LARGO PLAZO                      | \$ 270.524.000,00   | \$ 192.209.000,00   | \$ 78.315.000,00  | 40,74% |
| EMITIDOS MAYOR A 12 MESES Y MENOR DE         | \$ 132.347.000,00   | \$ 162.628.000,00   | -\$ 30.281.000,00 | -18,6% |
| EMITIDOS IGUAL O SUPERIOR DE 18 MESES        | \$ 138.177.000,00   | \$ 29.581.000,00    | \$ 108.596.000,00 | 367,1% |

Cuadro 16: Comparativo depósitos a término 2024-2023

De los 181 CDAT vigentes a MAYO 2025 en cabeza de 74 asociados, la sumatoria de los 20 asociados con mayor ahorro en CDAT suman \$ 1.147.767.796 representando un 68,20% del total de CDAT.

| 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     |

### INTERES CDAT

Integrada por los intereses generados por los CDAT que se adeudan a los asociados en las diferentes líneas de ahorro.

| DESCRIPCION                                          | A MAYO 2025      | A DICIEMBRE 2024 | VARIACION         | %       |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|---------|
| INTERESES CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO | \$ 64.533.745,00 | \$ 80.755.723,00 | -\$ 16.221.978,00 | -20,09% |
| CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO           | \$ 7.454.153,00  | \$ 7.248.073,00  | \$ 206.080,00     | 2,8%    |
| INTERESES CDAT VENCIDOS                              | \$ 57.079.592,00 | \$ 73.507.650,00 | -\$ 16.428.058,00 | -22,3%  |

Cuadro 14: Comparativo interés CDAT 2025-2024

**NOTA 13: CUENTAS POR PAGAR**

Representa las obligaciones adquiridas por FONDEICA con proveedores en bienes y servicios, adicionalmente incluye convenios que se tienen con empresas que prestaron su servicio a los asociados de FONDEICA, el vencimiento de estas cuentas es máximo de un mes, pero generalmente se cancelan en menos tiempo.

| DESCRIPCION                                               | A MAYO 2025             | A DICIEMBRE 2024        | VARIACION               | %              |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>                          | <b>\$ 29.439.730,00</b> | <b>\$ 31.132.206,78</b> | <b>\$ -1.692.476,78</b> | <b>-5,44%</b>  |
| <b>HONORARIOS</b>                                         | <b>\$ 3.252.800,00</b>  | <b>\$ 2.439.600,00</b>  | <b>\$ 813.200,00</b>    | <b>33,33%</b>  |
| REVISORIA FISCAL                                          | \$ 0,00                 | \$ -                    | \$ -                    | 0,0%           |
| HONORARIOS                                                | \$ 3.252.800,00         | \$ 2.439.600,00         | \$ 813.200,00           | 33,3%          |
| OTRAS (servicios de aseso)                                | \$ 0,00                 | \$ -                    | \$ -                    | 0,0%           |
| <b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>                          | <b>\$ 8.757.384,00</b>  | <b>\$ 3.924.663,78</b>  | <b>\$ 4.832.720,22</b>  | <b>123,14%</b> |
| CENTRALES DE RIESGOS                                      | \$ 2.440.932,00         | \$ 21.923,78            | \$ 2.419.008,22         | 11033,7%       |
| AFIANZAFONDOS                                             | \$ 6.316.452,00         | \$ 3.070.820,00         | \$ 3.245.632,00         | 105,7%         |
| SERVICIOS Y GASTOS POR PAGAR                              | \$ 0,00                 | \$ 831.920,00           | \$ -831.920,00          | -100,0%        |
| OTROS SERVICIOS POR PAGAR                                 | \$ 0,00                 | \$ -                    | \$ -                    | 0,0%           |
| <b>PROVEEDORES</b>                                        | <b>\$ 9.942.132,00</b>  | <b>\$ 8.057.355,00</b>  | <b>\$ 1.884.777,00</b>  | <b>23,39%</b>  |
| LA EQUIDAD SEGUROS                                        | \$ 985.215,00           | \$ 205.047,00           | \$ 780.168,00           | 380,5%         |
| SERVICIOS FUNERARIOS 2023 (TEMPORAL)                      | \$ 0,00                 | \$ -                    | \$ -                    | 0,0%           |
| ASEGURADO SOLIDARIA DE COLOMBIA SEGURO VIVIENDA           | \$ 8.956.917,00         | \$ 7.852.308,00         | \$ 1.104.609,00         | 14,1%          |
| PROVEEDORES DE COMPRAS                                    | \$ 0,00                 | \$ -                    | \$ -                    | 0,0%           |
| <b>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b>                      | <b>\$ -</b>             | <b>\$ -</b>             | <b>\$ -</b>             | <b>0,0%</b>    |
| ASOCIACIONES                                              | \$ 0,00                 | \$ -                    | \$ -                    | 0,0%           |
| <b>GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>            | <b>\$ 49.671,00</b>     | <b>\$ 6.775,00</b>      | <b>\$ -</b>             | <b>0,0%</b>    |
| RETENCION EN LA FUENTE                                    | \$ 1.467.376,00         | \$ 1.651.861,00         | \$ -42.896,00           | 0,0%           |
| RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO POR COMPRAS | \$ 78.496,00            | \$ 84.459,00            | \$ -184.485,00          | 2,6%           |
| IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR                           | \$ 256.562,00           | \$ 1.459.298,00         | \$ -5.963,00            | -218,4%        |
| REMANENTES POR PAGAR                                      | \$ 282.110,00           | \$ 8.036.084,00         | \$ -1.202.736,00        | -82,4%         |
| REMANENTES POR PAGAR                                      | \$ 282.110,00           | \$ 8.036.084,00         | \$ -7.753.974,00        | -103,64%       |
| <b>OTROS</b>                                              | <b>\$ 5.353.199,00</b>  | <b>\$ 5.472.111,00</b>  | <b>\$ -118.912,00</b>   | <b>-2,17%</b>  |
| CONSIGNACION SIN IDENTIFICAR TERCERO                      | \$ 1.480.001,00         | \$ 1.290.001,00         | \$ 190.000,00           | 14,7%          |
| CHEQUE CONSIGNADO EN CANJE                                | \$ 3.873.198,00         | \$ 4.182.110,00         | \$ -308.912,00          | -7,4%          |

**Cuadro 15: Comparativo Cuenta por pagar 2025-2024**
**NOTA 14: OTROS PASIVOS:**
**BENEFICIOS EMPLEADOS**

Representa los beneficios pendientes de pago a los empleados por el saldo consolidado de las vacaciones y prestaciones sociales a pagar en a MAYO 2025 de los empleados de FONDEICA.

| DESCRIPCION                                 | A MAYO 2025             | A DICIEMBRE 2024        | VARIACION               | %             |
|---------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| <b>BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO</b> | <b>\$ 38.348.484,00</b> | <b>\$ 19.655.185,00</b> | <b>\$ 18.693.299,00</b> | <b>95,11%</b> |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS                   | \$ 356.517,00           | \$ -                    | \$ 356.517,00           | 0%            |
| VACACIONES CONSOLIDADAS                     | \$ 20.166.194,00        | \$ 19.655.185,00        | \$ 511.009,00           | 3846%         |
| CESANTIAS                                   | \$ 7.130.318,00         | \$ -                    | \$ 7.130.318,00         | 0%            |
| PRIMA LEGAL                                 | \$ 7.130.310,00         | \$ -                    | \$ 7.130.310,00         | 0%            |
| PRIMA EXTRALEGAL                            | \$ 3.565.145,00         | \$ -                    | \$ 3.565.145,00         | 0%            |

**Cuadro 16: Comparativo beneficios a empleados 2025-2024**
**INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS**

Corresponde a dineros recibidos para Sura póliza de salud, EMI de asociados, pólizas funerarias y diferentes convenios de asociados.

| DESCRIPCION                             | A MAYO 2025             | A DICIEMBRE 2024        | VARIACION              | %             |
|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| <b>INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b> | <b>\$ 25.395.216,00</b> | <b>\$ 15.522.561,00</b> | <b>\$ 9.872.655,00</b> | <b>63,60%</b> |
| ALKOSTO                                 | \$ 1.283.244,00         | \$ -                    | \$ 1.283.244,00        | 0,0%          |
| POLIZA SUR 2024-2025                    | \$ 2.985.557,00         | \$ 5.592.761,00         | \$ -2.607.204,00       | -46,6%        |
| EMI 2025                                | \$ 2.246.487,00         | \$ 112.000,00           | \$ 2.134.487,00        | 1905,8%       |
| OLIVOS 2025                             | \$ 17.457.948,00        | \$ 9.367.800,00         | \$ 8.090.148,00        | 86,4%         |
| RECORDAR 2025                           | \$ 1.421.980,00         | \$ 450.000,00           | \$ 971.980,00          | 216,0%        |

**Cuadro 17: Comparativo ingresos para terceros 2025-2024**

**NOTA 15: FONDOS SOCIALES****FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO**

Está integrado por el Fondo de desarrollo empresarial FODES creado según la Ley 1391 del año 2010.

| DESCRIPCION                               | A MAYO 2025      | A DICIEMBRE 2024 | VARIACION       | %     |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|-------|
| FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO    | \$ 50.854.617,00 | \$ 42.320.302,00 | \$ 8.534.315,00 | 20%   |
| FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO | \$ 50.854.617,00 | \$ 42.320.302,00 | \$ 8.534.315,00 | 20,2% |

**Cuadro 18: Comparativo fondos sociales 2025-2024**

| DESCRIPCION                                         | A MAYO 2025      | A DICIEMBRE 2024 | VARIACION        | %        |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------|
| FONDOS SOCIALES                                     | \$ 35.048.950,00 | \$ 12.700.703,00 | \$ 22.348.247,00 | 176,0%   |
| FONDO DE SOLIDARIDAD                                | \$ 5.777.744,00  | \$ 7.325.579,00  | -\$ 1.547.835,00 | -21,13%  |
| FONDO FUNERARIO                                     | \$ 10.241.178,00 | \$ -             | \$ 10.241.178,00 | 0,00%    |
| FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN, CAPACITACION Y BIENESTAR | \$ 19.030.028,00 | \$ 5.375.124,00  | \$ 13.654.904,00 | 254,04%  |
| ZONA 1 ANTIOQUIA CALDAS QUINDIO R                   | \$ 1.176.712,00  | \$ 694.516,00    | \$ 13.654.904,00 | 1966,10% |
| ZONA 2 ATLANTICO.CORDOBA MAGDAL                     | \$ 678.630,00    | \$ 393.696,00    | \$ 284.934,00    | 72,37%   |
| ZONA 5 CUNDINAMARCA, META TOLIMA                    | \$ 4.574.698,00  | \$ 2.930.848,00  | \$ 1.643.850,00  | 56,09%   |
| ZONA 7 BOGOTA, BOYACA CAQUETA                       | \$ 2.145.112,00  | \$ 1.356.064,00  | \$ 789.048,00    | 58,19%   |

**NOTA 16: DE PROTECCION CARTERA**

La protección de cartera corresponde al 1% del valor de los créditos girados con la finalidad de cubrir el saldo del crédito del asociado que fallece.

| DESCRIPCION                     | A MAYO 2025       | A DICIEMBRE 2024  | VARIACION        | %     |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------|
| SEGUROS                         | \$ 117.999.551,30 | \$ 107.287.537,30 | \$ 10.712.014,00 | 9,98% |
| SEGUROS DE APORTES Y CREDITOS   | \$ 10.260.497,00  | \$ -              | \$ 10.260.497,00 |       |
| SEGUROS VIDA PROTECCION CARTERA | \$ 107.739.054,30 | \$ 107.287.537,30 | \$ 451.517,00    | 0,42% |

**Cuadro 19: Comparativo Seguro protección de cartera 2025-2024****NOTA 17: DEPOSITOS A LARGO PLAZO**

Esta cuenta registra el saldo de los ahorros que los asociados de FONDEICA poseían a MAYO 2025 y comparados con diciembre 2024 incluidos los intereses, el ahorro permanente y ahorro voluntario.

| DESCRIPCION           | A MAYO 2025         | A DICIEMBRE 2024    | VARIACION         | %      |
|-----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------|
| DEPOSITOS DE AHORRO   | \$ 3.874.869.704,00 | \$ 3.829.094.159,00 | \$ 45.775.545,00  | 1,20%  |
| AHORRO PROGRAMADO (a) | \$ 541.060.635,00   | \$ 551.870.872,00   | -\$ 10.810.237,00 | -1,96% |
| AHORRO PERMANENTE (b) | \$ 3.333.809.069,00 | \$ 3.277.223.287,00 | \$ 56.585.782,00  | 1,73%  |

**Cuadro 20: Comparativo depósitos a largo plazo 2025-2024**

(a) **El AHORRO PROGRAMADO** Es un ahorro voluntario que los asociados que desean pueden hacer y retirar en el momento que lo deseen, siempre y cuando no este apalancando créditos. Estos tienen un rendimiento del 2% anual

(b) **El AHORRO PERMANENTE** Es un ahorro obligatorio que los asociados deben hacer y no se puede retirar. Tienen un rendimiento anual nominal del 2%.

**NOTA 18: 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 las Asambleas, por ley todo el asociado debe hacer aportes. También incluye las reservas obligatorias. Durante el periodo ENERO A MAYO 2025 se generan \$2.056.497,95 de excedentes operacionales.

| DESCRIPCION                                                             | A MAYO 2025         | A DICIEMBRE 2024    | VARIACION         | %       |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------|
| PATRIMONIO                                                              | \$ 1.685.423.533,02 | \$ 1.718.439.611,07 | -\$ 33.016.078,05 | -1,92%  |
| CAPITAL SOCIAL                                                          | \$ 960.710.133,00   | \$ 927.508.189,00   | \$ 33.201.944,00  | 3,58%   |
| APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS                             | \$ 676.010.133,00   | \$ 667.508.189,00   | \$ 33.201.944,00  | 4,97%   |
| APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES                                  | \$ 284.700.000,00   | \$ 260.000.000,00   | \$ 24.700.000,00  | 9,50%   |
| RESERVAS                                                                | \$ 427.093.280,07   | \$ 410.024.649,60   | \$ 17.068.630,47  | 4,16%   |
| RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES                                           | \$ 427.093.280,07   | \$ 410.024.649,60   | \$ 17.068.630,47  | 4,16%   |
| FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA                                       | \$ 295.563.622,00   | \$ 283.134.878,00   | \$ 12.428.744,00  | 4,39%   |
| SEDE FONDEICA                                                           | \$ 146.199.512,00   | \$ 146.199.512,00   | \$ -              | 0,00%   |
| FONDO VALORACION PROPIEDAD DE INVERSION                                 | \$ 149.364.110,00   | \$ 136.935.366,00   | \$ 12.428.744,00  | 9,08%   |
| EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS                                                 | \$ 2.056.497,95     | \$ 97.771.894,47    | -\$ 95.715.396,52 | -97,90% |
| EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DE LA OPERACIÓN                                 | \$ 2.056.497,95     | \$ 85.343.150,47    | \$ 83.286.652,52  | 97,59%  |
| EXCEDENTE DE EJERCICIO (VALORACION DE PROPIEDADES DE INVERSION (A VALOR | \$ -                | \$ 12.428.744,00    | \$ 12.428.744,00  | 100,00% |

**Cuadro 21: Comparativo patrimonio 2025-2024**

Según el Artículo 27 del estatuto de FONDEICA, el monto mínimo de los aportes sociales irreducibles se fija en doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) PARÁGRAFO. Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda entidad debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá reducirse de dicho valor durante la existencia de la entidad.

Durante el mes MAYO el número de asociados fue de 607 asociados.

## NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A MAYO 2025

## NOTA 19: INGRESOS

Son valores recibidos y/o causados por FONDEICA como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social, es decir, los ingresos por servicios de crédito y de la unidad de negocios.

Los ingresos acumulados A MAYO 2025 comparados con el acumulado MAYO 2024 crecieron 8,10%

Por arrendamiento se ha recibido en MAYO 2025 \$2.610.000 y del fondo liquidez en rendimientos \$8.987.357,.

| DESCRIPCION                                   | A MAYO 2025       | MAYO 2024.        | VARIACION        | %       |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------|
| INGRESOS                                      | \$ 394.967.222,50 | \$ 365.366.829,61 | \$ 29.600.392,89 | 8,10%   |
| INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS                  | \$ 352.975.289,00 | \$ 324.493.875,00 | \$ 28.481.414,00 | 8,10%   |
| INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO                 | \$ 343.827.456,00 | \$ 319.413.334,00 | \$ 24.414.122,00 | 7,64%   |
| INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO          | \$ 9.147.833,00   | \$ 5.080.541,00   | \$ 4.067.292,00  | 80,06%  |
| INGRESOS DE SERVICIOS SOCIALES Y DE SERVICIOS | \$ 5.117.627,00   | \$ 8.149.187,00   | -\$ 3.031.560,00 | -37,22% |
| SERVICIOS FUNERARIOS                          | \$ 3.310.263,00   | \$ 6.626.565,00   | -\$ 3.316.302,00 | -50,05% |
| SERVICIOS DE SALUD                            | \$ 1.807.364,00   | \$ 1.522.622,00   | \$ 284.742,00    | 18,70%  |
| INGRESOS FINANCIEROS                          |                   |                   |                  |         |
| OTROS INGRESOS                                | \$ 36.874.306,50  | \$ 32.723.767,61  | \$ 4.150.538,89  | 12,68%  |
| OTROS                                         | \$ 16.177.405,50  | \$ 13.964.645,10  | \$ 2.212.760,40  | 15,85%  |
| INTERES DE CUENTA DE AHORROS                  | \$ 12.728.138,50  | \$ 10.797.011,10  | \$ 1.931.127,40  | 17,89%  |
| RETORNO COOPERATIVO                           | \$ 3.449.267,00   | \$ 3.167.634,00   | \$ 281.633,00    | 8,89%   |
| FONDO DE LIQUIDEZ                             | \$ 8.987.357,00   | \$ 11.150.289,00  | -\$ 2.162.932,00 | -19,40% |
| RENDIMIENTOS CDT                              | \$ 7.763.652,00   | \$ 9.554.571,00   | -\$ 1.790.919,00 | -18,74% |
| INTERES FONDO LIQUIDEZ CUENTA AHORRO          | \$ 1.223.705,00   | \$ 1.595.718,00   | -\$ 372.013,00   | -23,31% |
| RECUPERACIONES DETERIORO                      | \$ 9.095.244,00   | \$ 4.780.901,00   | \$ 4.314.343,00  | 90,24%  |
| DE CREDITOS DE CONSUMO (1)                    | \$ 7.375.643,00   | \$ 4.383.780,00   | \$ 2.991.863,00  | 68,25%  |
| RECUPERACION PROVISION INTERESES              | \$ 1.719.601,00   | \$ 397.121,00     | \$ 1.322.480,00  | 333,02% |
| SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL         | \$ 2.614.300,00   | \$ 2.827.932,51   | -\$ 213.632,51   | -7,58%  |
| ARRENDAMIENTO APARTAMENTO                     | \$ 2.500.000,00   | \$ 2.302.710,00   | \$ 197.290,00    | 8,57%   |
| ARRENDAMIENTO SALON EVENTOS                   | \$ 110.000,00     | \$ 292.000,00     | -\$ 182.000,00   | -62,33% |
| AJUSTE AL PESO                                | \$ 4.300,00       | \$ 3.878,38       | \$ 421,62        | 10,87%  |

**Cuadro 22: Comparativo ingresos 2025-2024**

## NOTA 20: COSTOS FINANCIEROS

Representa el valor de los costos incurridos por FONDEICA, para la obtención de los ingresos operacionales en la colocación de recursos. Son los

Los costos financieros aumentan comparados con el acumulado de ENERO a MAYO 2024.

| DESCRIPCION                                                                    | A MAYO 2025      | MAYO 2024.       | VARIACION        | %      |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------|
| INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS | \$ 98.177.582,00 | \$ 85.061.720,00 | \$ 13.115.862,00 | 15,42% |
| INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO                                        | \$ 66.544.182,00 | \$ 54.838.927,00 | \$ 11.705.255,00 | 21,34% |
| PERMANENTE                                                                     | \$ 27.165.524,00 | \$ 25.259.840,00 | \$ 1.905.684,00  | 7,54%  |
| INTERES AHORRO PROGRAMADO                                                      | \$ 4.467.876,00  | \$ 4.962.953,00  | -\$ 495.077,00   | -9,98% |

**Cuadro 23: Comparativo costos financiero 2025-2024**

## GASTOS

Comparados al año anterior crecieron 12,98%. Los gastos corresponden a 74,62% de los ingresos total de FONDEICA.

**NOTA 21: GASTOS BENEFICIOS EMPLEADOS**

Corresponde a gastos por nómina, prestaciones sociales, aportes a la salud, pensión y parafiscales de los trabajadores de FONDEICA acumulados entre ENERO A MAYO 2025 comparados con el acumulado entre ENERO A MAYO 2024.

Los gastos de beneficios a empleados aumentan 5,71% comparados con el año anterior. Los gastos de beneficios a empleados constituyen un 34,30% del total de los ingresos.

| DESCRIPCION                            | A MAYO 2025              | MAYO 2024                | VARIACION              | %             |
|----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| <b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>           | <b>\$ 135.461.970,00</b> | <b>\$ 128.141.454,00</b> | <b>\$ 7.320.516,00</b> | <b>5,71%</b>  |
| SUELOS                                 | \$ 79.184.632,00         | \$ 75.776.415,00         | \$ 3.408.217,00        | 4,50%         |
| INCAPACIDADES                          | \$ 1.169.838,00          | \$ 1.552.334,00          | \$ -382.496,00         | -24,64%       |
| AUXILIO DE TRANSPORTE                  | \$ 2.819.999,00          | \$ 2.057.400,00          | \$ 762.599,00          | 37,07%        |
| CESANTIAS                              | \$ 7.130.318,00          | \$ 6.869.572,00          | \$ 260.746,00          | 3,80%         |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS              | \$ 356.517,00            | \$ 754.794,00            | \$ -398.277,00         | -52,77%       |
| PRIMA DE SERVICIOS                     | \$ 7.130.310,00          | \$ 6.869.561,00          | \$ 260.749,00          | 3,80%         |
| VACACIONES                             | \$ 5.095.667,00          | \$ 3.625.857,00          | \$ 1.469.810,00        | 40,54%        |
| PRIMAS EXTRA LEGALES                   | \$ 3.595.145,00          | \$ 3.145.013,00          | \$ 450.132,00          | 13,36%        |
| BONIFICACION NO SALARIAL               | \$ 1.600.000,00          | \$ -                     | \$ 1.600.000,00        | #DIV/0!       |
| APORTES A SALUD                        | \$ 7.354.321,00          | \$ 6.843.902,00          | \$ 510.419,00          | 7,46%         |
| APORTES A PENSION                      | \$ 7.728.589,00          | \$ 9.661.472,00          | \$ -1.932.883,00       | -20,01%       |
| APORTES A.R.L                          | \$ 414.400,00            | \$ 396.900,00            | \$ 17.500,00           | 4,41%         |
| APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR | \$ 3.358.100,00          | \$ 3.221.400,00          | \$ 136.700,00          | 4,24%         |
| APORTES I.C.B.F.                       | \$ 2.519.100,00          | \$ 2.416.800,00          | \$ 102.300,00          | 4,23%         |
| APORTES SENA                           | \$ 1.679.700,00          | \$ 1.611.700,00          | \$ 68.000,00           | 4,22%         |
| <b>SUBSIDIO DE ALIMENTACION</b>        | <b>\$ 2.745.334,00</b>   | <b>\$ 2.318.334,00</b>   | <b>\$ 427.000,00</b>   | <b>18,42%</b> |

**Cuadro 24: Comparativo gasto personal 2025-2024**





## NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A MAYO 2025

### NOTA 22: GASTOS OPERACIONALES O GENERALES

Son valores causados de ENERO A MAYO 2025 por FONDEICA, en el desarrollo de sus actividades, necesarias para el normal funcionamiento. Los gastos operacionales constituyen un 26,43% del total de los ingresos y DISMINUYEN 9% comparados con el acumulado ENERO A MAYO del año anterior.

| DESCRIPCION                      | A MAYO 2025           | MAYO 2024.            | VARIACION                | %             |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|
| <b>GASTOS GENERALES</b>          | <b>104.401.713,20</b> | <b>114.725.150,27</b> | <b>-\$ 10.323.437,07</b> | <b>-9,00%</b> |
| REVISORIA FISCAL                 | \$ 9.996.000,00       | \$ 9.163.000,00       | \$ 833.000,00            | 9,09%         |
| HONORARIOS VARIOS                | \$ 0,00               | \$ -                  | \$ -                     | 0,00%         |
| HONORARIOS VARIOS                | \$ 0,00               | \$ -                  | \$ -                     | 0,00%         |
| SALUD EN EL TRABAJO (a)          | \$ 4.522.000,00       | \$ 4.605.000,00       | -\$ 83.000,00            | -1,80%        |
| SEGUROS                          | \$ 2.228.474,00       | \$ 2.227.557,00       | \$ 917,00                | 0,04%         |
| ADMINISTRACION DE BIENES         | \$ 250.000,00         | \$ 226.205,00         | \$ 23.795,00             | 10,52%        |
| IMPUESTO PREDIAL                 | \$ 2.114.718,00       | \$ 1.989.488,00       | \$ 125.230,00            | 6,29%         |
| IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO    | \$ 4.446.000,00       | \$ 3.832.000,00       | \$ 614.000,00            | 16,02%        |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES (b) | \$ 680.000,00         | \$ 3.590.183,00       | -\$ 2.910.183,00         | -81,06%       |
| REPARACIONES LOCATIVAS           | \$ 0,00               | \$ -                  | \$ -                     | 0,00%         |
| ASEO Y ELEMENTOS (c)             | \$ 4.972.011,00       | \$ 5.207.038,00       | -\$ 235.027,00           | -4,51%        |
| CAFETERIA                        | \$ 1.238.949,00       | \$ 2.282.085,00       | -\$ 1.043.136,00         | -45,71%       |
| AUXILIO DE ALIMENTACION          | \$ 0,00               | \$ -                  | \$ -                     | 0,00%         |
| CAFETERIA SALON DE EVENTOS       | \$ 0,00               | \$ -                  | \$ -                     | 0,00%         |
| SERVICIOS PUBLICOS               | \$ 6.751.139,06       | \$ 7.788.089,84       | -\$ 1.036.950,78         | -13,31%       |
| CORREO                           | \$ 26.000,00          | \$ 29.000,00          | -\$ 3.000,00             | -10,34%       |
| TRANSPORTE DE GERENCIA           | \$ 4.518.000,00       | \$ 3.825.000,00       | \$ 693.000,00            | 18,12%        |
| TRANSPORTE VARIOS                | \$ 145.600,00         | \$ 242.800,00         | -\$ 97.200,00            | -40,03%       |
| ALQUILER VEHICULO GERENCIA       | \$ 0,00               | \$ -                  | \$ -                     | 0,00%         |
| PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA    | \$ 1.055.962,00       | \$ 1.332.337,00       | -\$ 276.375,00           | -20,74%       |
| PUBLICIDAD Y PROPAGANDA (d)      | \$ 0,00               | \$ 2.225.000,00       | -\$ 2.225.000,00         | -100,00%      |
| GASTOS DE DIRECTIVOS (e)         | \$ 3.788.000,00       | \$ 6.209.000,00       | -\$ 2.421.000,00         | -38,99%       |
| GASTOS DE COMITES (e)            | \$ 5.081.500,00       | \$ 4.694.000,00       | \$ 387.500,00            | 8,26%         |
| GASTO ASAMBLEA (f)               | \$ 7.549.119,00       | \$ 19.390.970,00      | -\$ 11.841.851,00        | -61,07%       |
| REUNIONES Y CONFERENCIAS         | \$ 660.000,00         | \$ 978.400,00         | -\$ 318.400,00           | -32,54%       |
| GASTOS LEGALES                   | \$ 5.499.580,00       | \$ 2.940.920,00       | \$ 2.558.660,00          | 87,00%        |
| GASTOS DE VIAJES                 | \$ 0,00               | \$ 1.680.100,00       | -\$ 1.680.100,00         | -100,00%      |
| SERVICIOS TEMPORALES             | \$ 0,00               | \$ -                  | \$ -                     | 0,00%         |
| VIGILANCIA PRIVADA               | \$ 1.209.720,00       | \$ 1.104.360,00       | \$ 105.360,00            | 9,54%         |
| SISTEMATIZACION (g)              | \$ 22.738.742,00      | \$ 20.364.690,00      | \$ 2.374.052,00          | 11,66%        |
| CUOTAS DE SOSTENIMIENTO          | \$ 4.584.859,00       | \$ 3.471.252,00       | \$ 1.113.607,00          | 32,08%        |
| CENTRALES DE RIESGOS             | \$ 3.514.260,22       | \$ -                  | \$ 3.514.260,22          | 0,00%         |
| OTROS (h)                        | \$ 6.831.079,92       | \$ 5.293.075,43       | \$ 1.538.004,49          | 29,06%        |

Cuadro 25: Comparativo gasto operacional 2025-2024

- a. SALUD EN EL TRABAJO: asesorías de ENERO A MAYO 2025.
- b. Mantenimiento: LAUSOTF compra de router \$380,000; Angie España Mantenimiento de impresoras y compra de tintas \$300,000
- c. Aseo: gastos de aseo oficina FONDEICA de ENERO A MAYO 2025. Incluye valor que se paga a la señora de Aseo.
- e. Gastos Directivos y comités: Retribución en transporte por reuniones.
- f. El gasto de asamblea \$7.549.119.
- g. Sistematización: Corresponde a \$22.436.342 de Opa por mantenimiento pagina web y servicios de software OPA.; \$302400 pago espacio correo electronico
- h. Condonación de interés de crédito por acuerdo de pago con asociado Arturo Peña.

### NOTA 23: GASTO AMORTIZACION

Amortización mensual de licencia comprada para SQL del servidor de ENERO A MAYO 2025.

| DESCRIPCION                        | A MAYO 2025            | MAYO 2024.             | VARIACION              | %              |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------|
| <b>AMORTIZACION</b>                | <b>\$ 4.266.125,00</b> | <b>\$ 1.496.214,00</b> | <b>\$ 2.769.911,00</b> | <b>185,13%</b> |
| LICENCIAS                          | \$ 484.671,00          | \$ 807.740,00          | -\$ 323.069,00         | -40,00%        |
| MODULO CARTERA CASTIGADA Y STARSOL | \$ 3.781.454,00        | \$ 688.474,00          | \$ 3.092.980,00        | 449,25%        |

Cuadro 26: Comparativo gasto amortización 2025-2024

### NOTA 24: DETERIORO DE CARTERA

Son provisiones de cartera causadas acumuladas de ENERO A MAYO 2025 por los créditos concedidos a los asociados en mora, que ordena la circular básica contable financiera actualizada en 2020

Las organizaciones solidarias deben establecer como mínimo una provisión general del 1% de la cartera de créditos bruta.

Sin perjuicio de la provisión general, FONDEICA, debe mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos en categorías de riesgo (B, C, D, E) de acuerdo a los porcentajes de la circular básica contable financiera actualizada en diciembre 2020.

| DESCRIPCION                           | A MAYO 2025             | MAYO 2024.             | VARIACION               | %              |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>GASTO DETERIORO</b>                | <b>\$ 37.865.698,00</b> | <b>\$ 3.463.724,00</b> | <b>\$ 34.401.974,00</b> | <b>993,21%</b> |
| INTERES CREDITO CORTO PLAZO           | \$ 20.248.472,00        | -\$ 245.627,00         | \$ 20.494.099,00        | -8343,59%      |
| LARGO PLAZO                           | \$ 17.617.226,00        | \$ 3.642.525,00        | \$ 13.974.701,00        | 383,65%        |
| CONDONACION INTERESES ACUERDO DE PAGO | \$ 0,00                 | \$ 66.826,00           | -\$ 66.826,00           | 383,7%         |

Cuadro 27: Gasto mensual Deterioro cartera 2025-2024



## NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A MAYO 2025

### NOTA 25: DEPRECIACIONES

Es el gasto causado por la pérdida o desgaste de los activos fijos de acuerdo a la tabla de la nota 9 de los estados financieros.

| DESCRIPCION                             | A MAYO 2025     | MAYO 2024.      | VARIACION      | %      |
|-----------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------|
| DEPRECIACION                            |                 |                 |                |        |
| DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | \$ 3.973.548,79 | \$ 4.178.869,00 | -\$ 205.320,21 | -4,91% |
| EDIFICACIONES                           | \$ 1.809.775,00 | \$ 1.809.775,00 | \$ -           | 0,00%  |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA             | \$ 41.829,00    | \$ 33.485,00    | \$ 8.344,00    | 24,92% |
| EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION        | \$ 2.121.944,79 | \$ 2.335.609,00 | -\$ 213.664,21 | -9,15% |

Cuadro 28: Gasto mensual depreciación 2025-2024

### NOTA 26: GASTOS FINANCIEROS

Corresponden a erogaciones incurridas por manejo de las cuentas bancarias, los bancos deducen a FONDEICA: gastos por comisiones, cuatro por mil y chequera (comisiones por traslados a cuentas de nuestros asociados cuando se hace sus créditos).

Los gastos financieros constituyen un 2,22% del total de los ingresos disminuye 1,05% comparados con el mismo periodo del año anterior.

| DESCRIPCION              | A MAYO 2025     | MAYO 2024.      | VARIACION      | %      |
|--------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------|
| GASTOS BANCARIOS         | \$ 8.764.087,56 | \$ 8.857.447,72 | -\$ 93.360,16  | -1,05% |
| COMISIONES               | \$ 643.274,68   | \$ 582.649,19   | \$ 60.625,49   | 10,41% |
| CHEQUERA O TRANSFERENCIA | \$ 3.189.798,07 | \$ 3.525.792,36 | -\$ 335.994,29 | -9,53% |
| COMISIONES CB            | \$ 4.135.907,13 | \$ 3.906.904,90 | \$ 229.002,23  | 5,86%  |
| CUATRO POR MIL           | \$ 795.107,68   | \$ 842.101,27   | -\$ 46.993,59  | -5,58% |

Cuadro 29: Gasto financiero 2025-2024

### NOTA 27: EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO

Es el resultado del ejercicio entre los meses de ENERO A MAYO 2025

| DESCRIPCION                      | A MAYO 2025     | MAYO 2024.       | VARIACION         | %       |
|----------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|---------|
| EXCEDENTE O PERDIDA DE EJERCICIO | \$ 2.056.497,95 | \$ 19.442.250,62 | -\$ 17.385.752,67 | -89,42% |
| Excedente operacional/perdida    | \$ 2.056.497,95 | \$ 19.442.250,62 | -\$ 17.385.752,67 | -89,4%  |

### NOTA 28: CUENTAS DE ORDEN

Se llevan intereses crédito de cartera improductiva C-E

| DESCRIPCION                               | A MAYO 2025     | A DICIEMBRE 2024 | VARIACION         | %         |
|-------------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------|
| DEUDORAS CONTINGENTES                     | \$ 6.704.052,00 | \$ 46.712.743,00 | -\$ 40.008.691,00 | -85,65%   |
| INTERESES CARTERA DE CREDITOS             | \$ 6.704.052,00 | \$ 46.712.743,00 | -\$ 40.008.691,00 | -85,65%   |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO    | \$ 7.313.951,00 | \$ 49.140,00     | \$ 7.264.811,00   | 14783,91% |
| CATEGORIA C RIESGO SIGNIFICATIVO          | \$ 3.984.492,00 | \$ 49.140,00     | \$ 3.935.352,00   | 8008,4%   |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO    | \$ 3.329.459,00 | \$ -             | \$ 3.329.459,00   | 0,0%      |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO | \$ 2.720.374,00 | \$ 149.020,00    | \$ 2.571.354,00   | 1725,51%  |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO | \$ 2.182.242,00 | \$ 653.558,00    | \$ 1.528.684,00   | 233,9%    |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO | \$ 538.132,00   | \$ 105.361,00    | \$ 432.771,00     | 410,8%    |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD,     | \$ 3.373.779,00 | \$ 46.514.583,00 | -\$ 43.140.804,00 | -92,75%   |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD      | \$ 2.304.742,00 | \$ 32.040.515,00 | -\$ 29.735.773,00 | -92,8%    |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD,     | \$ 1.069.037,00 | \$ 17.847.847,00 | -\$ 16.778.810,00 | -94,0%    |

|                                       |                 |                  |                   |         |
|---------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|---------|
| DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR) |                 |                  |                   |         |
| DEUDORAS CONTIGENTE POR CONTRA        | \$ 6.704.052,00 | \$ 46.712.743,00 | -\$ 40.008.691,00 | -85,65% |
| INTERESES CARTERA CREDITOS DE CONSUMO | \$ 3.432.307,00 | \$ 26.175.285,00 | -\$ 22.742.978,00 | -86,89% |
| INTERESES DE MORA CARTERA CREDITO CON | \$ 3.271.745,00 | \$ 20.537.458,00 | -\$ 17.265.713,00 | -84,07% |

### NOTA 29: PRESUPUESTO

|                 | PRESUPUESTO A MAYO 2025 | EJECUCION         | VARIACION        |
|-----------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| INGRESOS        | \$ 426.311.930,00       | \$ 394.967.222,50 | \$ 31.344.707,50 |
| GASTOS          | \$ 294.817.290,00       | \$ 294.733.142,55 | \$ 84.147,45     |
| COSTO DE VENTAS | \$ 100.676.320,00       | \$ 98.177.582,00  | \$ 2.498.738,00  |
| EXCEDENTE       | \$ 30.818.320,00        | \$ 2.056.497,95   | \$ 2.498.738,00  |

Luis Alfredo Muñoz Perea  
Gerente

Gloria Amparo García Henao  
Contadora  
M 94422