



## 59ª ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE “FONDEICA”

### GERENCIA – REPRESENTANTE LEGAL Informe de Gestión 2023

**FECHA:** marzo 16 de 2024

**HORA:** 8:00 am

**LUGAR:** SEDE FONDEICA, Carreara 33 N.º 25-49, Palmira Valle

#### **Señores Delegados:**

El 2023 fue para **FONDEICA**, continuo la recuperación de los inconvenientes sociales y económicos consecuencia del COVID 19, pese a la gran incertidumbre que nos dejó la pandemia, la convulsión de la economía mundial, la elevada inflación de nuestro país, de la mano de nuestra Junta Directiva, del Comité de Control Social, del Comité Cartera, el Comité de Educación, bienestar y capacitación, con el sentido de pertenencia de mi equipo de colaboradores y especialmente de todos nuestros asociados los dueños de FONDEICA.

Logramos resultados muy importantes, avance en la mayoría de los indicadores no solamente los económicos, sino también en nuestro balance social que le entregamos a nuestros asociados, las cual nos llena de orgullo, pertenecer a esta gran familia de FONDEICA.

No obstante, la inflación en nuestro país del año 2022, fue del 13.12% anual, **FONDEICA** mantuvo la tasa de interés nominal anual para el servicio de crédito en un promedio del 12.7% nominal anual es decir por debajo de IPC 2022 en 0.42%.

Igualmente se incrementó la tasa de rentabilidad de los CDAT en un promedio anual del 9.6%, como también los rendimientos de los ahorros permanentes y programados por encima del sector financiero.

La tasa promedio de la modalidad de captaciones y colocaciones al 31 de diciembre de 2023 fue de:

MODALIDAD	% MENSUAL	% ANUAL
CREDITO	1.058%	12.700%
CDAT	0.797%	9.568%
AHORRO PERMANENTE	0.167%	2.000%
AHORRO PROGRAMADO	0.167%	2.000%
<b>DIFERENCIA</b>	<b>-0.072%</b>	<b>-0.868%</b>

Durante el año 2023, disminuimos la cartera en mora del 2.99% al 2,49% es decir en \$13 millones de pesos, gracias a la gestión administrativa y decisiones de Junta Directiva.

Las más importante es nuestro balance social, el cual resaltamos durante el año 2023 la tasa de intereses anual ponderada en el sector financiero fue de 28.84% nominal anual, mientras la de nuestra empresa FONDEICA, estuvo en el 12.7% nominal anual en 577 créditos de 605 asociados.

Igualmente, la Junta Directiva trazo unas metas a la gerencia para el 2023, dando cumplimiento en la mayoría de rubros:

### Asociados:

Objetivo 3. Nuevos asociados y Reingresos								
Nuevos: artículo 7, 8 ...								
Reingreso: Artículo 14								
Asociados nuevos y reingresos a diciembre 31 de 2023								
Meta propuesta asociados nuevos:	84	Incremento ANUAL						
Meta propuesta asociados reingresos:	48							
El indicador de esta meta es: Número alcanzado /Número proyectado *100	100							
Incremento mensual	11							
Mes	Meta nuevos	Meta reingresos	Logrado nuevos	Logrado reingresos	Variación nuevos	Variación Reingresos	Porcentaje cumplimiento	
Enero	7	4	3	0	-4	-4	27	
Febrero	7	4	3	3	-4	-1	55	
Marzo	7	4	2	2	-5	-2	36	
Abril	7	4	2	4	-5	0	55	
Mayo	7	4	3	1	-4	-3	36	
Junio	7	4	10	1	3	-3	100	
Julio	7	4	2	2	-5	-2	36	
Agosto	7	4	2	3	-5	-1	45	
Septiembre	7	4	2	3	-5	-1	45	
Octubre	7	4	1	0	-6	-4	9	
Noviembre	7	4	1	2	-6	-2	27	
Diciembre	7	4	0	2	-7	-2	18	
<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>40</b>	<b>31</b>	<b>23</b>	<b>-53</b>	<b>-25</b>	<b>49</b>	

Cumplimiento de un 49%.

La meta de crecimiento en el número de asociados, no se cumplió por diferentes razones:

1. Situación económica.
2. A las nuevas generaciones de empleados o funcionarios de las empresas vinculantes, no se interesan por la economía solidaria
3. Imagen negativa intervención de un fondo de empleados, los cuales eran asociados los empleados y funcionarios de las empresas que generan el vínculo.
4. Sobre endeudamiento de los empleados y funcionarios de las empresas que generan el vínculo.

### Colocaciones:

Se cumplió la meta establecida por la Junta Directiva en un 101.01%

Objetivo 2. Colocación de recursos				
Saldo de créditos fijados a diciembre 31 de 2023				
Meta propuesta: Incrementar en el 5%	\$ 3,931,000,000	Incremento mensual		
El indicador de esta meta es: Porcentaje incrementado/Porcentaje proyectado *100	100			
Mes	Meta \$	Logrado \$	Variación \$	Porcentaje cumplimiento
Enero	\$ 176,000,000	\$ 373,320,015	\$ 197,320,015	212.11
Febrero	\$ 219,000,000	\$ 259,707,350	\$ 40,707,350	118.59
Marzo	\$ 205,000,000	\$ 329,294,100	\$ 124,294,100	160.63
Abril	\$ 150,000,000	\$ 310,371,840	\$ 160,371,840	206.91
Mayo	\$ 251,000,000	\$ 431,666,082	\$ 180,666,082	171.98
Junio	\$ 406,000,000	\$ 401,460,233	-\$ 4,539,767	98.88
Julio	\$ 520,000,000	\$ 351,711,219	-\$ 168,288,781	67.64
Agosto	\$ 518,000,000	\$ 484,365,000	-\$ 33,635,000	93.51
Septiembre	\$ 163,000,000	\$ 344,002,086	\$ 181,002,086	211.04
Octubre	\$ 385,000,000	\$ 297,734,756	-\$ 87,265,244	77.33
Noviembre	\$ 493,000,000	\$ 195,222,908	-\$ 297,777,092	39.60
Diciembre	\$ 445,000,000	\$ 191,885,000	-\$ 253,115,000	43.12
<b>Total</b>	<b>\$ 3,931,000,000</b>	<b>\$ 3,970,740,589</b>	<b>\$ 39,740,589</b>	<b>101.01</b>
<b>CUMPLIMIENTO LA META 2023</b>		<b>\$ 39,740,589</b>		

### Morosidad de cartera:

Se redujo la cartera en mora en un 0.50% comparada con el periodo del 2022 el cual fue del 2.99%, cumpliendo la meta establecida por Junta Directiva cuyo techo era del 5% y terminamos con una cartera en mora del 2.49% es decir un 2.51% menos de lo estipulado.

Objetivo 1. Indice de cartera en mora				
Cartera reportada a diciembre 31 de 2022	2.99			
Meta propuesta: Porcentaje de cartera morosa a 31 diciembre 2023	5.0			
Mes	Meta %	Logrado %	Variación	
Enero	5.0	4.93	0.07	
Febrero	5.0	3.12	1.88	
Marzo	5.0	3.63	1.37	
Abril	5.0	4.03	0.97	
Mayo	5.0	5.31	-0.31	
Junio	5.0	3.17	1.83	
Julio	5.0	4.04	0.96	
Agosto	5.0	3.10	1.90	
Septiembre	5.0	3.23	1.77	
Octubre	5.0	4.76	0.24	
Noviembre	5.0	2.38	2.62	
Diciembre	5.0	2.49	2.51	
<b>COMPARADO 2022-2023 MENOS 0.50%</b>				

### Convenios:

La meta establecida por la junta directiva de 120 servicios por convenios, logrando un total de 273, es decir 153 por encima de lo estipulado.



En lo correspondiente a ingresos se tuvo un incremento en comparación con el año 2022 de \$152 millones de pesos, es decir un crecimiento del 26.33% de los ingresos recibidos por interés corriente y de mora de la cartera de los asociados de FONDEICA.

## Activos

En el 2023 los activos totales de FONDEICA, alcanzaron un total de \$6.768 millones de pesos con crecimiento del 2.91% frente al año 2022, por incremento de la colocación de créditos y disminución de saldos bancarios.

Se resalta que disminuimos el saldo de efectivo equivalente en \$363 millones de pesos y se incrementó el saldo de cartera en \$539 millones de pesos con respecto al 2022.



La cartera de créditos tiene la mayor participación en el activo total con un 85.1%, seguida del fondo de liquidez y el efectivo equivalente

## Composición De La Cartera

El saldo de la cartera de crédito en el 2023 fue de \$5.718 millones de pesos (saldo bruto) y de \$5.651 millones de pesos como saldo neto, una vez descontado el deterioro estimado de la misma. Un crecimiento del 10.41%.

Durante el 2023 se desembolsaron un valor total de \$3.971 millones de pesos, superior al 2022 en \$192 millones es decir un 10.11%, se tuvo una tasa de interés por debajo del IPC del 2022 el cual fue de 13.12%.

La cartera de FONDEICA, se encuentra clasificada en:

RUBROS	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL	%
CON LIBRANZA	\$ 980.00	\$ 1,804.00	\$ 2,784.00	48.69%
SIN LIBRANZA	\$ 1,033.00	\$ 1,901.00	\$ 2,934.00	51.31%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2,013.00</b>	<b>\$ 3,705.00</b>	<b>\$ 5,718.00</b>	<b>100.00%</b>

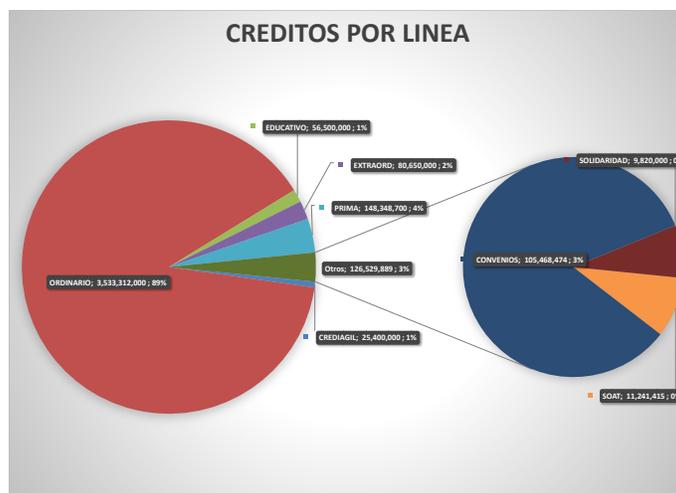
**Con libranza:** descuento por nomina

**Sin libranza:** Pagos por consignación o caja

La distribución por plazos de los créditos vigentes es:

CALIFICACI	CANT	TOTSALDOCA	CORTOPLAZO	%	> 12 Y <= 24 MESES	%2	> 24 Y <= 36 MESES	%3	> 36 Y <= 48 MESES	%4	> 48	%5
A	563	\$ 5,547,299,206	\$ 1,708,646,140	31%	\$ 1,384,280,188	25%	\$ 1,073,799,579	19%	\$ 760,332,165	14%	\$ 760,332,165	14%
B	3	\$ 46,398,278	\$ 9,344,478	20%	\$ 10,292,269	22%	\$ 9,880,281	21%	\$ 5,308,996	11%	\$ 5,308,996	11%
C	2	\$ 19,841,309	\$ 8,267,407	42%	\$ 8,236,982	42%	\$ 3,336,920	17%	\$ -	0%	\$ -	0%
D	3	\$ 41,531,585	\$ 16,428,444	40%	\$ 13,649,233	33%	\$ 11,453,908	28%	\$ -	0%	\$ -	0%
E	6	\$ 62,532,435	\$ 53,380,875	85%	\$ 6,263,375	10%	\$ 2,888,185	5%	\$ -	0%	\$ -	0%
<b>TOTALES</b>	<b>577</b>	<b>\$ 5,717,602,813.00</b>	<b>\$ 1,796,067,344.00</b>	<b>31%</b>	<b>\$ 1,422,722,047.00</b>	<b>25%</b>	<b>\$ 1,101,358,873.00</b>	<b>19%</b>	<b>\$ 765,641,161.00</b>	<b>13%</b>	<b>\$ 765,641,161.00</b>	<b>13%</b>

**Por modalidad de crédito.**



Durante el año 2023 se desembolsaron 532 créditos por valor de \$3.971 millones para un promedio de \$7 millones por préstamo.

### Indicadores de cartera

Para FONDEICA, el 2023 fue un año muy positivo, el compromiso de los asociados en el cumplimiento de sus obligaciones y la estrategia que se tiene en cobro preventivo y un análisis minucioso de colocación, dieron como resultado del indicador de cartera vencida del 2.49% a diciembre 31 de 2023, un excelente indicador, cuando la SUPERSOLIDARIA tiene como indicador como máximo el 5%.

Sobre este tema FONDEICA, dando cumplimiento a lo establecido por la SUPERSOLIDARIA, se realizó la evaluación de cartera con corte a octubre de 2023, la cual nos reflejó 3 asociados para reclasificar, los cuales ya se encuentran en categoría E.

CARTERA POR CATEGORIA	VALOR	%	ASOCIADOS	PAGARES
Categoría A Riesgo Normal	\$ 5,575,215,077	97.51%	597	565
Categoría B Riesgo Aceptable	\$ 19,841,309	0.35%	2	2
Categoría C Riesgo Apreciable	\$ 29,148,628	0.51%	1	1
Categoría D Riesgo Significati	\$ 30,865,364	0.54%	2	3
Categoría E Riesgo de Incobrabil	\$ 62,532,435	1.09%	3	6
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>\$ 5,717,602,813</b>	<b>100.00%</b>	<b>605</b>	<b>577</b>
<b>TOTAL EN MORA</b>	<b>\$ 142,387,736</b>	<b>2.49%</b>		

MES	TOTAL CARTERA	TOTAL MORA	%
DICIEMBRE 2022	\$ 5,178,360,459	\$ 154,896,586	2.99%
ENERO 2023	\$ 5,312,818,543	\$ 261,964,717	4.93%
FEBRERO 2023	\$ 5,357,321,364	\$ 167,316,419	3.12%
MARZO 2023	\$ 5,434,118,295	\$ 197,235,106	3.63%
ABRIL 2023	\$ 5,578,108,644	\$ 221,836,072	3.98%
MAYO 2023	\$ 5,625,947,108	\$ 298,767,960	5.31%
JUNIO 2023	\$ 5,682,665,593	\$ 298,767,960	5.26%
JULIO 2023	\$ 5,770,743,217	\$ 298,767,960	5.18%
AGOSTO 2023	\$ 5,929,395,498	\$ 183,915,778	3.10%
SEPTIEMBRE 2023	\$ 5,990,404,046	\$ 193,619,937	3.23%
OCTUBRE 2023	\$ 5,994,386,208	\$ 285,128,773	4.76%
NOVIEMBRE 2023	\$ 5,826,771,115	\$ 138,715,670	2.38%
<b>DICIEMBRE 2023</b>	<b>\$ 5,717,602,813</b>	<b>\$ 142,387,736</b>	<b>2.49%</b>

De acuerdo a la tabla del comportamiento de la cartera en mora a enero 31 de 2023 fue de un \$261.964.717 es d 4.93% y a diciembre 31 de 2023 se baja un valor total \$142.387.736 quedando en el 2.49%.

### Indicadores de solvencia

El indicador de solvencia durante el 2023, mantuvo un comportamiento optimo teniendo en cuenta que el requerimiento normatividad del 9%, con un promedio de 13.78% y cerrando en diciembre en el 14.20%.

MESES	%
ENERO	13.24%
FEBRERO	13.18%
MARZO	14.11%
ABRIL	13.92%
MAYO	14.07%
JUNIO	14.03%
JULIO	13.88%
AGOSTO	13.61%
SEPTIEMBRE	13.51%
OCTUBRE	13.61%
NOVIEMBRE	14.01%
DICIEMBRE	14.20%
<b>PROMEDIO</b>	<b>13.78%</b>

### Inversiones

A diciembre 31 de 2023, el portafolio de inversiones de FONDEICA, lo componen dos conceptos:

- a) Inversiones de instrumentos del patrimonio, comprende la participación de FONDEICA, en el capital social en otras entidades del sector o su equivalente en aportes sociales cuyo saldo total es de \$44 millones de pesos, distribuidos:

Descripción	A diciembre 2023	A diciembre 2022	Variación	%
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>	<b>\$ 76.166.627,80</b>	<b>\$ 95.354.087,80</b>	<b>-\$ 19.187.460,00</b>	<b>-20,12%</b>
ANALFE	\$ 929.763,00	\$ 907.086,00	\$ 22.677,00	2,50%
FINANCIAFONDOS	\$ -	\$ 23.380.294,00	-\$ 23.380.294,00	-100,00%
SEGUROS EQUIDAD	\$ 31.362.164,00	\$ 27.882.164,00	\$ 3.480.000,00	12,48%
COOPCENTRAL	\$ 43.874.700,80	\$ 43.184.543,80	\$ 690.157,00	1,60%

Durante el 2023, FONDEICA, se desvinculo como asociado con FINANCIAFONDOS, por cuanto requerimos eso dineros para servicio de credito a nuestros asociados.

- b) Fondo de liquidez, cerro con \$253 millones de pesos, los cuales se encuentran depositas en cuenta de ahorros y CDAT del Banco Coopcentral, cumpliendo con lo establecido por la SUPERSOLIDARIA. El valor depositado para este fondo decreció en comparación del 2022 en \$241 millones de pesos, por cuanto en la 58ª asamblea se realizo reforma parcial al estatuto, eliminando el retiro parcial del ahorro permanente, por lo tanto, pasamos de reservar el 10% al 2 % de este.

RUBRO	SALDO ACTUAL	%	VR REAL FONDO DE LIQUIDEZ
COOPCENTRAL	\$ 50,882,219.79		
CDT COOPCENTRAL	\$ 200,000,000.00		
RENDIMIENTOS CDT	\$ 2,378,504.00		
<b>TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>\$ 253,260,723.79</b>		
CDAT	\$ 1,290,650,737.00	10%	\$ 129,065,073.70
<b>TOTAL CDAT</b>	<b>\$ 1,290,650,737.00</b>		<b>\$ 129,065,073.70</b>
AHORROS PERMANENTES	\$ 3,034,942,947.00	2%	\$ 60,698,858.94
AHORROS PROGRAMADO	\$ 593,679,816.00	10%	\$ 59,367,981.60
<b>TOTAL AHORRO PERMANENTE</b>	<b>\$ 3,628,622,763.00</b>		<b>\$ 120,066,840.54</b>
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>\$ 4,919,273,500.00</b>		<b>\$ 249,131,914.24</b>
<b>VALOR QUE DEBE TENER EL FONDO DE LIQUIDEZ 10% total</b>	<b>\$ 249,131,914.24</b>		
<b>DIFERENCIA CON DEPOSITOS</b>	<b>\$ 4,128,809.55</b>		
<b>% ACTUAL FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>101.66%</b>		

Al 31 de diciembre de 2023 estuvo por encima de lo establecido en \$ 4 millones de pesos.  
**Pasivos**

Al cierre del año 2023 los pasivos de FONDEICA, tuvieron un crecimiento del 1.82% es decir \$91 millones de pesos, por cuanto se captaron nuevos recursos en CDAT, incremento mensual establecido en el estatuto del ahorro permanente.

En lo transcurrido de ese año se renovaron 143 CDAT por valor de \$1.265 millones de pesos m/cte. y se captaron 50 nuevos CDAT por \$302 millones de pesos.



### Depósitos

Los depósitos (ahorros permanentes, CDAT (incluido los rendimientos) y ahorros programados cerraron el 2023, con un acumulado de \$4.973 millones de pesos, con un crecimiento en \$72 millones de pesos es decir 1.48% un frente el 2022.

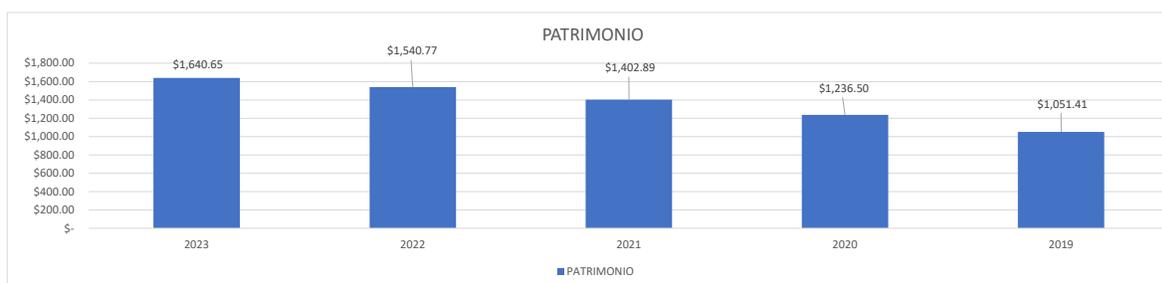
Se destaca que los depósitos de ahorro representan el 96.99% del total de pasivos.



El comité de riesgos y el de liquidez, mantuvo constante monitoreo de los saldos bancarios, del movimiento de los depósitos y colocación de créditos, dando a la Junta Directiva permanente sugerencias.

### Patrimonio

El patrimonio tuvo crecimiento durante el año 2023 de \$100 millones de pesos es decir un incremento de 6.48% frente al 2022, finalizando el año en un total de \$1.641 millones de pesos.



La distribución del patrimonio es:

RUBRO	PORCENTAJE
Aportes sociales	51.34%
Reserva legal	23.39%
Sede y valorización	17.26%
Excedentes solidarios	8.01%
<b>TOTAL</b>	<b>100.00%</b>



### Ingresos:

Los ingresos totales de FONDEICA, ascendieron a la suma de \$808 millones de pesos con un decrecimiento de \$130 millones de pesos es decir un 19.21%, lo anterior debido a la gestión de colocación de dinero de credito.

En lo correspondiente Valoración propiedad de inversión al valor razonable de lo correspondiente al salón de conferencias y del apartamento de la sede de FONDEICA, que por normas internacionales de información financiera NIIF, se debe realizar cada año.

Este dinero no hace parte de la distribución de excedentes solidarios, por cuanto no es algo monetario.

RUBROS	2023	2022	DIFERENCIA	%
Valoracion propiedad de inversion al valor razonable	\$ 23.31	\$ 26.23	-\$ 2.92	-11.13%

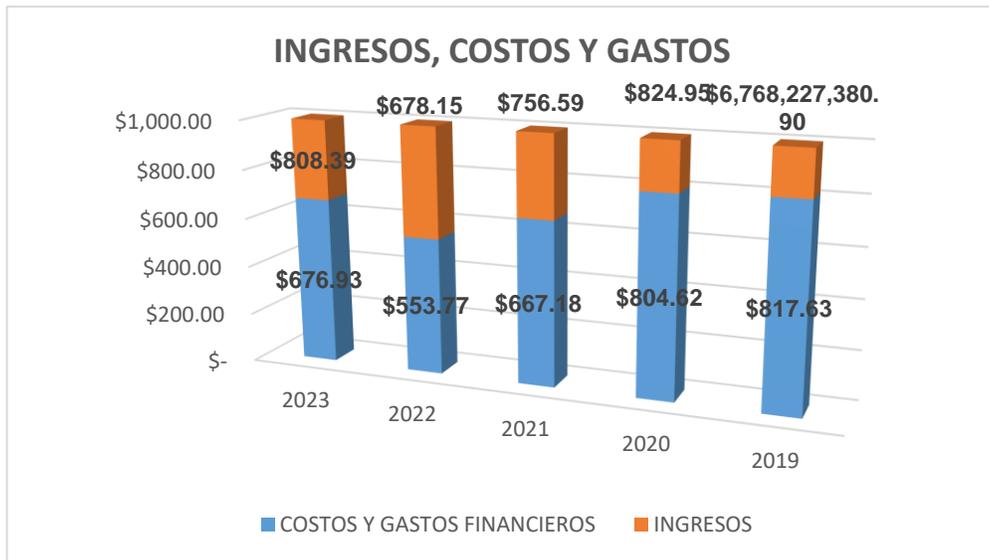
### Gastos y Costos

Los gastos y costos totales fueron de \$677 millones de pesos, superior al 2022 en \$123 millones de pesos por cuanto se cancelaron rendimientos por los ahorros de los asociados y provisión de cartera, superiores al año 2022 distribuidos así:

RUBROS	2023	2022	DIFERENCIA	%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 260	\$ 239	\$ 22	9.07%
GENERALES	\$ 201	\$ 171	\$ 30	17.25%
AMORTIZACION	\$ 2	\$ 2	\$ 0	0.07%
PROVISION DE CARTERA	\$ 31	\$ 33	-\$ 2	-6.75%
DEPRECIACIONES	\$ 7	\$ 7	\$ 0	0.17%
GASTO FINANCIERO	\$ 22	\$ 20	\$ 2	10.38%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 523</b>	<b>\$ 472</b>	<b>\$ 51</b>	<b>30.21%</b>

En lo correspondiente a los costos los cuales son los valores que se cancelan por gastos bancarios y rendimientos de los ahorros permanentes, ahorros programados y CDAT.

RUBROS	2023	2022	DIFERENCIA	%
COSTOS FINANCIEROS	\$ 154	\$ 82	\$ 72	87.96%



### Excedentes solidarios

Para el año 2023 los excedentes solidarios totales fueron de \$155 millones de pesos menos la valorización de propiedad de inversión (la cual no se puede distribuir) \$23 millones de pesos, dando como resultado de excedente solidario para distribuir de \$131 millones de pesos, superior al año 2022 en \$4 millones de pesos es decir un 2.77%.

RUBROS	2023	2022	DIFERENCIA	%
EXCEDENTES SOLIDARIOS A DISTRIBUIR	\$ 131.46	\$ 124.38	\$ 7.08	5.69%
VALORIZACION SEDE	\$ 23.32	\$ 26.23	-\$ 2.91	-11.09%
TOTAL EXCEDENTE SOLIDARIO	\$ 154.78	\$ 150.61	\$ 4.17	2.77%



El patrimonio obtuvo una rentabilidad de acuerdo a los excedentes solidarios del 10.42%

## Tasa efectiva de colocación.

Durante el 2023, se tuvo una tasa de interés nominal anual de los créditos, por debajo del sector financiero la cual tuvo un promedio del 28.84% y FONDEICA en un 12.7%.

# 28.84%

Tasa de Interés Bancario Corriente 2023 Desde Hasta Tasa para crédito de consumo y ordinario 1 de enero de 2023 31 de enero de 2023 **28.84%**

[Tasa de Interés Bancario Corriente Vigente en Colombia » iKiwi.co](https://ikiwi.co)

[ikiwi.co/tasas/interes-bancario-corriente/](https://ikiwi.co/tasas/interes-bancario-corriente/)

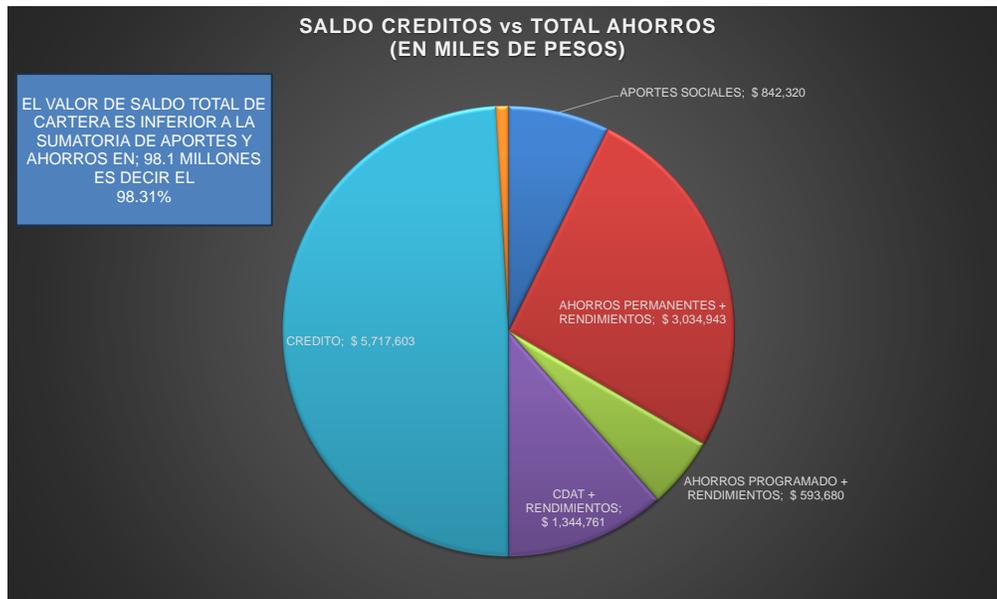
Con esta media logramos, reducir la compra de cartera pasando de \$48 millones de pesos en el 2022, a \$16 millones de pesos.

## Captaciones.

**FONDEICA**, durante el año 2023 se obtuvo captación de nuevos recursos en la modalidad de ahorro de CDAT en \$302 millones de pesos.

	SALDO ANTERIOR	CAPTACION NUEVA	RENOVACION	TOTAL	RETRO DEFINITIVO	RENOVA	TOTAL			NUEVOS	RENOVADOS	RETRO DINERO	RENOVACIONES
ENERO	\$ 1,246,239,897	\$ 11,000,000	\$ 108,274,000	\$ 119,274,000	\$ 62,758,000	\$ 108,274,000	\$ 171,032,000	<b>-\$ 51,758,000</b>	\$ 1,194,481,897	3	16	13	16
FEBRERO	\$ 1,194,481,897	\$ 77,870,000	\$ 119,819,435	\$ 197,689,435	\$ 108,770,897	\$ 115,323,000	\$ 224,093,897	<b>-\$ 26,404,462</b>	\$ 1,168,077,435	7	13	5	13
MARZO	\$ 1,168,077,435	\$ 22,039,000	\$ 198,331,000	\$ 220,370,000	\$ 38,400,000	\$ 167,799,000	\$ 206,199,000	\$ 14,171,000	\$ 1,182,248,435	2	15	8	15
ABRIL	\$ 1,182,248,435	\$ 26,300,000	\$ 143,659,000	\$ 169,959,000	\$ 48,674,000	\$ 140,141,000	\$ 188,815,000	<b>-\$ 18,856,000</b>	\$ 1,163,392,435	5	13	2	13
MAYO	\$ 1,163,392,435	\$ 27,600,000	\$ 115,529,000	\$ 143,129,000	\$ 0	\$ 115,075,000	\$ 115,075,000	\$ 28,054,000	\$ 1,191,446,435	7	8	0	8
JUNIO	\$ 1,191,446,435	\$ 11,000,000	\$ 34,654,000	\$ 45,654,000	\$ 0	\$ 32,669,000	\$ 32,669,000	\$ 12,985,000	\$ 1,204,431,435	3	7	0	7
JULIO	\$ 1,204,431,435	\$ 0	\$ 70,464,405	\$ 70,464,405	\$ 4,459,000	\$ 70,112,000	\$ 74,571,000	<b>-\$ 4,106,595</b>	\$ 1,200,324,840	0	11	1	11
AGOSTO	\$ 1,200,324,840	\$ 50,673,000	\$ 145,220,000	\$ 195,893,000	\$ 7,000,000	\$ 138,834,000	\$ 145,834,000	\$ 50,059,000	\$ 1,250,383,840	11	16	2	16
SEPTIEMBRE	\$ 1,250,383,840	\$ 30,220,000	\$ 150,817,199	\$ 181,037,199	\$ 17,000,000	\$ 148,692,000	\$ 165,692,000	\$ 15,345,199	\$ 1,265,729,039	6	18	3	18
OCTUBRE	\$ 1,265,729,039	\$ 14,000,000	\$ 36,097,000	\$ 50,097,000	\$ 14,904,000	\$ 35,314,000	\$ 50,218,000	<b>-\$ 121,000</b>	\$ 1,265,608,039	1	6	2	6
NOVIEMBRE	\$ 1,265,608,039	\$ 0	\$ 122,449,698	\$ 122,449,698	\$ 6,273,000	\$ 120,357,000	\$ 126,630,000	<b>-\$ 4,180,302</b>	\$ 1,261,427,737	0	15	2	15
DICIEMBRE	\$ 1,261,427,737	\$ 30,860,000	\$ 19,730,000	\$ 50,590,000	\$ 2,000,000	\$ 19,367,000	\$ 21,367,000	\$ 29,223,000	\$ 1,290,650,737	5	5	1	5
TOTAL	\$ 301,562,000	\$ 1,265,044,737	\$ 1,566,606,737	\$ 3,102,238,897	\$ 1,211,957,000	\$ 1,211,957,000	\$ 1,522,195,897	\$ 44,410,840	\$ 1,290,650,737	50	143	39	143
PROMEDIO	\$ 25,130,167	\$ 105,420,395	\$ 130,550,561	\$ 25,853,241	\$ 100,996,417	\$ 126,849,658	\$ 3,700,903	\$ 1,219,850,192		4	12	3	12

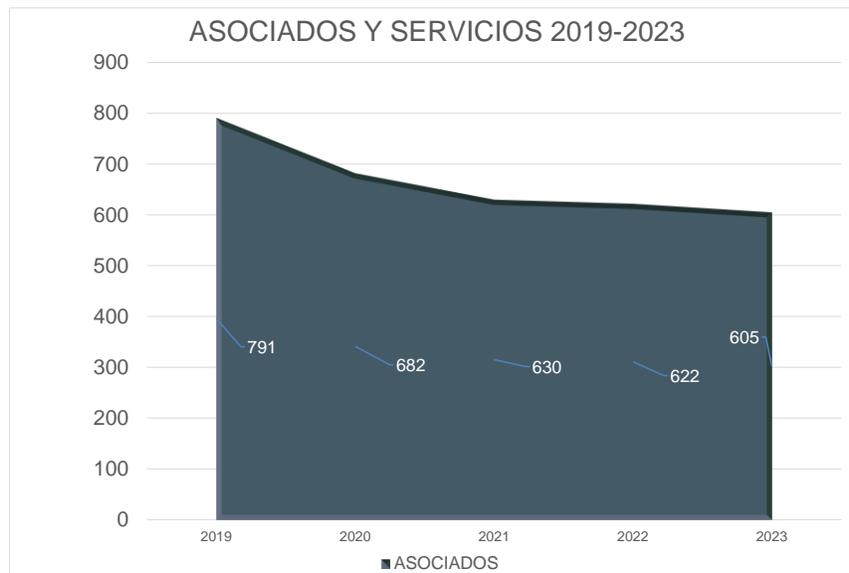
SALDO DISPONIBLE 31 DE DICIEMBRE DE 2022	SALDO DISPONIBLE 31 DE DICIEMBRE DE 2023	COMPROMISOS DE GIROS DICIEMBRE 2023
\$ 161.00	\$ 209.00	\$ 130.00
DISPONIBILIDAD diciembre 2023		\$ 79.00
CREDITOS PENDIENTES POR DESMEBOLSO A 12 DE ENERO DE 2024		\$ 50.00

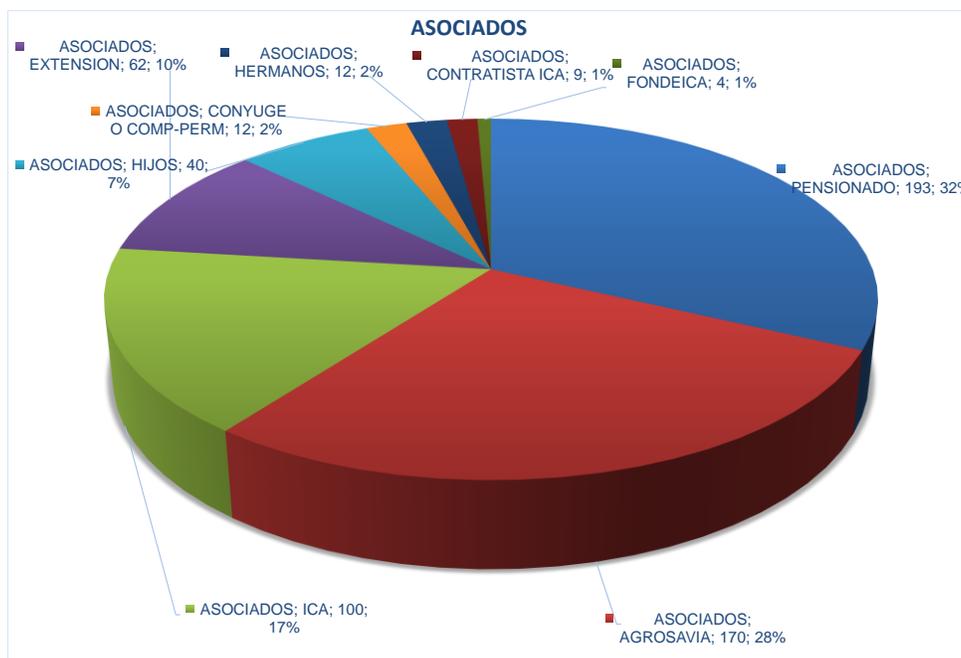


## EVALUACION DE ASOCIADOS

Al finalizar el 2023 el número netos de asociados fue de 605 asociados, ingresando 54 nuevos y desvinculación de 70 personas, nuestros asociados dueños de FONDEICA, no fueron ajenos a la situación económicas de nuestro país y global.

<b>621</b>	<b>ANTERIOR</b>
<b>54</b>	<b>NUEVOS</b>
<b>70</b>	<b>RETIROS</b>
<b>605</b>	<b>TOTAL</b>





### MOTIVOS DE DESVINCULACION

MOTIVO	NUMERO	PORCENTAJE
SITUACION ECONOMICA	27	39%
RETIRO DE LA EMPRESA	22	31%
VOLUNTARIO	14	20%
FALLECIMIENTO	3	4%
COMPRA DE CARTERA	1	1%
MOROSIDAD CREDITO COBRO JURIDICO	1	1%
NO VOLVIO A APORTAR (ESTATUTOS)	1	1%
NEGACION CREDITO REPORTES CENTRALES DE RIESGO	1	1%
<b>TOTAL</b>	<b>70</b>	<b>100%</b>

**EQUIPO DE TRABAJO** La entidad cuenta con un excelente equipo de trabajo comprometido y con talento, capaz de desarrollar los servicios de la entidad y brindar su dedicación a la satisfacción de los Asociados. La Administración reafirma entonces el compromiso del equipo de trabajo y la misión de **FONDEICA** la cual no es otra que la búsqueda constante de solución de las necesidades de los Asociados, así lo hemos demostrado y continuaremos haciéndolo en el 2024, para dar un valor agregado a nuestro propósito social. Especial agradecimiento merece la colaboración brindada por los miembros de la Junta Directiva, Comité de Control Social, Revisoría Fiscal, Comité de cartera y Comité de educación, bienestar y capacitación, y a todos los empleados que día a día han aportado en la construcción de un **FONDEICA**, cada vez más comprometido con el bienestar y la calidad de vida de nuestros Asociados.

### Plan de continuidad de negocio.

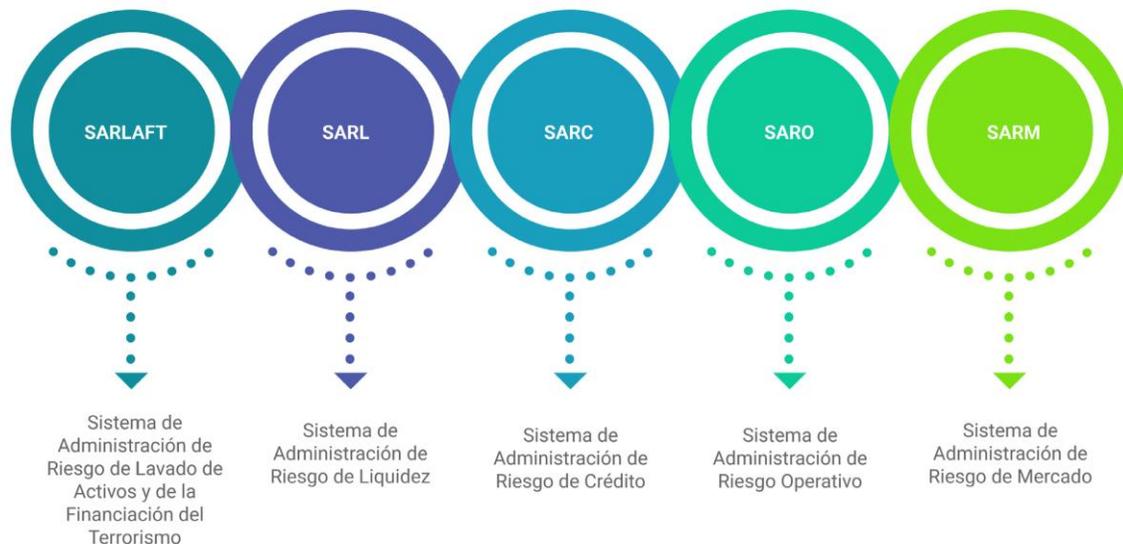
Durante todo el año 2023, se realizaba pruebas de continuidad de negocio, especialmente en los protocolos establecidos con el sistema administración de riesgo de lavado de activos y fomento al terrorismo SARLAFT, cumplimiento estricto del estatuto y los reglamentos vigentes especialmente con el de crédito, la cual es la columna vertebral de FONDEICA.

Igualmente se realizan copias de seguridad de la base de datos de la información financiera del sistema OPA.

### Implementación Sistema Integral de Administración de Riesgos-SIAR.

**FONDEICA**, desde el año 2021, el SIAR, dando como resultado herramientas para la buena toma de decisiones por parte de la junta directiva y la administración de FONDEICA.

El sistema integral de administración de riesgo este compuesto por diferentes Sistemas enfocados en áreas específicas de FONDEICA como lo son:



De acuerdo a la normatividad de la SUPERSOLIDARIA, FONDEICA por ser nivel dos no está obligado a implementar en el momento el SARO y SARM.

Los cuales se soportan mediante manuales, reglamentos, matrices, actas del comité de riesgos y de la junta directiva e informes correspondientes a cada uno de los sistemas de administración de riesgo.

En FONDEICA el estado actual de avance con la implementación del SIAR se encuentra en el 100%, según la relación que se comparte a continuación:

SISTEMA DE RIESGO	% DE IMPLEMENTACION
SARLAFT	100%
SARL	100%
SARC	100%
Altura de implementación	100%

### Implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo “SARLAFT”

Riesgo SARLAFT	ESTADO	PORCENTAJE DE IMPLANTACION	OBSERVACION
Manual SARLAFT	Implmentado	100%	Este sistema se encuentra completo en documentación y en ejecución
Señales de Alerta	Implmentado	100%	
Instructivo Reportes UIAF	Implmentado	100%	
Matriz de Riesgos	Implmentado	100%	

### Implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez “SARL”

El sistema de administración de riesgo de liquidez se encuentra implementado y operando en un 100%, el cual se compone de:

Riesgo de liquidez SARL	ESTADO	PORCENTAJE DE IMPLANTACION	OBSERVACION
Manual SARL	Implmentado	100%	Este sistema se encuentra completo en documentación y en ejecución
Políticas de inversiones	Implmentado	100%	
Plan de contingencia de liquidez	Implmentado	100%	
Matriz de Riesgos	Implmentado	100%	

### Implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito “SARC”

El sistema de administración de crédito se encuentra implementado y operando en un 100%, el cual se compone de:

Riesgo de credito SARC	ESTADO	PORCENTAJE DE IMPLANTACION	OBSERVACION
Manual SARC	Implmentado	100%	Este sistema se encuentra completo en documentación y en ejecución
Reglamento de credito	Implmentado	100%	
Políticas de cobranzas	Implmentado	100%	
Codigo de Etica y Buen Gobierno	Implmentado	100%	
Reglamento de Evaluación de Cartera	Implmentado	100%	
Matriz SARC	Implmentado	100%	

Estos han sido auditados por parte de la revisoría fiscal de la firma Kreston RM S.A.. donde certifican el cumplimiento de esta normatividad.

## CUMPLIMIENTO NORMATIVO

### Operaciones con asociados y administradores

FONDEICA, realizó operaciones de crédito con sus administradores, en su calidad de asociados, los cuales fueron analizados, revisados y aprobados conforme lo dispone el Estatuto y el Reglamento de crédito para asociados.

De igual forma, y en virtud a la naturaleza del sector solidario, durante el periodo 2023 se realizaron operaciones de crédito con nuestros asociados, los cuales cumplieron con los requisitos legales, estatutarios y reglamentarios.

Los servicios de créditos con los miembros directivos y la administración de FONDEICA, al momento de su presentación como desembolso cumplieron con todos los requisitos estipulados en el estatuto vigente y los reglamentos de créditos vigentes al momento de la aprobación de estos.

Durante el 2023, FONDEICA, se canceló a los miembros directivos y diferentes comités retribución de transporte a los asistentes a las reuniones de junta directiva o comité de control social o comités varios, los valores se encuentran estipulados en el punto 33 de las notas a los estados financieros, presentados por la contadora de FONDEICA.

Los valores cancelados a la gerencia de FONDEICA, en los correspondiente a salarios se encuentra estipulados en la nota 23 gastos de beneficios a empleados, el cual está acorde en el manual de funciones, cargos, áreas, perfiles y remuneraciones.

FONDEICA continuará actuando con total prudencia, teniendo en cuenta las perspectivas económicas para 2024, y seguirá revisando las políticas de crédito con el propósito de mantener condiciones de riesgo bien controladas.

### **Gastos de Publicidad:**

Durante el año 2023 FONDEICA, atendiendo los requerimientos propios de la operación, realizó gastos por concepto de publicidad por valor de \$6 millones pesos, en elementos de publicidad.

### **Situación Económica, Administrativa y Jurídica:**

Por su parte, atendiendo la autorización de la junta directiva de FONDEICA, con una planta de personal de 4 empleados, dentro de la cual se encuentra el Oficial de Cumplimiento, requisito legal para el fondo.

FONDEICA, ha cumplido con las obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes al sistema de seguridad social integral de los empleados que ha tenido a cargo y en su calidad de administrador afirma que los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos, así como las bases de cotización. A la fecha no posee procesos jurídicos en contra ni a favor.

De igual manera FONDEICA en cumplimiento de lo establecido en cuanto al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo SG-SST, contrató una firma especializada con la que se realiza los procesos necesarios para dar cumplimiento con lo que estipula la norma.

FONDEICA, no ha realizado ningún contrato de factoring para realizar operaciones de cesión de crédito a cobrar por la empresa a favor de una entidad financiera.

### **Evolución Previsible de la Entidad:**

El 2023 fue un año de balance positivo para FONDEICA, pese a la incertidumbre de tasas de interés, inflación elevada, iliquidez, etc.

La junta directiva y el comité de riesgos, han determinado mantener las alertas y monitorear los diferentes indicadores que nos señalen si se hace necesario acudir a los planes de contingencia:

1. Control permanente al indicador de cartera vencida, la cual debe estar por debajo a cifras establecidas para el sector.

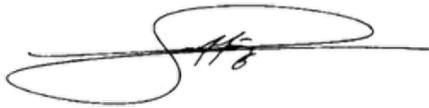
2. Durante el 2023, se desvincularon como asociado de FONDEICA 70 personas, se está buscando mecanismo para motivar al no retiro de asociados.
3. Incremento en la captación de recursos nuevos en la línea de ahorro CDAT.
4. Incremento en la generación de ingresos en .19.21%
5. Colocación de cartera en un 2% de la meta presupuestada.
6. Disminución de la cartera en mora categoría E en \$58 millones de pesos, porcentualmente un 47%.

**Derechos de autor y propiedad intelectual:**

FONDEICA cumple con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor de conformidad con lo escrito en la ley 603 de 2000, el uso de software de FONDEICA posee soporte de licenciamiento, a la fecha el fondo no tiene conocimientos de reclamaciones por parte de las autoridades o terceros en relación con este tema.

**Hechos Importantes Acaecidos Después Del Ejercicio**

A la fecha el hecho más importante acaecido ha sido la preparación del evento del año, la Asamblea general ordinaria de delegados, a la que ustedes tienen el honor de asistir.



**LUIS ALFREDO MUÑOZ PEREA**  
**Gerente**

**FECHA DE ELABORACION:** 15 de febrero de 2024.