



**FUNDACIÓN COLOMBIANOS APOYANDO COLOMBIANOS**  
**Nit 809.009.255-7**

**INFORME DE GESTIÓN AÑO 2025**

**JUNTA DIRECTIVA**

**Ernesto Bernal Quintero**

**Horacio Correa Jr.**

**Natasha Gartner Caballero**

**ADMINISTRACION**

**Guillermo Tapias Tovar**  
**Gerente Crédito y Cartera**

**Derly Lorena Hernández**  
**Contadora**

**REVISORA FISCAL**

**Gloria García García**



## Generalidades

Se describe el contexto general global, nacional y local, por cuanto aporta elementos esenciales que impactan la organización y operación de las empresas y de los ciudadanos, por lo tanto, la Fundación C.A.C. siendo microempresa en la calificación de las Mipyme sufre los impactos externos, con menos elementos estructurales para su protección de las disparidades económicas, políticas y sociales.

## *Principales indicadores y aspectos*

Colombia creció un 2,6% en 2025, un crecimiento moderado, el per cápita es aprox. \$6,800, un nivel medio dentro de América Latina, siendo el consumo interno, comercio, servicios, entretenimiento y agricultura los principales sectores. El Tolima se ubica en 2.1%, del PIB nacional siendo la décima economía por departamentos de Colombia, impulsado por sectores de agricultura, comercio y servicios, sector público, cultura y turismo.

En general, la economía es diversificada pero dependiente de recursos naturales, con alta informalidad (55%), un desempleo de 9% inferior al 10,2% del 2024 y según informes la más baja registrada desde el 2001, el desempleo afecta, sobre todo, a los jóvenes<sup>1</sup> pues se registra una tasa del 16%+, en el Tolima, históricamente, es más alta que el promedio nacional, por la alta informalidad y menos oportunidades. El desempleo femenino se ubicó en el 9.6%, según el DANE, en un año bajó 2,2 puntos porcentuales, la mayoría entre los 25 y 54 años. (Juan Pablo Quintero, El País, 31 Oct. 2025).

Al igual que en el contexto nacional, el 51%+ de los clientes de la Fundación C.A.C. son mujeres que tienen sus negocios y contribuyen al bienestar de sus familias y comunidades.

El 2026 presentará diversidad de retos pues el gobierno va en contravía de la corriente histórica del país. Presiona al Banco de la República para la reducción de la tasa de interés, cuando ha sido un organismo independiente para definirla. Se han bajado los rendimientos financieros. Crea inestabilidad e inseguridad económica. Es la misma situación de EEUU que el ejecutivo presiona para la reducción, lo cual crea tensiones y controversias.

Se enfatizan dos aspectos clave para la Fundación: la reducción de los rendimientos financieros, que pasaron del +13% al 9.5% lo cual incide en los ingresos, y el ingreso cafetero que en el 2025 estuvo muy bueno por los precios internacionales, por lo tanto, hubo movimiento económico en las

---

<sup>1</sup> Según el DANE la población joven, en general, se define como personas entre 15 y 28 años



zonas cafeteras con mejores colocaciones crediticias que contribuyen al crecimiento de la economía. Esto está cambiando por la rebaja en precio de la carga. Si bien tiene beneficios para el consumidor, se refleja en la demanda de créditos.

En 2025, las reformas del gobierno colombiano se enfocaron en:

- Pensiones: ampliar cobertura y apoyo a adultos mayores. La ley entró en vigor en 2025.
- Trabajo: mejorar derechos laborales. Aprobada la reforma laboral en el 2025
- Salud: cambiar el modelo hacia uno más público. Ha tenido fuerte oposición en el Congreso y no pasó por decreto

En el área de Salud hay preocupación e incertidumbre debido a la reducción del número de EPS, y pasan más usuarios a la Nueva EPS, sobre la cual aún no hay resultados financieros del 2024.

Los desafíos más críticos lo conforman las deficiencias en el sistema de salud, el aumento significativo del déficit fiscal y la inseguridad. La renovación energética no se logró, lo cual da inestabilidad al sector, con una eminente crisis.

MICROCRÉDITO.

### **Información general**

Las empresas pequeñas y micro que operan microcrédito en Colombia (2025) enfrentan una combinación de problemas estructurales, operativos y del medio, como se expondrá. Sin embargo, el sector alcanzó el crecimiento, en cartera bruta, más alto de los últimos siete años, del 8.5%, en \$25.08 billones, con 2.5 millones de clientes activos, con la colocación de 1.800.000 microcréditos, con crecimiento del 5.7 % frente al 2024 , según reportó Asomicrofinanzas

Adicionando, que a fines del 2025 el 58% de la cartera bruta se centró en municipios intermedios y rurales.

En el departamento Tolima se reactivó el microcrédito, con Ibagué liderando la dinámica en la región Andina. La mora mostró mejoras a pesar de la circunstancia económica de la región.

Los principales indicadores del microcrédito se enfocan en medir riesgo, calidad, crecimiento y cobertura. La calidad de la cartera de microcrédito hacia finales del 2025 estuvo entre el 6,8% y 7,5%, el cual es más alto que en crédito comercial o de vivienda, con una recuperación frente al 2024. En el indicador de 30 a 60 días de morosidad, mejoró frente a 2024, por políticas de riesgo más



estrictas, y eventualmente, por ajustes contables; lo cual también llevó a tener una mayor provisión y reservas para cartera.

Los informes de microfinanzas contienen diversas explicaciones al aumento de los microcréditos en 2025, como son: por la carestía de los insumos, materiales y mercancías, las microempresas necesitan más dinero para comprar; ante las restricciones del empleo formal se propulsan más emprendimientos que requieren capital de trabajo, por lo tanto, acuden a los préstamos; se acude al crédito formal en vez del gota a gota, buscando reducir los intereses y tener más facilidades para el pago.

En el tema del riesgo, en 2025 hubo una intensificación de las políticas de riesgo por parte de bancos y la Superintendencia Financiera y el Banco de la República, para monitorear y controlar el aumento de la morosidad y propiciar el crecimiento del sector. Parte de las medidas informadas por estos organismos, consistieron en más requisitos para el otorgamiento de créditos y hacer un mejor análisis teniendo en cuenta el historial y la capacidad de pago del solicitante. Se usaron modelos de riesgo para separar los clientes de alto riesgo de otros, hubo aumento de provisiones y reservas para asumir las pérdidas, se refinanciaron o restructuraron créditos para no caer en mora grave, sin minimizar el manejo del riesgo y de manera controlada. Se dejaron de lado ciertos sectores para créditos, por ser de más riesgo; se intensificó la supervisión a microempresas para evitar el “rodamiento de deuda” que consiste en refinanciarle al cliente para evitar la mora real.

La Fundación C.A.C. ha aplicado varias de estas medidas, sin embargo, no se tiene un modelo de riesgo pues estos son costosos y no están al alcance económico de la empresa; no se hace buen análisis del riesgo. No se restringe el acceso a crédito a ciertos sectores, pues si el propósito del microcrédito es facilitar préstamos a quienes no tienen acceso al sistema financiero, mal haríamos en vetar sectores. Aquí entra en juego la educación financiera y el análisis del riesgo (historial, experiencia, capacidad de endeudamiento, entre otros). Tampoco se tapa la mora real a través de reservas.

Entre los principales retos para el periodo reportado, que, básicamente, repiten los evidenciados en años anteriores, están:

1. Altos costos operativos y margen reducido frente a bancos y empresas grandes.
2. Clientes volubles y condiciones inestables, ingresos bajos, informalidad, alto endeudamiento, dificultad para evaluar la capacidad de pago real.



3. Uso ineficiente del crédito y, por ende, mayor morosidad. No separan el dinero del negocio del personal.
4. Mayor dependencia de las garantías
5. Comisión mipyme: no compensa el alto riesgo
6. Muy limitada la capacidad de fondeo y de seguro
7. Competencia que da acceso a créditos sin garantías con desembolso rápido, incluye al gota a gota. Lleva al sobreendeudamiento.
8. Insuficiente monitoreo o control al sobreendeudamiento

De manera restringida, se cubre zona rural, pero es de alto riesgo por inseguridad y difícil acceso.

En Ibagué, en 2025 la Alcaldía desarrolló un programa de fomento de microcrédito, Inficreditos, para fortalecer los negocios locales e impulsar la actividad económica en la ciudad, aplicando un subsidio a la tasa de interés. En el periodo otorgaron \$600.000.000 en créditos, y en octubre 2025 se lanzó la segunda fase de con \$ 400.000.000.

### **Comportamiento de la Cartera**

El decrecimiento total de la cartera de crédito en 2025 fue del 8,64% respecto al 2024, y en clientes disminuye en el mismo porcentaje.

la mora total tuvo un incremento del 4.26% respecto al 2024. El indicador de mora menor a 30 días se incrementó en 7.08%.

El 2025 respecto a diciembre de 2024, por las condiciones del mercado y con los requisitos y aprobación de los montos solicitados por los clientes, lleva a un perfil de clientes y de negocios muy pequeños en gran mayoría informales, que son más vulnerables a los cambios económicos y condiciones del contexto, por lo que incrementan las posibilidades de riesgo de morosidad. La mora total disminuyó levemente en valor, pero el indicador porcentual incrementó y esto se da por efecto de tener una colocación mucho más baja en el 2025 frente a la cartera vigente del 2024.

La distribución de la cartera al cierre de diciembre del 2025 por líneas de crédito se clasifica de la siguiente manera:



**FUNDACIÓN COLOMBIANOS APOYANDO COLOMBIANOS**  
**Nit 809.009.255-7**

CARTERA VIGENTE CAC 2025 POR LINEAS DE CREDITOS				
LINEAS DE CREDITO	VALOR	CDTOS.	% VALOR	% CDTOS
MICRO	633.578.310	366	54%	38%
DESVARE	234.861.973	421	20%	44%
L. INVERSION	298.480.889	165	26%	17%
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>1.166.921.172</b>	<b>952</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## **PERSONAL**

Se mantienen nueve trabajadores de tiempo completo con modalidad de trabajo a tiempo indefinido. En julio se contrató a un gestor de cartera y técnico en sistemas. En noviembre 2025 se pensionó una analista de crédito, y su zona ha sido asignada a la gerencia de crédito. La abogada externa ha preparado el Reglamento Interno de Trabajo que se pondrá a consideración del personal.

### ***Sistema de Gestión y Seguridad en el Trabajo (SG-SST).***

En el SG-SST se realizaron las autoevaluaciones, del Ministerio de Trabajo Fondo de Riesgo y la ARL SURA, y se actualizaron los comités.

De este periodo se destacan las siguientes capacitaciones para el personal: Dos en febrero en Inducción y re-inducción en SST; Riesgo vial, todos los actores viales; Promoción de la Salud; Riesgo psicosocial. Se realizaron con consultor externo y con la asesora de la ARL.

Toda la información está organizada, archivada y disponible.

## **Estado de situación financiera**

Al cierre de 2025, el **Activo Total** de la Fundación es \$ 2.317.069 millones, con una disminución de 4 %, respecto al 2024. El activo corriente es de \$1.996.174 millones, con una disminución del 4.1% frente al año anterior.

En la estructura del activo, la cuenta de deudores tiene la mayor participación de un 53 %, con respecto al cierre de diciembre del 2024 presenta un decrecimiento del 8 %.

La segunda cuenta representativa es la cuenta de efectivo y equivalentes al efectivo, con una participación del 38 % y al cierre del 2025 comparado con diciembre del 2024, registro un incremento del 3 %.

El activo corriente la cuenta de terrenos y Edificios tuvo una leve disminución del 2%, dada, en gran parte, por la depreciación acumulada.

El Pasivo Total, al terminar 2025, registró un decrecimiento del 6 % respecto el año anterior. El rubro más representativo corresponde a cuentas por pagar siendo el 33 % del total del Pasivo con un decrecimiento 14 %. En segundo lugar, en la participación del pasivo total es beneficios a empleados con una participación del 32 %, tuvo una disminución del 9 % con respecto al año 2024.



**FUNDACIÓN COLOMBIANOS APOYANDO COLOMBIANOS**  
**Nit 809.009.255-7**

El Patrimonio de la Fundación CAC, en el año 2025 es de \$2.273.150 millones y tuvo un decrecimiento de 3.8% respecto al 2024; debido, principalmente, al déficit del ejercicio.

**Estado de resultados integral**

En el periodo los ingresos operacionales fueron generados, básicamente, por la colocación de créditos de la Fundación Colombianos Apoyando Colombianos.

Al comparar el total de los ingresos operacionales y no operacionales a diciembre del 2025 con diciembre del 2024 hay una disminución del 18 %.

El rubro que tiene mayor participación en el total de ingresos operacionales en un 61 % es la cuenta de intereses corrientes con 6 % de decrecimiento. La segunda cuenta en participación en el total de ingresos operacionales es la cuenta de estudio de crédito y presenta una disminución de 27 %.

Los ingresos no operacionales presentan una disminución del 27 % este decrecimiento es dado por la cuenta de financieros que tuvo un decrecimiento del 23 % .

El Total Gastos disminuyó levemente en 0,9 % siendo casi igual al 2024. Los gastos operacionales un aumento del 1.8 % , mientras que los gastos no operacionales de diciembre del 2025 presenta una disminución del 23 %