

Informe de Gestión 2025



20 años



suma

FONDO DE EMPLEADOS
de San Vicente Fundación

www.fondosuma.com



Sumando Bienestar

Visión

Ser reconocido por los asociados y su grupo familiar como el mayor facilitador de su bienestar, en el sector solidario por el aporte a su fortalecimiento y dentro de la comunidad como promotor de proyectos sociales.

Misión

El Fondo de Empleados Suma, es una empresa constituida por empleados y pensionados del Hospital San Vicente de Paúl y empresas apoyadas y/o creadas por el Hospital. El Fondo de Empleados Suma está creado con el fin de contribuir a mejorar la calidad de vida de sus asociados y su familia, mediante la eficiente prestación de servicios financieros y beneficios sociales, preocupándose por identificar las necesidades de sus asociados y al mismo tiempo cubriendo estas necesidades.

Valores

Más que palabras, nuestros valores son el motor de nuestra cultura. Representan el compromiso diario con la excelencia

- Honestidad
- Solidaridad
- Equidad
- Respeto
- Compromiso
- Confianza
- Calidad en servicio
- Responsabilidad compartida
- Igualdad con sus asociados
- Puntualidad y cumplimiento

Órganos de Dirección



Principales

Junta Directiva

- María Consuelo Gómez Franco
- Diana Janeth García Arango
- Bibiana María Giraldo Aristizábal
- Yuly Andrea Santa mejía
- Sara Hincapié Vera



Suplentes

- Daniel Peláez Arango
- Natalia Castaño López
- Carolina Gallego Marín
- Victoria Eugenia Espitia Torres
- Sandra Milena Galeano Ortiz



Principales

Comité Control Social

- Yasmin Castaño Arroyave
- Angélica Urrego Vergara
- Andrés Felipe Dosman



Suplentes

- Catalina Hernández Noreña
- Sandra Liliana Osorio Suárez
- Hugo Pérez Tapias



Los órganos de dirección en el Fondo de Empleados Suma definen la estrategia, reglamentan servicios (ahorro/crédito), gestionan el patrimonio y velan por el bienestar de los asociados.

Aseguran el cumplimiento legal, ético y financiero, **rindiendo cuentas sobre la administración de los recursos.**

Estimados Miembros de Órganos de Dirección y Asociados

Cumplir dos décadas de historia no es solo alcanzar una cifra en el calendario; es el testimonio sólido de miles de sueños que han encontrado respaldo en nuestro Fondo de Empleados. Al mirar el camino recorrido desde nuestra fundación, reafirmamos que nuestra esencia permanece intacta: sumar voluntades para multiplicar oportunidades.

El 2025 ha sido un año de hitos memorables. En un entorno económico que nos exigió resiliencia, logramos consolidar una estructura financiera envidiable, con activos que hoy superan los \$21.600 millones y un crecimiento del 12,1%. Sin embargo, más allá de los indicadores, nuestro mayor éxito radica en la confianza que cada uno de ustedes deposita en nosotros al entregarnos la custodia de sus ahorros y el motor de sus metas familiares.

Bajo nuestra marca Suma, hemos evolucionado para ser una entidad más digital, ágil y, sobre todo, más humana. Este año incrementamos nuestra inversión social en un 43%, destinando más de \$504 millones a programas de bienestar y educación, porque entendemos que nuestra verdadera rentabilidad se mide en la calidad de vida de nuestros 2.897 asociados.

Al celebrar estos 20 años, no solo administramos recursos; construimos el soporte vital que permite a los colaboradores y pensionados de San Vicente Fundación trabajar con la tranquilidad de tener un aliado incondicional a su lado.

Miramos hacia el futuro con la convicción de que, mientras sigamos unidos bajo los principios de la solidaridad y la excelencia, no habrá meta que no podamos alcanzar. Gracias por permitirnos ser parte de su historia y por seguir sumando bienestar con nosotros.

Con gratitud y compromiso.

Julio López
Julio López Giraldo
Gerente Fondo de Empleados Suma

20 años

Entorno Macroeconómico y sectorial 2025

Durante el ejercicio 2025, la economía colombiana transitó hacia una fase de recuperación gradual, superando los periodos de estancamiento previos. Este contexto presentó tanto oportunidades como desafíos estructurales para el desempeño financiero y social de nuestro Fondo de Empleados.

● Dinámica de la Economía Nacional

Crecimiento del PIB: Según datos del DANE, la economía colombiana registró un crecimiento del **2,6% en 2025**. Aunque este indicador se situó ligeramente por debajo de las expectativas iniciales de los analistas, representó una mejora frente al **1,5%** del año anterior, impulsado principalmente por el consumo de los hogares y el sector servicios.

Comportamiento de la Inflación: El Índice de Precios al Consumidor (IPC) cerró el año en **5,10%**, consolidando una tendencia a la baja respecto a los picos de años anteriores.

Tasas de Interés y Política Monetaria: En respuesta al control de la inflación, el Banco de la República inició un ciclo de reducción de las tasas de intervención. Esto generó un entorno de mayor competencia en el mercado crediticio, obligando al Fondo a optimizar sus tasas de colocación para mantener su atractivo frente a la banca tradicional.

● Entorno del sector salud

El desempeño del fondo está intrínsecamente ligado a la realidad de nuestra entidad patronal. Durante 2025, el sector salud enfrentó retos significativos:

Crisis de Liquidez: Las demoras en el flujo de recursos desde las EPS continuaron presionando la liquidez de las IPS a nivel nacional.

Situación Operativa: El Hospital San Vicente Fundación reportó periodos de alta ocupación y alertas hospitalarias durante el año, lo que demandó un compromiso excepcional de nuestros asociados.

● Implicaciones para el Fondo de Empleados

Este escenario macroeconómico impactó la gestión de la entidad en tres ejes fundamentales:

Gestión de Cartera: Ante la moderación de las tasas de interés, el fondo priorizó la colocación de créditos, como respuesta a las necesidades de los asociados en un entorno de menor inflación.

Rentabilidad del Portafolio: La baja en las tasas de interés del mercado retó al fondo a buscar alternativas de inversión que permitieran sostener los rendimientos sobre los ahorros, garantizando que el beneficio al asociado sea superior al del sector financiero tradicional.

Respaldo Social: El fondo se ratificó como la principal red de apoyo financiero para sus asociados, mitigando los efectos de la incertidumbre sectorial mediante programas de bienestar y crédito ágil.

“

El fondo se ratificó como la principal red de apoyo financiero para sus asociados, mitigando los efectos de la incertidumbre sectorial mediante programas de bienestar y crédito ágil.

2.6%

Crecimiento Económico
Colombia 2025 Según el DANE

5.10%

IPC Colombia 2025
Indicador Según el DANE

Nuestra gestión en perspectiva - Resultados que Suman Valor

Al llegar a nuestros 20 años, el Fondo de Empleados Suma presenta un balance que combina la madurez institucional con un dinamismo renovado. El ejercicio 2025 no solo fue un año de crecimiento en cifras, sino de consolidación de un modelo solidario eficiente, digital y profundamente humano.

Antes de detallar cada componente de nuestra operación, destacamos los cuatro pilares que definieron nuestro éxito en este periodo y que sirven de hoja de ruta para los datos que encontrará a continuación:



- **Fortaleza patrimonial y confianza:** Logramos un crecimiento del **12,1% en activos**, alcanzando los **\$21.623 millones**. Este respaldo financiero es el cimiento que permite proyectar un futuro de estabilidad para nuestros **2.897 asociados**.



- **Inversión social sin precedentes:** Fieles a nuestra esencia, incrementamos la ejecución de fondos sociales en un **43%**, destinando más de **\$504 millones** a programas de bienestar y educación que impactaron directamente a la familia Suma.



- **Eficiencia operativa y digital:** Atendimos con agilidad más de **6.800 solicitudes de crédito**, manteniendo tasas competitivas y eliminando costos de trámites para el asociado, gracias a la implementación de herramientas tecnológicas de vanguardia.



- **Excelencia en el control del riesgo:** Cerramos el año con un indicador de mora histórico del **0,11%**, una cifra que refleja no solo la disciplina financiera de la entidad, sino el compromiso y la honestidad de nuestra base social.

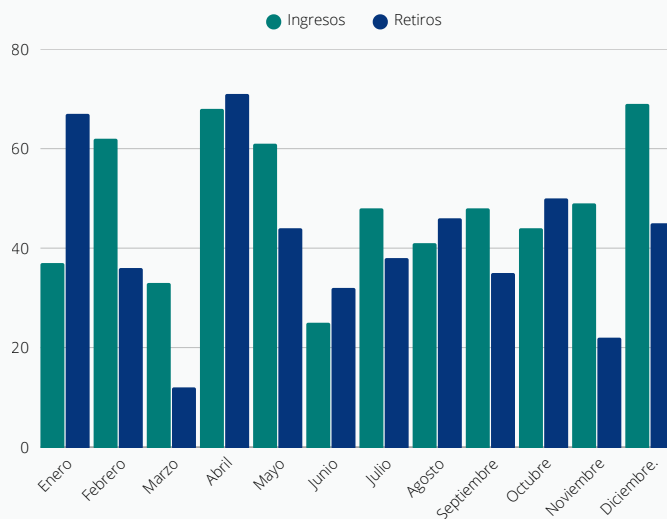


Los resultados que presentamos a continuación son la **evidencia de una gestión transparente y técnica**, diseñada para que cada peso administrado se traduzca en bienestar tangible para la **comunidad de San Vicente Fundación**.

Nuestra Base Social - El Corazón de Suma

En el Fondo de Empleados Suma, entendemos que nuestro activo más valioso no se mide en pesos, sino en la confianza de las personas que nos eligen. Al cierre de 2025, consolidamos una comunidad de **2.897 asociados**, quienes ven en el fondo un aliado estratégico para su bienestar y el de sus familias.

Crecimiento Asociados



Crecimiento y dinamismo en 2025

Durante este ejercicio, nuestra base social experimentó un crecimiento neto del 3,1%, resultado de una gestión proactiva de vinculación:

- **Nuevos sueños:** Damos la bienvenida a 585 nuevos asociados que se sumaron a nuestra historia en 2025.
- **Balance positivo:** Logramos mantener una tendencia de crecimiento constante, con un número de vinculaciones superior al de retiros.
- **Fidelización:** Cerramos el año con 87 asociados adicionales respecto a 2024, una cifra que reafirma la solidez y el atractivo de nuestro portafolio de servicios en un entorno competitivo.

“

Más que una cifra, somos **2.897 historias de progreso**. En Suma, el crecimiento más importante es el que logramos juntos.

Perfil de nuestra comunidad

Nuestra base social es un reflejo de la diversidad y el compromiso del sector salud:

- **Liderazgo femenino:** Nos enorgullece contar con **2.294 asociadas (79,2%)**, mujeres que lideran el ahorro y el progreso en sus hogares.
- **Representación Masculina:** Contamos con **603 asociados (20,8%)** que confían plenamente en nuestro modelo solidario.
- **Vínculo con las empresas de San Vicente Fundación:** El **85%** de nuestros asociados pertenecen a los **Hospitales de Medellín (1769)** y **Rionegro (692)**, contando también con una participación del **9.3%** de **Fomentum (270)**, la **Unión Temporal San Vicente-Ces** con el **1.6% (45)** y **servicios de salud** con 1 asociado, lo que estrecha nuestro lazo histórico con la entidad patronal. Además de los **6 funcionarios del Fondo**, seguimos siendo el refugio financiero para **114 pensionados**, quienes mantienen su legado con nosotros.

Transferencia Social - El Valor de nuestra comunidad

En el Fondo de Empleados Suma, el éxito financiero tiene un propósito superior: transformar la vida de nuestros asociados y sus familias. Tras dos décadas de historia, la transferencia social se ha consolidado como el indicador más fiel de nuestra esencia cooperativa, devolviendo en beneficios tangibles la confianza que nuestra base social deposita en nosotros.

El ejercicio 2025 marcó un hito en nuestra gestión social. Gracias a una administración eficiente y excedentes históricos, **logramos una inversión sin precedentes de \$504.352.600**, lo que representa un incremento del **43%** respecto al año anterior. Este esfuerzo institucional se tradujo en una red de apoyo integral que abarcó tres ejes fundamentales:



- **Bienestar y Calidad de Vida:** Fomentamos el sano esparcimiento y la integración familiar a través de programas icónicos como el "Día del Niño" y los incentivos de temporada, fortaleciendo el tejido social de nuestra comunidad.



- **Educación y Desarrollo Humano:** Entendemos que el conocimiento es la base del progreso. Por ello, potenciamos nuestros auxilios educativos y jornadas de capacitación, impulsando el crecimiento profesional y personal de nuestros asociados y sus hijos.



- **Sostenibilidad y conciencia ambiental:** Lideramos proyectos que no solo benefician a nuestro entorno inmediato, sino que promueven una cultura de responsabilidad ambiental compartida, alineada con los retos globales actuales.

“

Invertir en nuestra gente es la mejor forma de celebrar estos 20 años. Los resultados que presentamos a continuación son la evidencia de un fondo que no solo administra recursos, sino que **multiplica bienestar**.

● Balance Fondo de Bienestar

Actividad	Valor Ejecutado
Programa “Ahorrar suma beneficios”	\$39,000,000
Auxilio Educativo “Feria Escolar”	\$15,138,500
Día del niño “Pasaporte a la diversión”	\$47,702,800
Beneficios de cumpleaños asociados	\$11,246,400
Obsequios de Navidad	\$391,264,900
Total	\$504,352,600

“

Invertimos en los momentos que más importan. Durante el 2025, destinamos un **43% más recursos** para acompañar a nuestras familias en fechas especiales, desde la alegría de los más pequeños en el “Día del Niño” hasta el respaldo tradicional de los “Obsequios de Navidad”.

Transferencia Social - El Valor de nuestra comunidad

● Balance Fondo de Educación

Actividad	Valor Ejecutado
Auxilios Educativos	\$28,470,000
Encuentro Gestión de Conocimiento	\$280,000
Actualización Curso Economía Solidaria	\$1,200,000
Seminario de Enfermería	\$4,200,000
Total	\$34,150,000

“El conocimiento es el motor del crecimiento. Reforzamos nuestro compromiso con su desarrollo profesional y personal a través de la creación de un programa de auxilios educativos y formación especializada en economía solidaria y salud. Creemos en el talento de nuestros asociados y en el poder de la educación para transformar realidades.

● Balance Fondo de Desarrollo Empresarial

Iniciamos la ejecución del Fondo de Desarrollo Empresarial con una exitosa feria comercial. En este encuentro, evidenciamos el potencial emprendedor de nuestros asociados y el valor de sus ideas de negocio, marcando el inicio de un camino de crecimiento compartido.

Actividad	Valor Ejecutado
Programa “Ferias de Emprendimiento”	\$7,720,000
Total	\$7,720,000

“En Suma, **los excedentes no son solo números**; se transforman en **beneficios tangibles**. Esta transferencia social es la esencia de nuestra naturaleza cooperativa: **sumar voluntades para multiplicar las oportunidades de bienestar de nuestra comunidad**.

Su ahorro crece con Suma - Rentabilidad y respaldo

En 2025, entregamos **\$435.655.424** directamente a los bolsillos de nuestros asociados. Esto es un **11.7% más que el año anterior**, demostrando que ahorrar en el fondo es la decisión financiera más rentable para su familia.

“ Durante este período se registraron retiros de cuentas de **ahorro por un total de \$9.293.187.522** por los cuales el fondo asumió el GMF, generando un **ahorro para los asociados de \$37.172.750**.

En Suma su ahorro no es solo una cifra, es el motor de su bienestar. Aquí premiamos su disciplina con tasas de interés superiores y beneficios exclusivos, como **asumir el costo del GMF (4x1000)** por usted. Ahorrar con nosotros significa hacer crecer su dinero en un entorno de confianza y solidaridad, garantizando que cada peso guardado hoy se transforme en una oportunidad real para el futuro de su familia.

● Balance Líneas de Ahorro Suma

Actividad	Valor Ejecutado
Ahorro Permanente	\$292,282,836
Ahorro a la Vista	\$53,440,212
Ahorro Vacacional	\$41,543,783
Ahorro Navideño	\$38,548,083
Ahorro Voluntario Especial	\$9,840,510
Total	\$435,655,424

“ Construir futuro es posible cuando el ahorro se convierte en la base de nuestros proyectos. Al ahorrar, no solo aseguras estabilidad, sino que impulsas los propósitos que proyectas para ti y tu familia.

Juntos, damos valor a tus metas de corto, mediano y largo plazo, brindándote el respaldo necesario para que tus sueños dejen de ser planes y se conviertan en hechos.

Impulso al progreso - Gestión de crédito 2025

En el Fondo de Empleados Suma, nuestra razón de ser es impulsar los proyectos de nuestros asociados con condiciones que el mercado financiero tradicional no puede igualar. En 2025, nos consolidamos como la opción preferida de ahorro y crédito, gracias a una política de tasas justas y la eliminación de barreras de acceso.

Durante este ejercicio, acompañamos a **2.373 asociados** en la realización de sus metas, atendiendo positivamente **6.897 solicitudes de crédito**. Este dinamismo se tradujo en hitos de gestión que marcan la diferencia:

- **Crecimiento en colocación:** Incrementamos en un 12% el monto total otorgado frente al año anterior, inyectando capital directo al bienestar de nuestras familias.
- **Reducción real de costos:** En un esfuerzo institucional por favorecer al asociado, logramos una reducción de 11 puntos básicos en la tasa promedio ponderada (cerrando en 1.24% MV), situándonos por debajo de las tasas de consumo de la banca comercial.
- **Cero costos transaccionales:** Fieles a nuestra esencia solidaria, el fondo asumió más de \$64 millones en costos de consultas a centrales de riesgo y trámites de firmas electrónicas, garantizando que el asociado reciba su crédito sin descuentos ocultos ni cobros por estudio.

Portafolio de Soluciones a tu Medida

Línea de crédito	Monto otorgado	#
Afiliación	\$ 51.629.500	55
Compra de cartera	\$ 2.034.602.617	167
Convenios y ferias	\$ 1.535.060.575	3473
Credifácil	\$ 2.768.947.142	1874
Crédito vacacional	\$ 111.836.687	32
Educación	\$ 237.972.126	42
Impuestos	\$ 12.428.000	5
Multipropósito	\$ 7.665.956.364	668
Pólizas	\$ 807.058.007	527
Reforma de vivienda	\$ 416.075.489	22
Salud	\$ 124.264.135	24
Vehículo	\$ 476.850.500	8

Nuestras líneas de crédito están diseñadas para cubrir cada etapa de la vida. En 2025, destacamos el impacto en:

- **Multipropósito y Credifácil:** Con más de **\$10.400** millones colocados, estas líneas fueron el motor de la liquidez inmediata para nuestros asociados.
- **Reformas de vivienda y Vehículo:** Seguimos presentes en los grandes sueños, facilitando el acceso a patrimonio propio con condiciones preferenciales.
- **Salud y Educación:** Respaldamos el crecimiento personal y el cuidado de la vida con desembolsos ágiles por más de **\$360** millones.

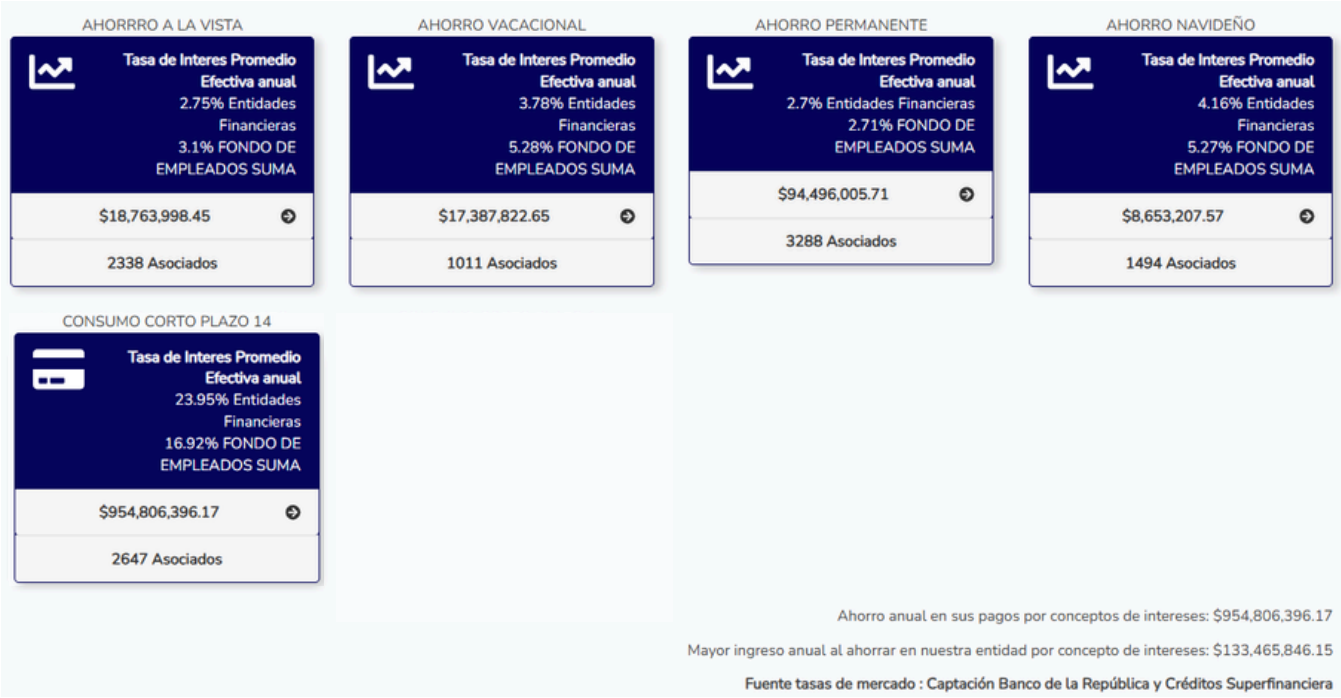
“

Elegir a Suma no es solo adquirir un crédito; es ser parte de un modelo donde **el asociado es el dueño y el principal beneficiario de cada resultado**.

La unión que marca la diferencia - Beneficios solidarios

Nuestra naturaleza solidaria transforma los resultados financieros en bienestar tangible. Durante 2025, nuestros programas y proyectos, diseñados exclusivamente para mejorar la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias, generaron impacto por un valor cercano a los **\$2,642 millones de pesos**.

● Beneficios en Productos Indirectos



“ Ser parte de nuestra familia es una **decisión financieramente inteligente**. Gracias a nuestras tasas diferenciales, nuestros asociados **evitaron pagar \$954 millones en intereses bancarios**. Al mismo tiempo, premiamos su confianza entregando **\$133 millones** adicionales en rentabilidad de ahorro frente a la banca tradicional. En resumen: cobramos menos y pagamos más, cuidando siempre tu bolsillo.



La unión que marca la diferencia - **Beneficios solidarios**

● Beneficios en Productos de Convenios / Beneficios Indirectos

 BOLETAS PROCINAL \$22,896,000.00 282 Asociados	 COMBOS CONFITERÍA PROCINAL \$36,037,200.00 325 Asociados	 PÓLIZAS COLECTIVAS \$282,505,455.00 506 Asociados	 ESTUDIO DE CRÉDITO \$103,455,000.00 2392 Asociados
 EMI \$94,637,527.00 212 Asociados	 GMF ASUMIDO POR EL FONDO \$37,172,750.00 2726 Asociados		

Beneficios en otros productos comerciales, que usted posee en nuestra entidad: \$576,703,932.00

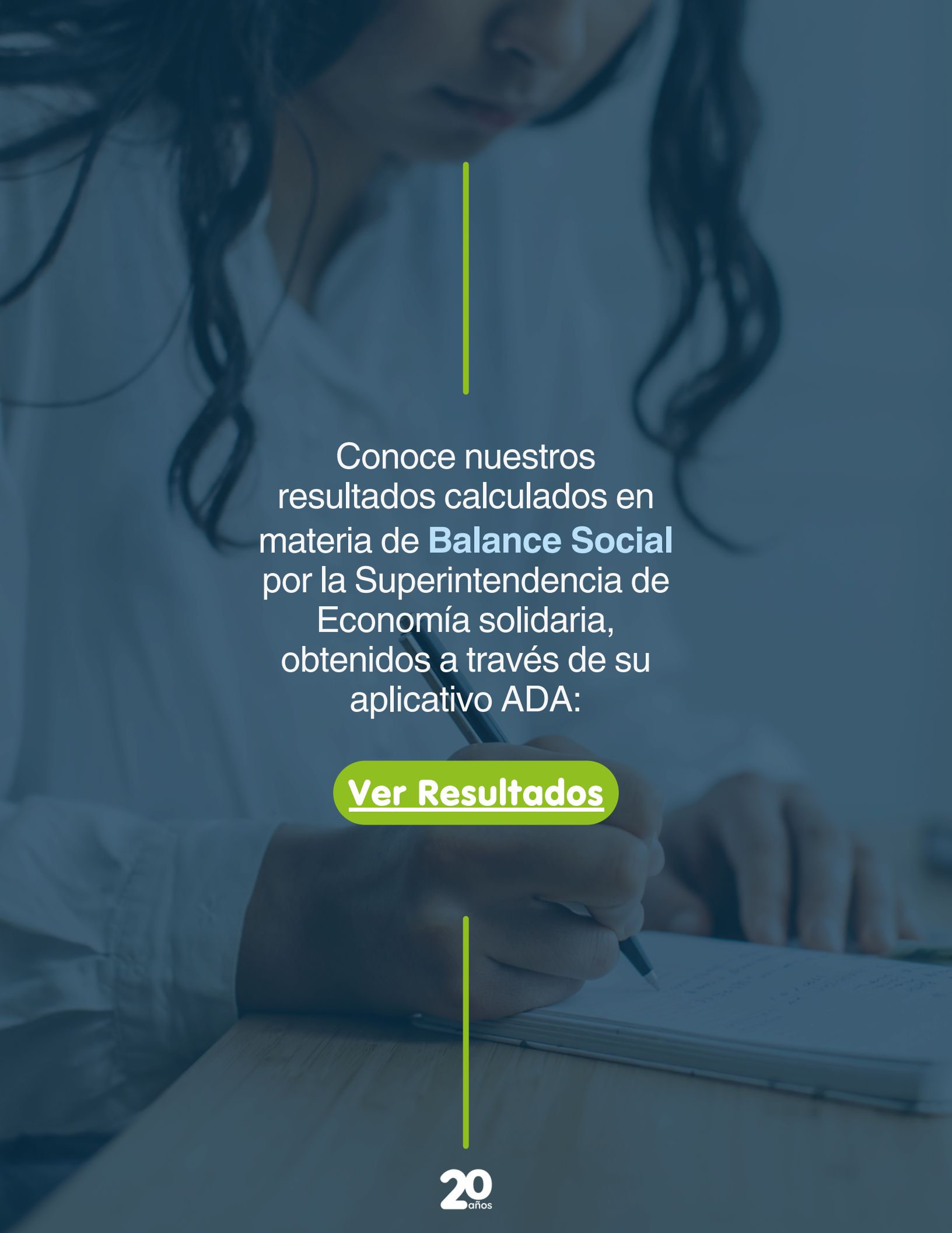
“Maximizamos el poder adquisitivo de nuestros miembros. A través de alianzas estratégicas y la eliminación de costos transaccionales, **generamos un ahorro directo de \$576 millones**.

● Beneficios en Productos de Apoyo / Beneficios Directos

 AHORRAR SUMA BENEFICIOS \$39,000,000.00 390 Asociados	 KIT ESCOLAR \$15,138,500.00 757 Asociados	 BOLETAS CUMPLEAÑOS \$29,083,200.00 631 Asociados	 OBSEQUIO NAVIDAD \$571,514,100.00 2851 Asociados
 VIVE LA MAGIA DE LA NIÑEZ \$80,398,000.00 567 Asociados	 REVALORIZACIÓN DE APORTES \$97,399,990.00 3231 Asociados	 COBERTURA EXEQUIAL \$104,186,100.00 3306 Asociados	 PROGRAMAS DE EMPRENDIMIENTO \$7,720,032.00 58 Asociados
 AUXILIO EDUCATIVO \$32,670,000.00 137 Asociados			

Beneficios en Gestión Social que usted adquirió en nuestra entidad: \$977,109,922.00

“Reafirmamos además nuestro compromiso en los momentos que más importan, entregando auxilios económicos e incentivos en especie **valorados en \$977 millones**, brindando respaldo y tranquilidad a nuestra comunidad.



Conoce nuestros
resultados calculados en
materia de **Balance Social**
por la Superintendencia de
Economía solidaria,
obtenidos a través de su
aplicativo ADA:

[**Ver Resultados**](#)



Desempeño Financiero

Estabilidad y Crecimiento

Nuestras cifras son el reflejo de un compromiso sólido: **transformar la estabilidad financiera en bienestar real** para cada uno de nuestros colaboradores y aliados.

20
años



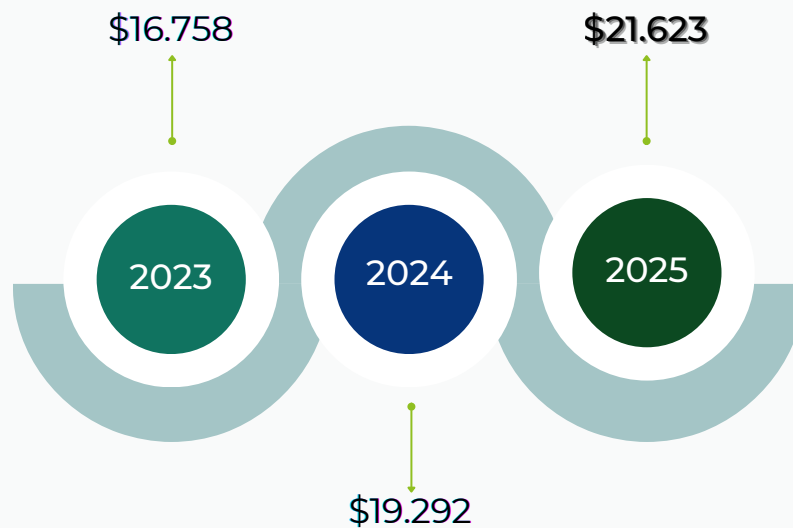
suma

FONDO DE EMPLEADOS
de San Vicente Fundación

www.fondosuma.com

Activos - El motor de su bienestar financiero

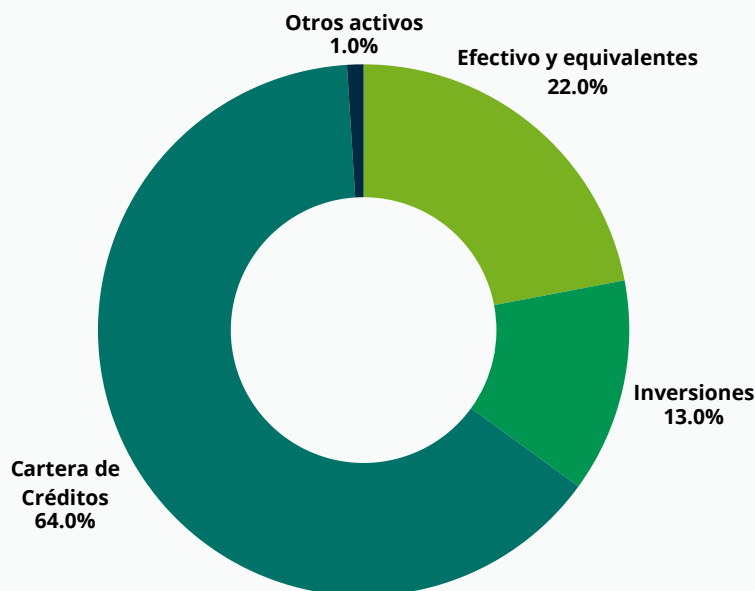
● Histórico de los Activos



“

Para el ejercicio 2025, fortalecimos nuestra estructura financiera alcanzando activos por **\$21.623 millones**, un avance del **12,1%** que respalda la confianza de nuestros asociados. Esta cifra no es solo un número; es la garantía de que suma es una entidad cada vez más fuerte y capaz de respaldar los proyectos de sus más de **2.800 asociados**.

● Composición de los Activos

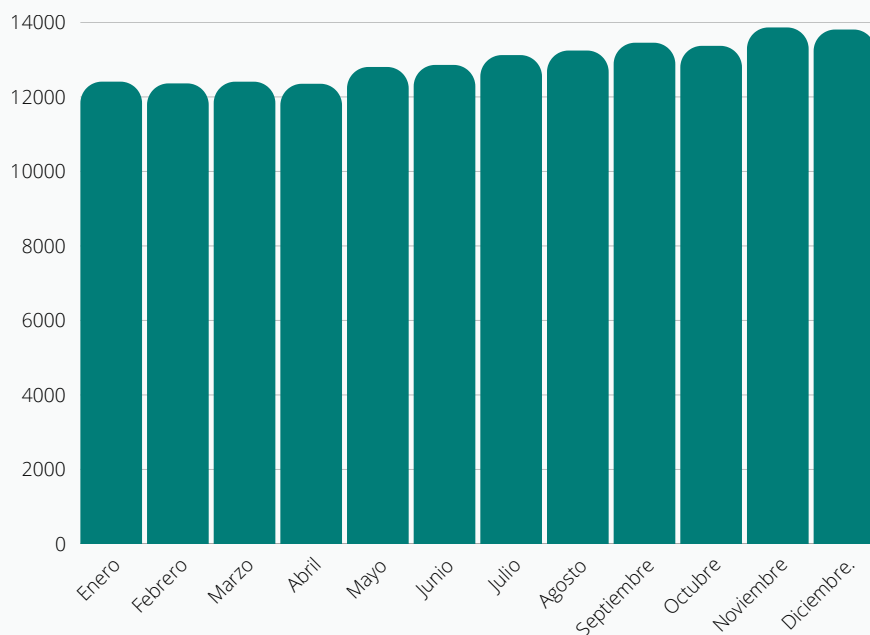


“

Nuestra mayor inversión son ustedes. **El 64% de nuestros activos** está representado en créditos otorgados a asociados. Esto significa que el dinero del fondo circula para cumplir sueños: **educación, salud y bienestar familiar**.

Activos - El motor de su bienestar financiero

● Saldo de Cartera de Créditos por Mes



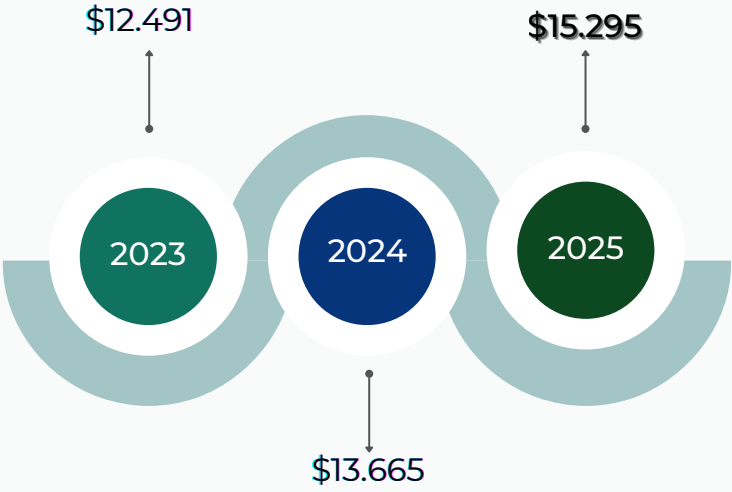
El 2025 fue un año de consolidación financiera. Logramos que nuestra cartera de créditos creciera un **10.8%**, alcanzando los **\$13.790** millones en manos de 1.946 asociados que confiaron en nosotros como su aliado. El crecimiento del activo fue apoyado por la implementación de firmas electrónicas y consultas ágiles, lo que redujo tiempos de respuesta.

“ Lo más destacable es que este crecimiento se dio bajo una gestión impecable: **redujimos el indicador de mora a niveles históricos**, demostrando que en suma crecemos con orden, transparencia y el respaldo de una comunidad comprometida (Contamos con una de las carteras más sanas del sector: **0.11%** representado en 10 obligaciones por un saldo de **\$14.918.624**)



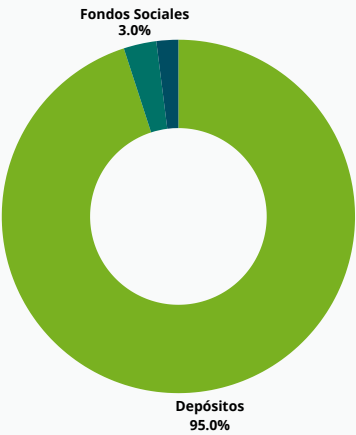
Pasivos - El Reflejo de su confianza y seguridad

Histórico de Pasivos

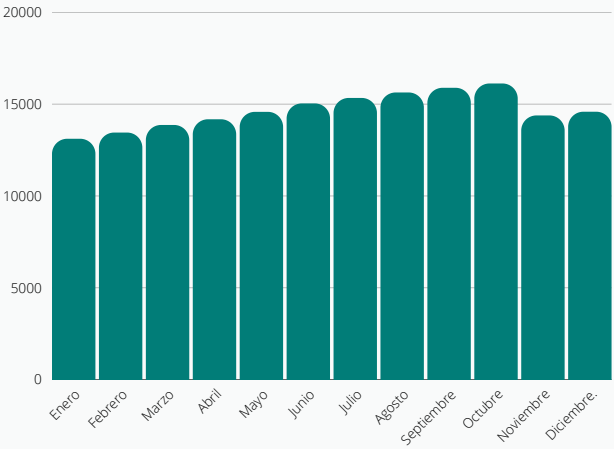


En el Fondo de Empleados Suma, los pasivos representan mucho más que obligaciones financieras; son el testimonio sólido de la confianza que nuestros asociados depositan en nosotros para custodiar su futuro. Durante el ejercicio 2025, esta sección experimentó un crecimiento del **11,9%** respecto al año anterior, consolidando una estructura de respaldo robusta y transparente.

Composición de los Pasivos



Saldo de Depósito de Ahorro por Mes



La esencia de nuestros pasivos reside en los depósitos de ahorro, los cuales representan el **95%** del total de esta categoría. Cerramos el año con un saldo histórico de **\$14.588** millones, lo que supone un incremento del **9,8%** frente al 2024. Este crecimiento es el resultado de una cultura de ahorro vibrante:

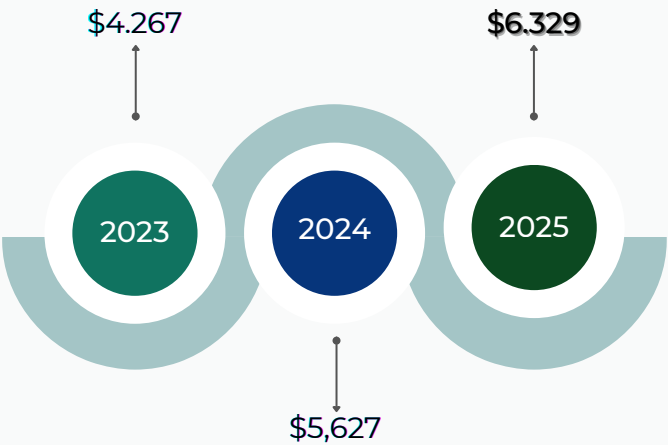
- **Confianza en Movimiento:** Nuestros asociados realizaron depósitos por un total de **\$9.922.881.703** durante el año
- **Ahorro con Propósito:** En promedio, cada asociado confió al fondo **\$3.009.670** anuales, convirtiendo su esfuerzo en la base de su bienestar futuro
- **Fondos Sociales:** El **3%** de nuestros pasivos está destinado a fortalecer los fondos sociales, garantizando que el retorno de la inversión se traduzca en beneficios tangibles para toda nuestra comunidad.



Gestionamos sus ahorros con la premisa de que **cada peso depositado es un sueño en construcción**. En Suma, protegemos su capital para multiplicar su tranquilidad.

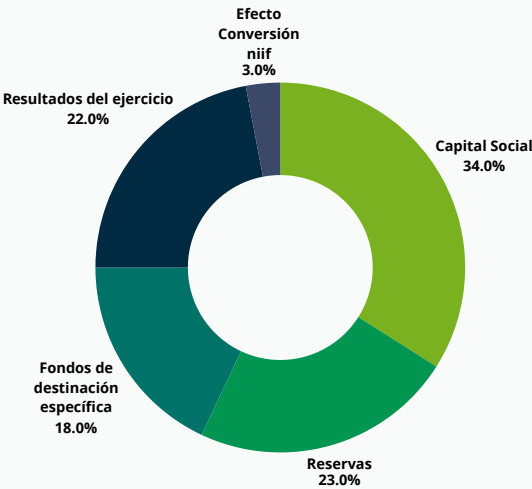
Patrimonio - El cimiento de nuestra propiedad colectiva

Histórico de Patrimonio

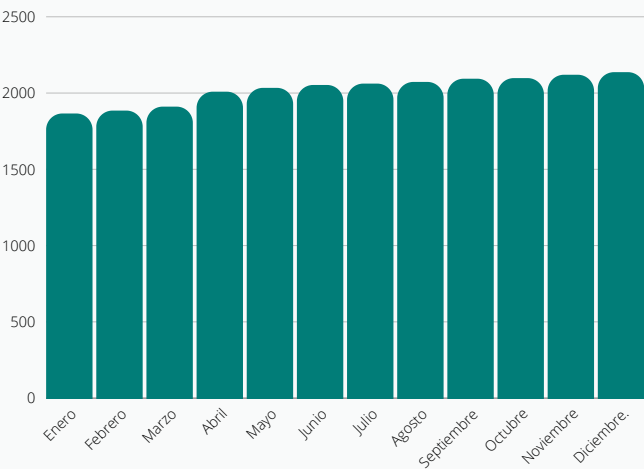


El patrimonio del Fondo de Empleados Suma es la prueba más fehaciente de nuestra solidez institucional y del compromiso de cada uno de sus miembros. Durante el 2025, logramos un crecimiento patrimonial del **12,5%**, alcanzando los **\$6.329** millones, una cifra que garantiza nuestra autonomía y capacidad de respuesta ante el futuro.

Composición del Patrimonio



Aportes Sociales



Capital Social: El corazón de nuestra estabilidad

Nuestra estructura patrimonial se caracteriza por su equilibrio y visión de largo plazo:

- **Dueños de Nuestro Futuro:** El Capital Social continúa siendo nuestra variable más fuerte (**34% del total**), cerrando con un saldo de **\$2.137** millones. Esto representa un crecimiento del **14%** frente al 2024, demostrando que nuestros asociados eligen permanecer y crecer con nosotros.
- **Reservas y Resultados (45%):** Contamos con reservas sólidas (**23%**) y resultados positivos del ejercicio (**22%**), lo que nos permite reinvertir en beneficios y asegurar la continuidad del Fondo ante cualquier entorno económico.
- **Fondos de Destinación Específica (18%):** Esta porción de nuestro patrimonio está "etiquetada" con un propósito social claro, asegurando que el éxito financiero se traduzca siempre en bienestar directo.

“Nuestro patrimonio no es solo un indicador contable; es la garantía de que Suma pertenece a sus asociados. **Cada peso en nuestro capital social es un ladrillo en la construcción de una comunidad más fuerte y solidaria.**”

Excedentes - Rentabilidad social sobre la financiera

Al cierre del ejercicio 2025, el Fondo de Empleados Suma alcanzó un resultado neto de **\$1.388 millones**. Si bien esta cifra representa una ligera disminución del **5%** respecto al año anterior, este resultado es el reflejo de nuestra estrategia de beneficio directo: la administración optó conscientemente por priorizar la estabilidad de las tasas de interés para nuestros asociados en un entorno económico desafiante.

● ¿Por qué variaron nuestros excedentes?

La gestión financiera del 2025 se centró en ser un escudo para el bolsillo de nuestra comunidad:

- **Tasas de Interés solidarias:** En lugar de maximizar el margen de intermediación, mantuvimos tasas de colocación competitivas y bajas. Esto permitió que nuestra cartera de créditos creciera un **10,7%**, transfiriendo el beneficio financiero directamente al asociado en forma de ahorro en sus cuotas.
- **Inversión en el asociado:** Los costos financieros de captaciones (intereses pagados a los ahorradores) crecieron un **12%**, pasando de **\$390 millones** a **\$435 millones**. Esto significa que entregamos **\$45 millones** adicionales directamente a los ahorradores como recompensa por su confianza.
- **Fortalecimiento Operativo y Tecnológico:** Incrementamos la inversión en sistematización (**94%**) y en enfrentar nuevos gastos legales (**217%**), modernizando nuestra infraestructura para ofrecer un servicio más ágil, seguro y eficiente y garantizando el cumplimiento normativo.

“ Un excedente menor en el balance es, en realidad, un excedente mayor en la calidad de vida de nuestros asociados. **En Suma, el éxito no se mide solo por las utilidades que retenemos, sino por el bienestar que distribuimos a través de mejores tasas y servicios.** ”



Un modelo que destaca

● ¿Cómo es nuestra realidad frente al resto de Fondos de empleados?

Al cumplir 20 años, el Fondo de Empleados Suma no solo celebra su historia, sino su posición de liderazgo en el sector solidario. Según los indicadores de la Superintendencia de Economía Solidaria, nuestra gestión nos sitúa como una de las entidades más eficientes del país.

Con base en la información publicada en <https://www.supersolidaria.gov.co/es/content/entidades-vigiladas-que-reportan-informacion>, ocupamos las siguientes posiciones a nivel país (1348 fondos) y regional (210 fondos) para tres variables muy importantes:

Posición	Colombia	Antioquia
Asociados	90	23
Activos	136	23
Exedentes	42	10

● ¿Cómo es nuestra realidad frente a las entidades financieras?

Indicador de Gestión	Nuestra Realidad (Suma)	Sector Financiero / Otros Fondos
Calidad de Cartera (Mora)	0,11% (Excelencia histórica)	Promedios superiores al 3.5%
Retorno Social (Inversión)	\$504 Millones (+43% vs 2024)	Tendencia a la estabilidad o recorte
Eficiencia en Costos	\$0 en trámites y firmas digitales	Cobros por estudio y papelería
Crecimiento de Activos	12,1% (\$21.623 Millones)	Crecimiento moderado del sector del 4.8%

● ¿Por qué somos referentes nacionales?

- **Confianza de acero:** Nuestra morosidad del **0,11%** es el reflejo de una base social honesta y comprometida. Esto nos permite reinvertir más recursos en beneficios y menos en provisiones por riesgo.
- **Transferencia solidaria real:** Mientras la banca tradicional prioriza las utilidades para pocos, en Suma entregamos **\$954 millones** en ahorros de intereses directamente a los bolsillos de nuestros **2.897 asociados**.
- **Solidez patrimonial:** Con activos que superan los **\$21.600 millones**, garantizamos el respaldo de los ahorros de los colaboradores y pensionados de San Vicente Fundación, consolidándonos como su aliado incondicional.

“Estar por encima del promedio no es una meta, es nuestra realidad. En Suma, gestionamos con rigor técnico para servir con corazón humano

Gestión de Riesgos

Durante el año 2025, El Fondo de Empleados Suma fortaleció de manera continua y disciplinada su gestión integral de riesgos, asegurando la protección de los recursos de los asociados y la estabilidad del Fondo.

Este proceso se desarrolló bajo el marco del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), alineado con la Circular Básica Contable y Financiera – Título IV y la Circular Básica Jurídica – Título V, emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La gestión de riesgos se consolidó como una herramienta estratégica para la toma de decisiones, permitiendo anticipar escenarios, mitigar impactos y actuar oportunamente frente a los riesgos relevantes del Fondo.

● SIAR

Propósito de la Gestión de Riesgos:

La gestión de riesgos del Fondo de Empleados Suma durante 2025 permitió:

- Proteger los recursos de los asociados, preservando la sostenibilidad del Fondo.
- Garantizar la estabilidad financiera, manteniendo los niveles de exposición dentro del apetito de riesgo definido.
- Respaldo decisiones oportunas e informadas por parte de la Junta Directiva y la Gerencia.
- Asegurar el cumplimiento normativo, reduciendo la exposición a sanciones y reprocesos.
- Fortalecer la confianza de asociados, entes de control y grupos de interés, cuidando la reputación institucional.
- Desarrollar resiliencia organizacional, incrementando la capacidad de respuesta ante eventos adversos.

● Gobierno y Responsabilidades en la Gestión de Riesgos:

La gestión de riesgos se ejecutó bajo un modelo de gobierno claro, estructurado y coordinado, con responsabilidades definidas en cada nivel de la organización:

- **Junta Directiva:** Lideró la supervisión estratégica del sistema, aprobando políticas, actualizaciones documentales, presupuestos y evaluando periódicamente los informes presentados.
- **Gerencia:** Aseguró la correcta ejecución de las decisiones adoptadas por la Junta Directiva y respaldó el análisis integral de los riesgos, promoviendo una cultura de control y prevención.
- **Oficial de Cumplimiento:** Implementó, actualizó y operó los sistemas de riesgo, ejecutando las actividades de control, monitoreo y reporte, garantizando su efectividad y trazabilidad.
- **Comités Internos:** Analizaron de forma periódica el comportamiento de los riesgos y los niveles de exposición, facilitando recomendaciones oportunas para su gestión.
- **Colaboradores:** Integraron la gestión de riesgos en sus actividades diarias, fortaleciendo el autocontrol y la cultura organizacional.

Este esquema permitió una adecuada segregación de funciones y líneas de defensa, asegurando control, transparencia y continuidad del sistema.

Principales logros alcanzados en 2025

● Durante el periodo evaluado, se destacan los siguientes resultados

- Cobertura total de capacitación en riesgos, fortaleciendo el conocimiento y responsabilidad del personal y directivos.
- Presentación oportuna de informes a los comités y a la Junta Directiva, facilitando la supervisión y el control.
- Ejecución periódica de reuniones de comités, asegurando seguimiento continuo a los riesgos relevantes.
- Cumplimiento oportuno de los reportes externos exigidos por la normativa vigente.
- Actualización integral de políticas, procedimientos y matrices de riesgo, alineadas con la realidad operativa del Fondo.
- Atención oportuna a los requerimientos del ente de control y vigilancia, sin observaciones críticas.

Estos logros reflejan un sistema de gestión de riesgos funcional, estable y alineado con las mejores prácticas del sector solidario.

Soporte tecnológico para la **Gestión de Riesgos**

Con el propósito de garantizar información confiable, segura y oportuna, Fondo Suma contó con herramientas tecnológicas que fortalecieron el análisis, monitoreo y reporte de riesgos:

- Software de Administración de Riesgos (SOARI)
- Motores de búsqueda en listas restrictivas y vinculantes
- Centrales de riesgo
- Herramientas Ofimáticas de apoyo
- El uso de estas herramientas permitió automatizar procesos clave, mejorar la calidad de la información y optimizar la toma de decisiones.



Gestión del Riesgo

● SARC

En el año 2025 se realizó la implementación de la metodología de pérdida esperada en Fondo Suma, bajo al cual se calcula el valor de la provisión individual de la cartera, cumpliendo así con el cronograma establecido por parte de la Superintendencia de economía solidaria frente al tema y frente al cual se tomaron decisiones oportunas para que el impacto de ésta no fuese significativo para la entidad.

Se continuó con el proceso de seguimiento y control de la cartera de forma mensual con el apoyo del comité de riesgo, a través de los diferentes indicadores y metodologías de seguimiento, que permiten evidenciar la situación actual de la cartera, la cual presentó resultados favorables durante el año 2025, tomando en cuenta que en un gran porcentaje la cartera se encuentra por libranza.

Se realizó el proceso de evaluación de cartera en los cortes de mayo y noviembre del año 2025 con el fin de evidenciar el potencial riesgo de deterioro de los créditos y anticipar el cubrimiento, de acuerdo con la realidad de variables tanto internas como externas de los asociados, las cuales fueron ejecutados y aplicados en el sistema de forma correcta.

● SARL

Se realizó de manera mensual el seguimiento a los diferentes factores de riesgo que pueden afectar la liquidez de Fondo Suma, tales como: inversiones, concentración de operaciones, movimiento de los productos, variaciones en las tasas de interés del mercado, estructura de fondeo, etc. a través de indicadores, señales de alerta temprana y metodologías de medición.

Se realizaron los ajustes respectivos a las tasas de interés activas y pasivas, tomando en cuenta el comportamiento del mercado y los requerimientos de liquidez interno y de esta forma garantizar la estabilidad financiera del Fondo, seguir siendo atractivos, competitivos, evitar la fuga de capital y obtener los resultados financieros deseados.

Se dio cumplimiento frente a los indicadores normativos de solvencia, fondo de liquidez e IRL, evidenciando así la estabilidad financiera del Fondo y que se cuenta con los recursos necesarios para suplir las necesidades de la operación.

● SARLAFT

A pesar de tener el fondo un vínculo cerrado, y de tener un nivel de exposición bajo el SARLAFT en Fondo Suma debe ser gestionado de manera eficiente en cabeza de los oficiales de cumplimiento, con el fin de evitar la materialización de dicho riesgo y sus riesgos asociados tales como: Reputacional, contagio y legal.

Como pilar fundamental de la gestión del SARLAFT, Fondo Suma realizó el proceso de debida diligencia, a través de las consultas individuales y masivas, la solicitud de información y diligenciamiento de formatos y de actualización de datos y de esta manera evaluar el nivel de exposición al riesgo de LA/FT que presentan las diferentes contrapartes, para tomar decisiones oportunas y minimizar el riesgo.

Se realizó el seguimiento de las diferentes señales de alerta cualitativas y cuantitativas, dejando la respectiva trazabilidad y de esta manera detectar oportunamente operaciones inusuales y/o sospechosas, según fuese el caso.

Conclusión y Cumplimiento Normativo

● Conclusión

De manera integral, la gestión de riesgos durante el año 2025 permitió concluir que El Fondo de Empleados Suma mantiene un perfil de riesgo global controlado, coherente con su tamaño, operaciones y naturaleza. Las acciones implementadas fortalecieron la estabilidad financiera, la continuidad operativa y la confianza de los asociados.

Desde el área de riesgos se reafirma el compromiso de continuar fortaleciendo la cultura de riesgos, anticipando escenarios futuros y adoptando medidas preventivas que garanticen la sostenibilidad del Fondo y la protección del patrimonio colectivo, en beneficio de todos los asociados.

● Cumplimiento Normativo

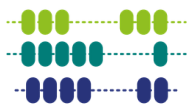
- El Fondo de Empleados durante el año 2025 y a la fecha de la Asamblea General de Delegados, no tiene litigios pendientes con ningún asociado ni con terceros.
- El Fondo cumple con los requerimientos exigidos por el ente de control a nivel de saldos del Fondo de Liquidez.
- El Fondo no realizó operaciones de crédito con un mismo asociado superior al 10% del patrimonio técnico, en cumplimiento de la Circular Básica Contable y Financiera de diciembre de 2020.
- El Representante Legal certifica que El fondo de Empleados para el año 2025 se encuentra a paz y salvo en lo relacionado con el tema de seguridad social de sus empleados por todo concepto.
- El Gerente del Fondo, en su carácter de Representante Legal, certifica el cumplimiento por parte de Suma de todas las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.
- Atendiendo lo establecido en la Ley 1581 de 2012, el Fondo de empleados cuenta con la política de tratamiento y protección de datos personales, la cual se encuentra publicada en la página web del fondo. La información recibida por el fondo de sus asociados, usuarios, proveedores y terceros se custodiada bajo absoluta reserva y confidencialidad. Igualmente hemos cumplido a cabalidad con la Ley 1266 de 2008, en lo referente a reportar información económica, crediticia y comercial de los asociados deudores y sus codeudores y/o deudores solidarios.
- El fondo de Empleados, en el transcurso del año 2025 cumplió con la ejecución del Sistema de Gestión en Seguridad y Salud en el Trabajo de acuerdo a los requisitos normativos del Decreto 1072 del 2015 y Resolución 0312 del 2019.
- La entidad viene implementando el cumplimiento de la Ley 1314 de 2009 la cual regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia y que tiene relación con la Normas Internacionales.
- La Junta Directiva como órgano permanente de dirección, durante el año 2025 realizó 14 reuniones, que incluyeron múltiples comisiones de trabajo y formación, necesarias para la evaluación, seguimiento financiero, discusión de políticas y acuerdos que garantizaran el buen funcionamiento del Fondo de Empleados. De igual forma la Junta Directiva conoció y discutió los informes de gestión que mensualmente presentó la Gerencia, haciendo las recomendaciones pertinentes. También hizo lo propio con los informes rendidos por la Revisoría Fiscal y los requerimientos de la Superintendencia de Economía Solidaria, cuyas recomendaciones y observaciones fueron acogidas y atendidas en forma oportuna por el Fondo de Empleados.

EVENTOS POSTERIORES AL CIERRE: Al cierre del ejercicio no se presentan situaciones diferentes a las contenidas en el presente informe que puedan afectar al Fondo y todas las operaciones con los asociados, con los administradores, así como los datos contables acá reflejados.

Informe de Gestión 2025



20
años



suma

FONDO DE EMPLEADOS
de San Vicente Fundación

www.fondosuma.com