

suma

FONDO DE EMPLEADOS  
de San Vicente Fundación

**INFORME DE GESTIÓN 2023**



## 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 esta 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.



## 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.



## Valores

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

# ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

## Junta Directiva

### Principales

María Consuelo Gómez Franco  
Diana Janeth García Arango  
Yuly Andrea Santa mejía  
Luz Inés Posada Posada  
Bibiana Giraldo Aristizábal

### Suplentes

Daniel Peláez Arango  
Sara Hincapié Vera  
Carolina Gallego Marín  
Natalia Castaño López

## Comité de Control Social

### Principales

Yazmín Castaño Arroyave  
Angélica Urrego Vergara  
Victoria Espitia Torres

### Suplentes

Mauricio Cardona valencia  
Catalina Hernández Noreña  
Diana Milena Peña Pérez

# CONTEXTO MACROECONÓMICO

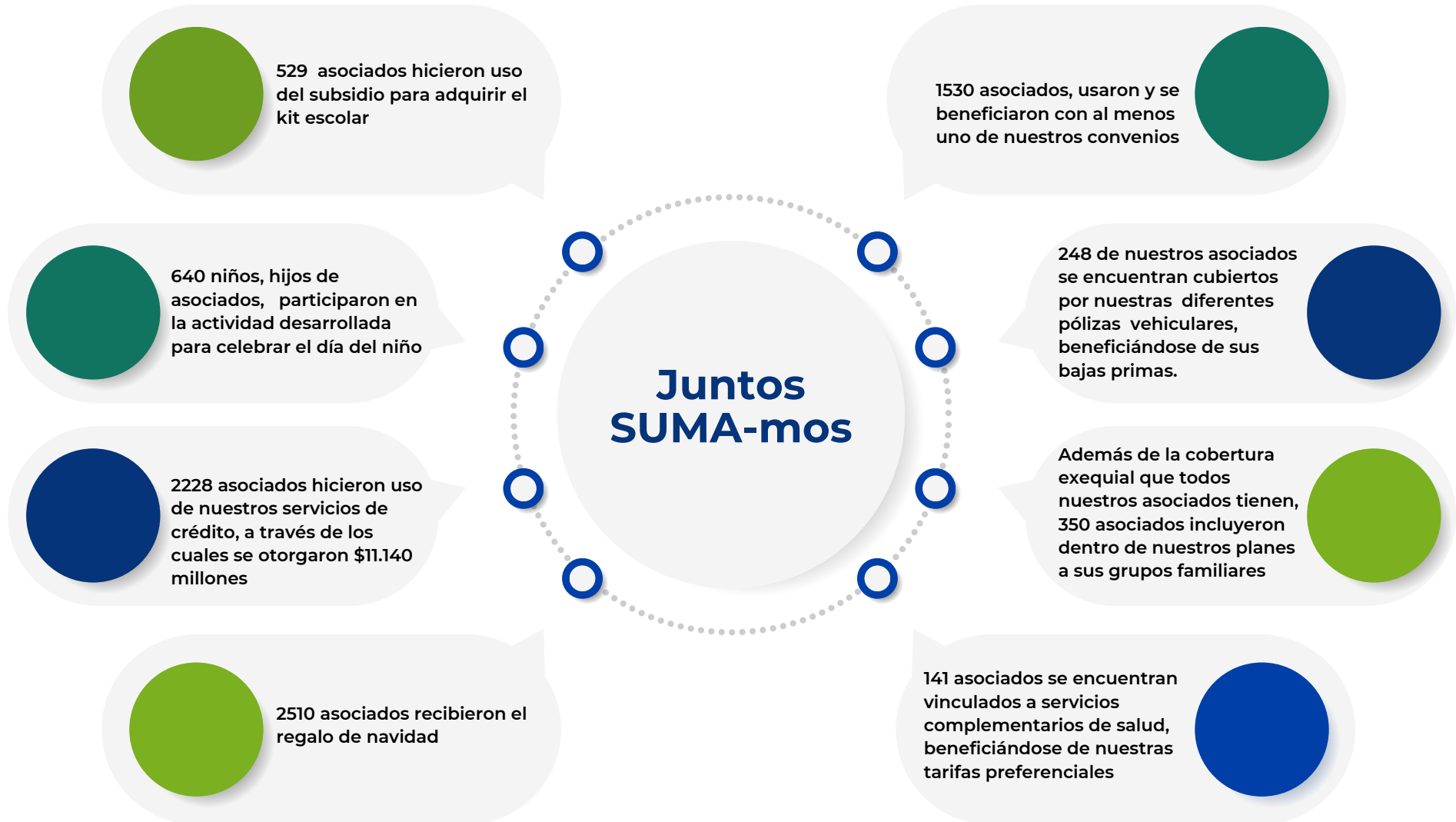
“El año 2023 estuvo caracterizado por elevadas tasas de interés e inflación que al disminuir la capacidad de pago de los hogares afectaron la calidad de la cartera en todo el mercado disminuyendo el consumo interno y la demanda de crédito.

En general casi todos los sectores económicos presentaron contracciones o comportamientos negativos durante 2023 pero preocupan los efectos adversos que puedan tener en la generación de empleo a futuro la caída del sector de vivienda, de la inversión privada, de la formación bruta de capital y de las ventas del comercio minorista incluido vehículos. A pesar del crecimiento negativo en el tercer trimestre de 2023 se destaca el repunte de las cifras de crecimiento en noviembre y el dato de inflación anual que cerró por debajo de la expectativas de la mayoría de los analistas y del propio Banco de la República.

Lo anterior sumado a un pobre crecimiento económico no solo para 2023 sino para 2024-2025 (por debajo del potencial: 3%), conllevan a esperar una reducción de las tasas de interés del mercado, sobre todo a partir del mes de abril de 2024 cuando sea mucho más claro el impacto que pudo tener en la inflación el fenómeno del niño, especialmente en el precio de los alimentos y de la energía.

Los fondos de empleados en general muestran una desaceleración en el crecimiento de la base social y de la cartera pero se acelera el crecimiento de las captaciones, de los ingresos y la rentabilidad, gracias al incremento de las tasas de interés de la cartera que compensó el mayor costo de los ahorros debido al alza de las tasas de interés del mercado, especialmente en renta fija.”\*

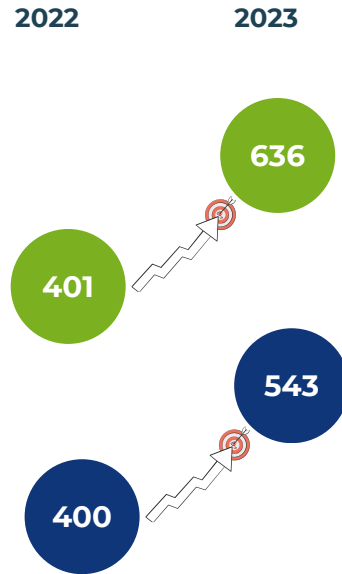
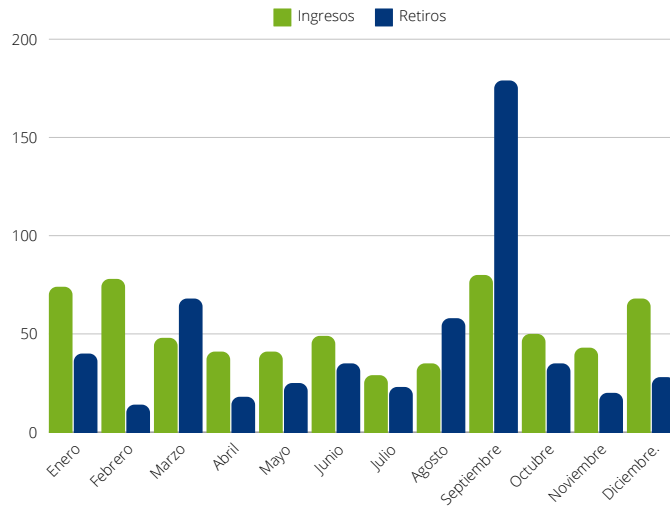
\*Tomado de <https://diegobetancour.com.co/informe-macro-y-sectorial-informes-de-gestion-asambleas/>





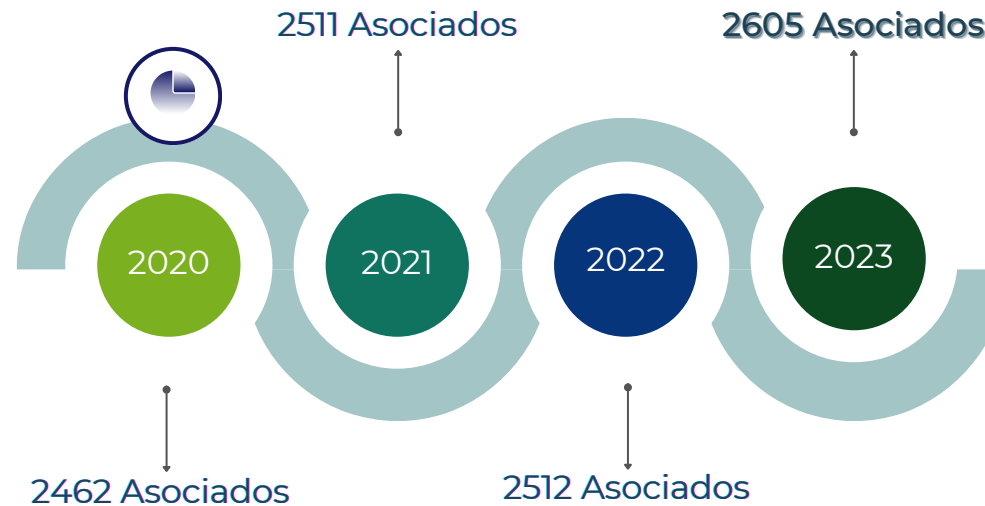
# BASE SOCIAL

## INGRESOS VS RETIROS ASOCIADOS MENSUAL



Durante el año 2023 se realizaron diferentes gestiones que permitieron la vinculación de 636 asociados al fondo, sobrepasando en un 59% el número alcanzado en el anterior año (401). Por su parte, se generaron 543 retiros (frente a los 400 registrados para el año 2022), de los cuáles, 176 obedecieron directamente a la desvinculación laboral producto de la venta de la planta farmacéutica de Corpaul.

Se identifica además, que del número total de retiros efectuados, se tiene un registro que solo 60 personas continuaban en alguna de las empresas vinculantes para el 31 de diciembre.



Como resultado global del ejercicio, la base social tuvo un crecimiento de 93 asociados frente a la cifra de cierre del período anterior.

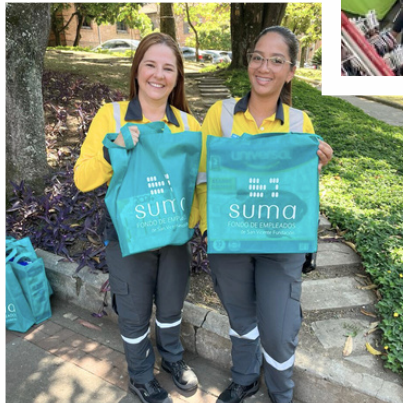
# BALANCE SOCIAL

Durante el año 2023 se llevaron a cabo diferentes actividades orientadas al mejoramiento de la calidad de vida y promoción del bienestar de los asociados del fondo, a través de la ejecución de \$323.560.652.

En dichas actividades se buscó promover y apoyar la formación de los asociados y sus beneficiarios, reconocer fechas especiales, fomentar el ahorro, promover espacios de sano esparcimiento, entre otros. A continuación, se presenta el detalle de las actividades realizadas y la inversión realizada para cada una de ellas:

ACTIVIDAD	VALOR EJECUTADO
BONOS DE NAVIDAD 2022	\$ 6.700.000
ELABORACIÓN CALENDARIOS 2023	\$ 2.015.622
AUXILIO KIT ESCOLAR	\$ 6.009.315
CONMEMORACIÓN ANIVERSARIO FONDO	\$ 3.440.000
PROGRAMA AHORRAR SUMA BENEFICIOS	\$ 20.900.000
SEMINARIO DE ENFERMERÍA	\$ 1.900.000
DÍA DEL NIÑO	\$ 30.720.000
OBSEQUIOS DE NAVIDAD 2023	\$ 251.875.715





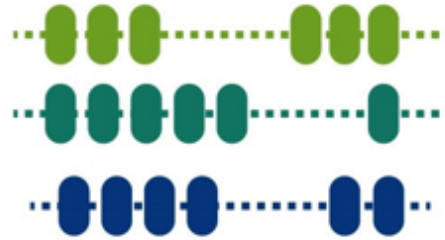


# INCENTIVOS SOBRE LOS AHORROS

Buscando incentivar el ahorro voluntario y generar valor sobre los depósitos permanentes de los asociados, durante al año 2023 se reconocieron \$351.656.295 para pagos de intereses, distribuidos en las diferentes líneas vigentes.

Se registraron además retiros de cuentas de ahorro por valor de \$7.486.717.278 para los cuáles el fondo asumió el GMF, registrando un ahorro para los asociados por \$29.946.869.

LÍNEA	INTERESES RECONOCIDOS
AHORRO PERMANENTE	\$ 238.156.999
AHORRO A LA VISTA	\$ 51.861.955
AHORRO VACACIONAL	\$ 20.616.422
AHORRO NAVIDEÑO	\$ 26.882.988
AHORRO VOLUNTARIO ESPECIAL	\$ 14.137.931

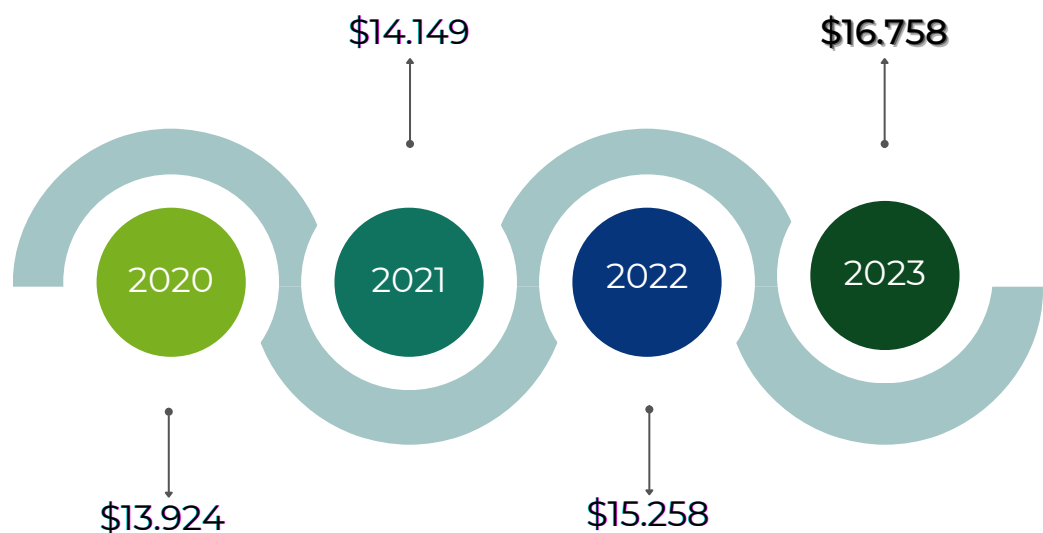


suma

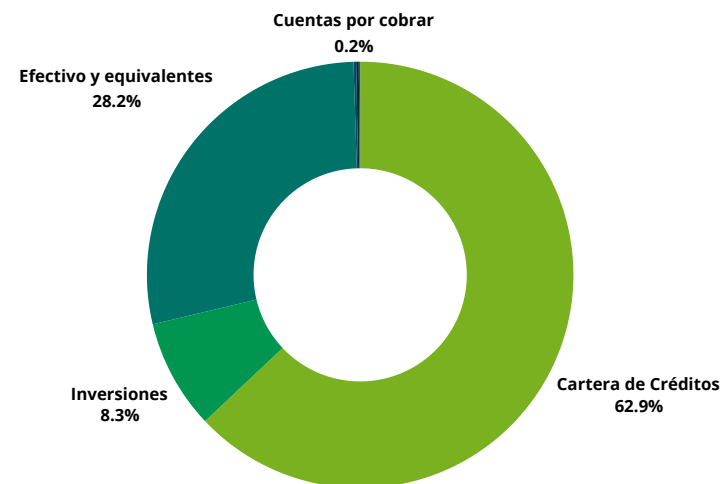
FONDO DE EMPLEADOS  
de San Vicente Fundación

**DESEMPEÑO FINANCIERO**

# ACTIVOS



## COMPOSICIÓN DE LOS ACTIVOS

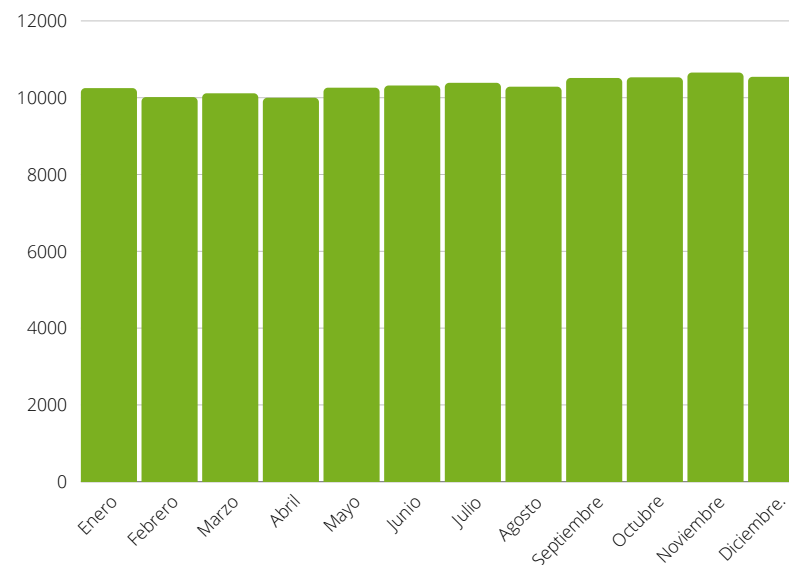


**Para el ejercicio 2023, los activos tuvieron un crecimiento porcentual del 9.8% frente a la cifra de cierre del año anterior .**

La cartera fue la variable con mayor participación sobre el valor total de activos, concluyendo el período 2023 con un saldo de \$10.544 millones, es decir, un 0.4% por debajo del saldo de cierre del año 2022. Durante el período de evaluación se otorgaron 5.869 créditos, representados en \$11.140 millones de pesos. Si bien, no se logró un crecimiento de esta variable, se logró aumentar el número de operaciones de crédito (de 3368 a 3615) y el número de asociados con créditos vigentes (de 1771 a 1822) generando un efecto positivo sobre la disminución de concentración. Destacamos además el sostenimiento del saldo de cartera a lo largo de todo el año, considerando que las medidas macroeconómicas adoptadas en el país para la contención de la inflación, generaron una disminución muy importante en la propensión al consumo.

El índice de morosidad de cartera para el año 2023 fue del 0.82%, representados en 33 obligaciones vencidas por un valor de \$87 millones de pesos.

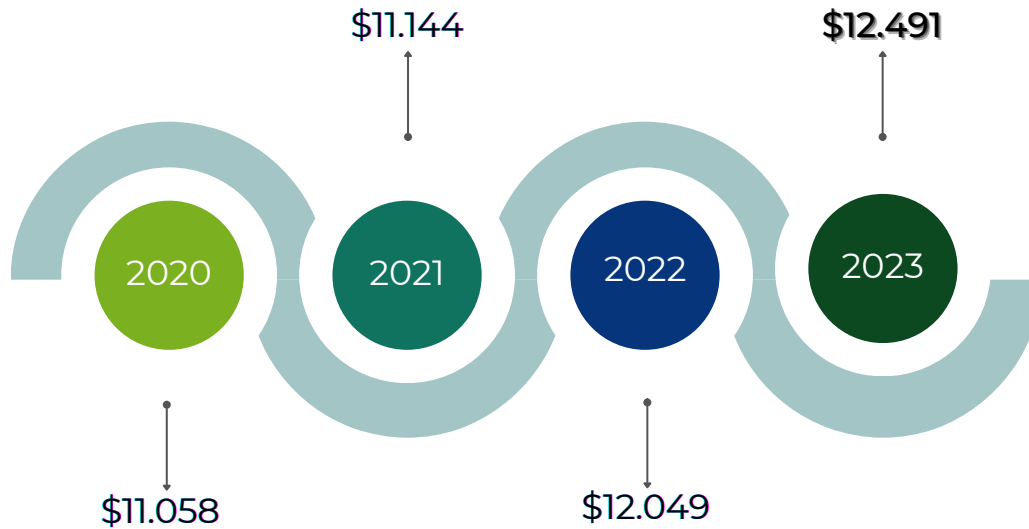
## SALDO CARTERA DE CRÉDITO POR MES



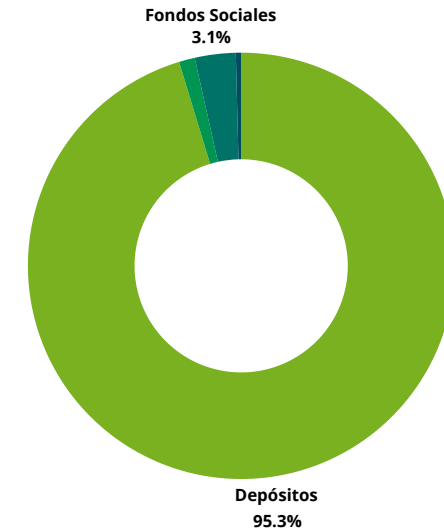
# SUMA - LA MEJOR OPCIÓN

- Según datos tomados de la superfinanciera (<https://www.superfinanciera.gov.co/IngresoPowerBI/>) , para el cierre del año 2023, la tasa promedio ponderada de créditos de consumo bajo la modalidad de libranza se calculó en 1.50% MV, mismo dato que para nuestra entidad se calculó en 1.4% MV, lo que le permitió a nuestros asociados generar un ahorro en pago de intereses frente a las entidades tradicionales en cerca de \$110.000.000.
- Otorgamos \$669.103.409 en créditos bajo la nueva línea de compra de cartera, que permitieron a 69 de nuestros asociados, lograr la disminución en tasas y costos de créditos.
- Nuestra entidad no tiene costos asociados a estudio de crédito, y en el año 2023 asumimos \$29.871.047 correspondientes a consulta en centrales de información y \$2.484.000 correspondientes a procesos de firmas electrónicas.
- Implementamos el proceso de crédito a través de medios electrónicos, lo que además de permitir el mejoramiento en las tiempos de respuesta, nos permite contribuir a la sostenibilidad ambiental disminuyendo el uso del papel

# PASIVOS



## COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS

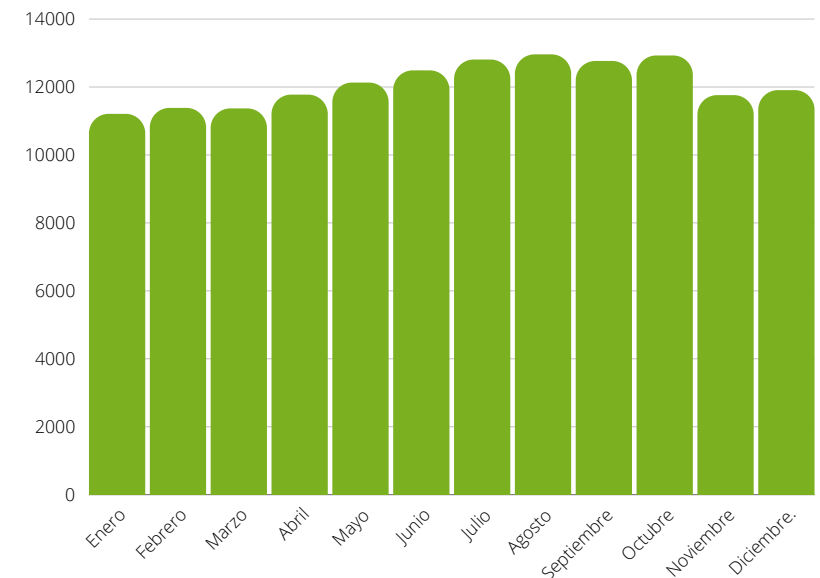


**Para el ejercicio 2023, los pasivos tuvieron un crecimiento porcentual del 3.7% frente a la cifra de cierre del año anterior .**

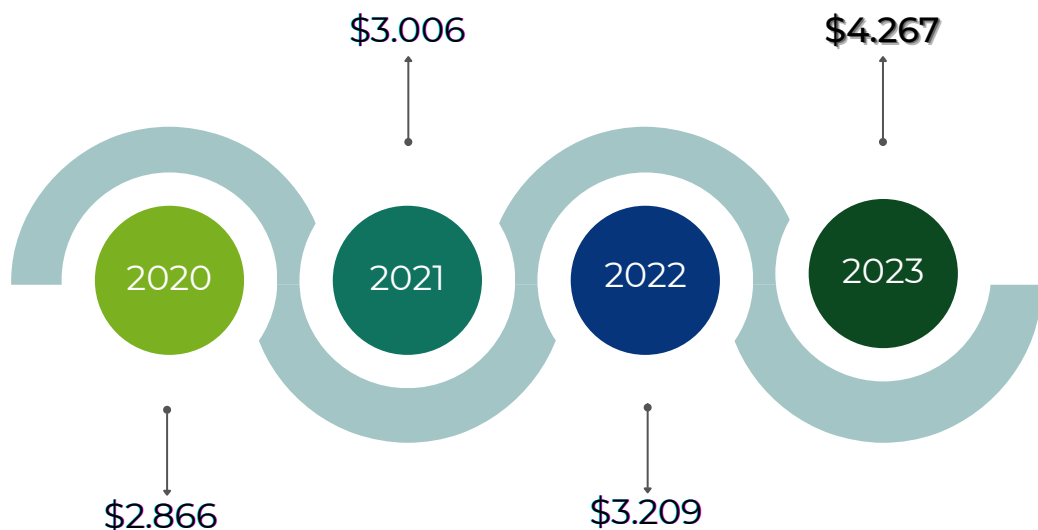
Los depósitos de ahorros fueron la variable con mayor participación sobre el valor total de pasivos, concluyendo el período 2023 con un saldo de \$11.908 millones, es decir, un 4.3% por encima del saldo de cierre del año 2022. Durante el período de evaluación nuestros asociados depositaron en sus cuentas \$7.980.933.528, ahorrando en promedio \$2.567.041 durante el año.

Destacamos que a pesar del impacto generado por la devolución masiva de ahorros generada por la desvinculación laboral producto de la venta de la planta farmacéutica de Corpaul, los depósitos continuaron con su tendencia creciente, ratificando la confianza de los asociados en el fondo.

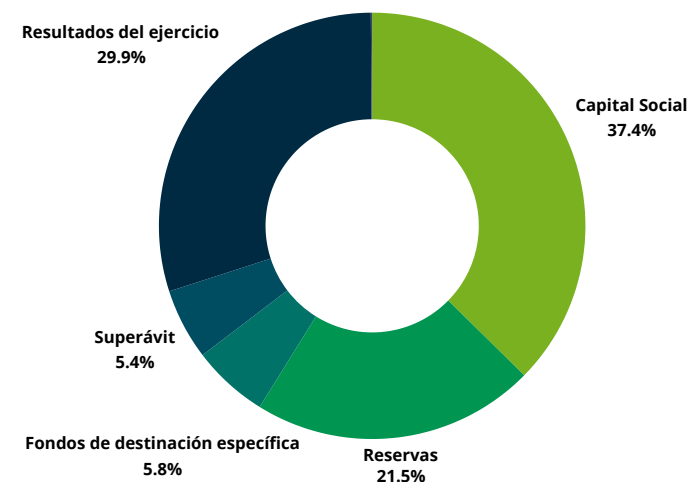
## SALDO DE DEPÓSITOS DE AHORROS POR MES



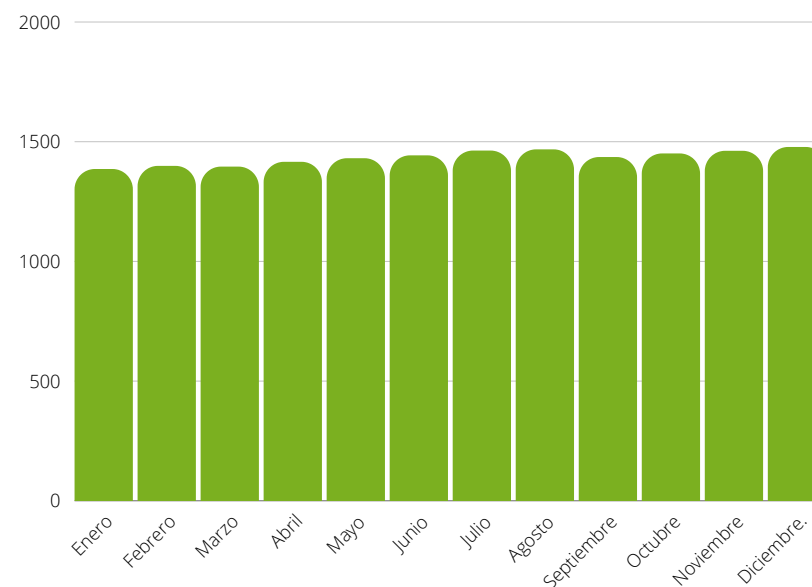
# PATRIMONIO



## COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO



## APORTES SOCIALES

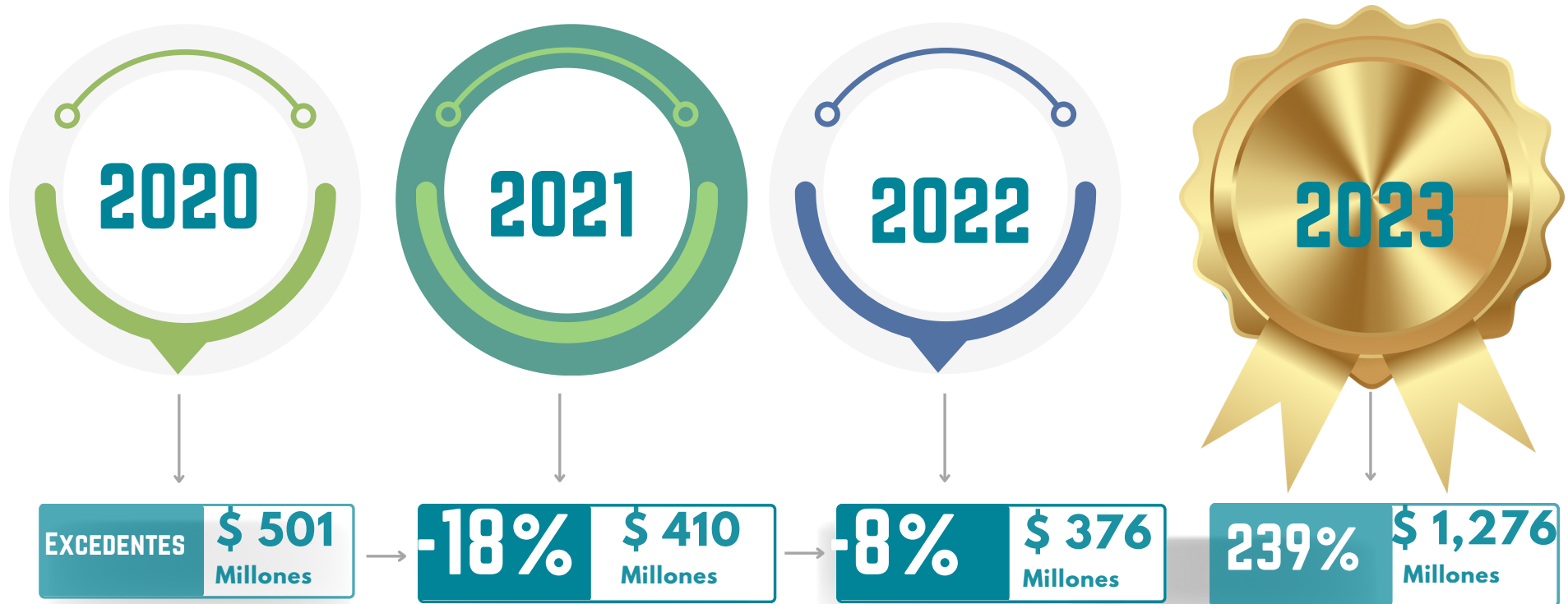


**Para el ejercicio 2023, el patrimonio tuvo un crecimiento porcentual del 33% frente a la cifra de cierre del año anterior .**

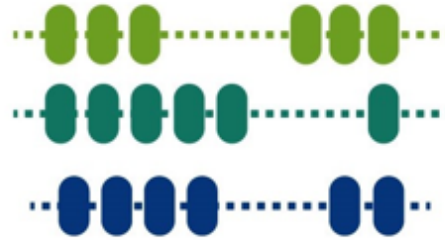
El capital social es la variable con mayor participación sobre el valor total del patrimonio, concluyendo el período 2023 con un saldo de \$1.478 millones, es decir, un 5.4% por encima del saldo de cierre del año 2022. Durante el período de evaluación

Destacamos en este apartado también, que a pesar del impacto generado por la devolución masiva de aportes generada por la desvinculación laboral producto de la venta de la planta farmacéutica de Corpaul, se observó una conservación de la tendencia de crecimiento, gracias a las diferentes gestiones realizadas para el crecimiento de la base social.

# EXCEDENTES







suma

FONDO DE EMPLEADOS  
de San Vicente Fundación

**CUMPLIMIENTO NORMATIVO**

# GESTIÓN DE RIESGOS

El Fondo de Empleados durante el año 2023 continuó con el proceso de implementación de su sistema de riesgos SIAR, contando con una estructura organizacional adecuada frente a las diferentes instancias de análisis y gestión de riesgos, partiendo desde la Junta Directiva, Gerencia, Comité de Riesgos, Comité de Riesgo de Liquidez, colaboradores y asesores externos, los cuales se encuentran capacitados para llevar a cabo sus funciones y responsabilidades frente al tema, entre los cuales se han dado los respectivos espacios para la socialización y análisis de la exposición al riesgo, de acuerdo a los indicadores y seguimientos presentados en cada sistema. Adicionalmente se debe resaltar el apoyo desde la Gerencia y La Junta Directiva, los cuales con compromiso supervisan el cumplimiento de la norma y proporcionan los recursos técnicos que se consideran permites para la eficiente administración de los riesgos.

El año 2023, fue un año moderado frente a cambios normativos, tomando en cuenta que los únicos pronunciamientos por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria, estuvieron relacionados con el Riesgo de Crédito, principalmente sobre la metodología de Pérdida Esperada, tema sobre el cual el Fondo no se encuentra aun obligado a implementar. Por su parte, en SARLAFT, el esquema de reportes a la UIAF se actualizó de acuerdo al cronograma establecido y se incorporó el reporte de productos de carácter semestral para los cuales nos apoyamos con desarrollos tecnológicos internos que nos permiten obtener información oportuna y confiable.

En el transcurso del año el Fondo gestionó su esquema de riesgo a través de la infraestructura tecnológica y herramientas ofimáticas disponibles, las cuales hasta el momento se consideraban oportunas para la ejecución de dichos procesos.

A continuación, se detallan algunas de las actividades que se han ejecutado en cada uno de los sistemas:

## SARC

(Sistema de administración de Riesgo de Crédito)

Este sistema de administración de riesgo es gestionado constantemente, considerando que es allí donde se concentra el core del negocio del Fondo de empleados. Estas gestiones están encaminadas a que los asociados cumplan con las obligaciones contraídas con la entidad, a través del desarrollo de un adecuado proceso de otorgamiento, seguimiento y cobranza de la cartera, fundamentados en las directrices emitidas por la Supersolidaria en la Circular Básica Contable y Financiera, Título IV Capítulo II.

Adicionalmente, durante el año de evaluación, se gestionaron las respectivas actividades de seguimiento frente al comportamiento de la cartera como el activo más importante para el Fondo de empleados, mediante El proceso de evaluación de cartera; Este proceso permitió evidenciar el potencial riesgo de deterioro de los créditos de acuerdo a la realidad de variables tanto internas como externas de los asociados deudores, medidos y analizados a través de la Matriz de transición, Cosechas e Indicadores de riesgo, mora y riesgo/mora.

## SARL

(Sistema de administración de Riesgo de liquidez)

El Fondo de Empleados gestionó su Riesgo de Liquidez considerando principalmente los impactos que se pudieron derivar de los incrementos significativos de las tasas de interés de referencia y del mercado, probabilidad de retiros de ahorros y la demanda de créditos. En consecuencia de esto, durante el año de evaluación se intervinieron algunas tasas de interés, buscando sintonía con las políticas monetarias del estado, garantizando siempre la competitividad del fondo y generando el margen de intermediación óptimo requerido.

Tomando en cuenta que la estructura de fondeo de El Fondo de Empleados se centra principalmente en los depósitos de ahorros, se adoptaron decisiones, con el fin de ir ajustando las diferentes tasas de interés y los plazos de los productos de ahorro y crédito, con el fin de tomar decisiones oportunas que permitieran seguir siendo competitivos y evitar la fuga de capital.

Adicionalmente se realizaron las respectivas actividades de seguimiento frente al comportamiento de la liquidez y todos los factores internos que la pudieron afectar, mediante el cálculo de límites, análisis del riesgo de la contraparte, análisis de las inversiones, seguimiento del comportamiento de los productos y la capacitación anual de riesgo de liquidez.

## SARLAFT

(Sistema de administración de Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo)

El Fondo de Empleados tiene implementado el Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT" cuya finalidad es prevenir que en el fondo ingresen recursos provenientes de actividades relacionadas con actividades delictivas. A pesar de ser un fondo de empleados con vínculo cerrado, se presenta un grado de exposición a dicho riesgo al recibir recursos por canales diferentes a la deducción de nómina, el cual debe ser gestionado de forma eficiente debido al alto impacto de los riesgos asociados: Reputacional, contagio y legal.

Las actividades generales desarrolladas frente a dicho sistema fueron: Consulta masiva anual a todos los grupos de interés vigentes (la cual evidenció baja exposición a dicho riesgo), entrega de informes de oficiales de cumplimiento semestrales (donde se expresan todas las actividades ejecutadas frente a la administración del sistema), envió de reportes a la UIAF (Ausencia de ROS, Reporte de transacciones, Reporte de productos, Ausencia en Reporte de tarjetas), Seguimiento al comportamiento de los canales de distribución y capacitación anual de SARLAFT a miembros de Junta Directiva y Colaboradores.

Finalmente, para el año 2024 el Fondo de Empleados Suma buscará continuar con una visión prospectiva frente a los diferentes eventos que se puedan generar en el desarrollo de las actividades de la operación, con el fin de identificar y gestionar de una manera oportuna y anticipada dichas situaciones, que pueden vulnerar la estabilidad y continuidad del Fondo de acuerdo al contexto interno y externo.

# CUMPLIMIENTO DE LEY

- El Fondo de Empleados durante el año 2023 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 2023 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 2023 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 2023 realizó 22 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