

Informe de Gestión del año 2023 para presentar en la Asamblea de Asociados en asocio con la Junta Directiva

Apreciados Asociados:

En el año 2023 Crecer Fondo de Empleados – Foncrecer fortalece su estructura de comunicación y marketing y se dedica a buscar nuevas empresas que tengan dentro de sus propósitos principales fortalecer el bienestar social entre sus empleados en busca de una mejor calidad de vida y la de sus familias; para cumplir con este propósito se hizo una segmentación del mercado y se identificó el tipo de empresas a abordar, teniendo en consideración su trayectoria, objeto social que desarrolla, tamaño, número de empleados y tipo de contratación. Apoyados en una estrategia de marketing digital empezamos a generar los comunicados y la oferta de productos y servicios tanto a los empresarios como a los representantes legales y directores de recursos humanos, personas que están cada día pensando cómo van a mejorar la calidad de vida de sus empleados y quien puede ayudarles en este propósito. En el transcurso del año recibimos 250 leads, empresas que se interesaron en nuestra oferta de productos y servicios, con quienes tuvimos la oportunidad de compartir nuestra oferta de valor y los beneficios que tendrían sus empleados al momento de suscribir el acuerdo con el Fondo y proceder a la vinculación como asociado activo; como resultado de esta estrategia durante el año 2023 vinculamos cinco empresas, con un potencial de vinculación de 426 asociados. Al cierre del año 2023 se atiende a 16 empresas que tienen contratados 2.770 empleados, lo cual muestra el potencial que tiene el Fondo, para alcanzar un mayor número de asociados y continuar posicionándose en el sector solidario. Al cierre de este año el Fondo ha vinculado de estas empresas pagadoras a 1.355 asociados, con una profundización del 48,92%. Nuestra principal empresa pagadora el Grupo Financiero Itaú continua en un proceso de cambio en su estructura de recurso humano y esto trae como consecuencia una disminución de cuarenta y seis (46) asociados en el año 2023 en relación con el año anterior; los asociados activos con el Grupo Financiero Itaú son 1.100.

NOMBRE EMPRESA PATRONAL	No. Funcionarios	Cierre diciembre 2023		Cierre Diciembre 2022	
		No. Asociados	% de Participación	No. Asociados	% de Participación
ITAU CORPBANCA COLOMBIA S.A.	2.130	1.100	51,64%	1.146	50,04%
HELM BANK USA	25	16	64,00%	15	60,00%
HBI S.A.S.	5	5	100,00%	3	75,00%
HELM HOLDINGS COLOMBIA SAS	21	20	95,24%	23	85,19%
ON MARKETING	3	3	100,00%	3	100,00%
CONSULTORES OPA S.A Y PARDO & ASOCIADOS	41	9	21,95%	10	24,39%
RENTING AUTOMAYOR SAS	80	28	35,00%	18	22,50%
AGENCIA ASEGURADORA AUTOMOTRIZ	30	13	43,33%	5	16,67%
PAXZU	52	24	46,15%	17	32,69%
AXESS	117	41	35,04%	41	35,04%
ITAU PENSIONADOS		52		42	
CRECER FONDO DE EMPLEADOS- FONCRECER	9	9	100,00%	8	100,00%
Z ONE	20	2	10,00%	-	0,00%
CONSENSUS	92	26	28,26%	-	0,00%
AXON GROUP	145	6	4,14%	-	0,00%
Otros		1		1	
Total	2.770	1.355	48,92%	1.332	48,09%

Esta estrategia permite al Fondo de empleados diversificar sus empresas pagadoras y buscar un crecimiento continuo en el número de asociados y operaciones, para consolidar al Fondo como una empresa de economía solidaria que ayuda a mejorar el bienestar social de las personas y sus familias. Estos cambios generan un reto para el Fondo y exigen la implementación de herramientas que ayuden a mejorar la comunicación y los procesos con las empresas pagadoras y los asociados, razón por la cual durante el año se culminó la implementación de la firma electrónica en todos los documentos que se generan, para dar trámite a las solicitudes presentadas por los asociados; también se adquirió la licencia de uso de la plataforma de marketing digital y venta de RD STATION, la cual ayuda en la estrategia de comunicación y marketing, en la consecución de nuevos clientes y en la optimización de los procesos digitales.

Con la aplicación de estos cambios estratégicos, las operaciones del Fondo se mantuvieron muy estables y permitieron el equilibrio financiero; los créditos durante el año 2023 mantienen un promedio de catorce mil cuatrocientos sesenta y nueve millones de pesos (\$14.469), los recursos líquidos alcanzan un promedio de dos mil setecientos ochenta y un millones de pesos (\$2.781) y los aportes y ahorros alcanzan un promedio de quince mil trescientos quince millones de pesos (\$15,315), con 1,13 veces de activos para el pago de los pasivos. Con esta posición financiera se generaron ingresos totales por dos mil ciento cuarenta y ocho millones de pesos (\$2.148), recursos que permitieron la atención de los gastos de administración y operación, el pago de intereses a los asociados por sus ahorros, la generación de un excedente para capitalizar el Fondo y alimentar los fondos sociales de educación, calamidad doméstica, bienestar y desarrollo empresarial.

La inflación continua al alza durante el año y esto trae como consecuencia tasas de interés altas; sin embargo, para seguir atendiendo a los asociados con una tasa de interés favorable en las operaciones de crédito se dio en el año un alivio promedio a la DTF del 41,30%, situación que trae como consecuencia una menor tasa de interés para las operaciones de crédito del 5,12%; la tasa de interés promedio alcanzó el 12,13% nominal anual muy inferior a la tasa promedio de colocación de operaciones de crédito para consumo en el sistema financiero la cual se ubicó en el 33,42%. La rentabilidad del ahorro fue del 8,30% nominal anual y para la revalorización del aporte social por pérdida del poder adquisitivo, se hizo una mayor distribución de excedentes entre los asociados activos del Fondo por la suma de setenta y seis millones doscientos cuarenta y seis mil seiscientos once pesos (\$76.246.611) de acuerdo con la decisión aprobada en la asamblea ordinaria de asociados de marzo de 2023. Con estos beneficios otorgados al asociado, el Fondo debió disminuir sus recursos para alimentar los fondos sociales y esto trajo como consecuencia un menor valor para el bono navideño.

El programa orientado a la reorganización de pasivos por parte de los asociados, se mantuvo durante el año, la línea de crédito dispuesta para este propósito, trajo como consecuencia una mejor administración del flujo de caja de los asociados y menores costos financieros, en razón a que pudieron reemplazar deudas costosas por créditos más económicos; el total de operaciones otorgadas para este propósito al cierre del año asciende a la suma de cuatro mil quinientos cincuenta y dos millones de pesos (\$4.552) frente a tres mil trescientos cuarenta y ocho millones de pesos (\$3.348) al cierre del año 2022 con un crecimiento del 35,96%. Si evaluamos el ahorro que obtuvieron los asociados al hacer uso de esta línea de crédito, podemos concluir que en un promedio de créditos otorgados durante el año por tres mil novecientos cincuenta millones de pesos (\$3.950), los asociados pagaron intereses al Fondo por cuatrocientos setenta y nueve millones de pesos (\$479) a una tasa de interés promedio del 12,13% nominal anual y en el sistema financiero

hubieran pagado intereses por mil trescientos veinte millones de pesos (\$1.320) a una tasa de interés promedio del 33,42% con un ahorro de ochocientos cuarenta y un millones de pesos (\$841). Esta es la contribución del Fondo de empleados a sus asociados, para mejorar su calidad de vida al contar con opciones de financiación que son muy económicas y le ayudan a cumplir sus sueños.

Las operaciones durante este año se administraron y controlaron de una forma ágil y segura y no se evidenciaron hechos que pudieran afectar con provisiones el resultado del ejercicio, como son procesos jurídicos o alguna otra contingencia en contra del Fondo. Los resultados obtenidos en el año son muy satisfactorios y generamos un excedente de cuatrocientos cinco millones de pesos (\$405), con una ejecución del 113%.

Productos y servicios:

En el año 2023 el Fondo mantuvo una oferta de productos y servicios, la cual estuvo orientada a incentivar entre los asociados el ahorro como fuente de prosperidad y salud financiera, los productos de ahorro más representativos son: El Ahorro permanente con una participación del 97,75% y el ahorro programado de corto plazo con una participación del 2,25%, para un total de \$9.476 millones en ahorros; Los aportes sociales alcanzan la suma de \$6.556 millones.

En operaciones de crédito las líneas más utilizadas son las de libre inversión y reorganización de pasivos con una participación del 50,34% y 30,54% respectivamente y con un valor de \$12.053 millones al cierre del año, el valor total de créditos otorgados al 31 de diciembre de 2023 es de \$14.900 millones.

Información Financiera:

Durante el año 2023 los resultados financieros muestran un cumplimiento en los ingresos operacionales del 98,37%, se proyectó un ingreso total de \$1.794 millones y se ejecutaron \$1.755 millones, la ejecución alcanzada se explica por el incremento en la tasa activa de crédito, la cual pasa del 10,73% NA en diciembre 2022 al 12,13% NA en diciembre 2023; Los ingresos financieros para este año alcanzan la suma de \$ 376 millones, con una ejecución del 149,80%. La ejecución lograda se debe a que mantuvimos durante el año un portafolio de inversión promedio de \$2.781 millones con una tasa de interés del 13,54% nominal anual. Mantener este portafolio de inversión permitió al Fondo administrar adecuadamente su liquidez, cumpliendo de manera permanente con los indicadores que se han definido para controlar adecuadamente el SARL como son:

- Apalancamiento:

<i>Indicador de Apalancamiento</i>		Rango	Semaforo
Saldo de la cartera	14,900,033,503	>= 1%	Rojo
<i>Recursos Apalancamiento de la cartera</i>		>= 5%	Amarillo
Intereses de Ahorro Permanente	3,248,074	>= 10%	Verde
Fondos Sociales	191,988,946		
Aportes	6,184,997,792		
Ahorros	9,476,199,902		
Reservas	823,359,353		
Aporte Minimo no Reducible	371,366,780		
Total	17,051,160,847		
Indicador de Apalancamiento	12.62%		

- GAP:

<i>Indicador del GAP</i>		Rango	Semaforo
Saldo de la cartera	14,900,033,503	>= 0	Rojo
<i>Aportes y Ahorros</i>		>= 0.5	Amarillo
Aportes	6,556,364,572	>= 1	Verde
Ahorros	9,476,190,984		
Total aportes y ahorros	16,032,555,556		
Indicador del Gap			
	1.08		

- IRL:

<i>Indicador del IRL</i>		Rango	Semaforo
Activos Liquidos Netos (ALN)	2,670,730,802.00	>= 0%	Rojo
Ingresos Esperados	1,055,566,174.00	>= 0.5	Amarillo
Egresos	1,799,995,980.00	>= 1%	Verde
Indicador IRL			
	2.07		

La cartera promedio colocada en el año es de \$14.469 millones frente a un valor promedio de \$14.352 del año 2022. Los gastos operacionales del Fondo alcanzan la suma de \$1.013 millones de pesos y representan el 47,17% de los ingresos operacionales, frente al 50,36% del año 2022; se observa como la participación de los gastos operacionales en relación con el ingreso operacional se disminuyó en 3,19% en el año 2023, situación que se explica por el aumento de los ingresos operacionales y también de los ingresos financieros en la administración del portafolio de inversión; los gastos de operación se ejecutaron al 96,85% y crecen el 14,78% en relación con el año anterior. Los intereses liquidados y pagados a los asociados alcanzan la suma de \$729 millones de pesos; la tasa nominal anual reconocida a los asociados es del 8,30%, los intereses pagados sobre el ahorro permanente alcanzan una ejecución del 113,84% y crecen el 29,47% en relación con el año anterior. Los excedentes del ejercicio cierran en el 2023 con \$405 millones con un aumento del 32,12% en relación con el año 2022. El activo total del Fondo asciende a la suma de \$17.697 millones frente a \$16.843 millones del año 2022. La cartera registra un plazo promedio de 54 meses y continua con una mayor tendencia a colocarse nuevas operaciones en plazos de 84 meses, el valor de los créditos asciende a \$14.900 millones. Al cierre del año 2023 los aportes alcanzan la suma de \$6.556 millones, los ahorros al cierre del año 2023 alcanzan la suma de \$9.476 millones. En el año se presenta un retiro 405 asociados, se vincularon 428 asociados nuevos y cerramos con un recaudo mensual promedio de aportes y ahorros por \$224,71 millones; esto continúa ofreciendo una buena estabilidad al Fondo. El número de asociados a diciembre 31 de 2023 es de 1.355 frente a 1,332 del año 2022. El patrimonio técnico del Fondo cierra en el año 2023 con \$1.270 millones frente a \$1.231 millones del año 2022, cifra que muestra la solidez del Fondo y su capacidad para seguir desarrollando sus actividades. Su relación de solvencia es del 18.94%, cifra superior al mínimo requerido del 9%. Así mismo, en cumplimiento de su función social, el Fondo continúa orientando sus esfuerzos a ofrecer un portafolio de

productos y servicios que satisfaga las necesidades del asociado. La cartera sigue siendo muy sana y se califica el 99,88% en A, en B el 0,09% en E, el 0,03%, situación que muestra un adecuado control del riesgo y la aplicación de las políticas de crédito que han sido implementadas.

Operaciones con partes vinculadas o relacionadas:

Al cierre de diciembre del 2023 el Fondo registra operaciones de crédito con administradores por la suma de ochocientos sesenta y cuatro millones de pesos (\$864), suma que representa el 5,80% del total de créditos otorgados; en relación con los aportes y ahorros recibidos de los administradores se registran a esta misma fecha novecientos cuarenta y tres millones de pesos (\$943), suma que representa el 6,10% del total de aportes y ahorros del Fondo.

Los siguientes informes estarán a disposición de los asociados, los miembros de la Junta Directiva y/o de cualquier autoridad durante el termino establecido por la normativa vigente.

- a. Estados financieros básicos y notas a estados financieros comparativos a diciembre 31 de 2023 y 2022.
- b. Pagos y erogaciones a directivos
- c. Honorarios pagados
- d. Donaciones
- e. Publicidad, propaganda y relaciones públicas

Continuamos cumpliendo y aplicando las prácticas de Gobierno Corporativo, las definiciones y políticas en materia de riesgo que ha implementado el Fondo. Las políticas y reglamentos son claros para toda la organización y tienen un seguimiento permanente de la auditoría externa, quien genera recomendaciones que son revisadas con la Gerencia y las distintas áreas del Fondo, para garantizar la transparencia en todos los procesos.

Excedentes:

Para el año 2023, después de la distribución de los rendimientos a asociados, los excedentes del Fondo fueron de \$405 Millones.

Bienestar y Actividades Sociales

Adicional a los productos de ahorro y crédito, el Fondo continúa ofreciendo convenios con proveedores, los más utilizados son: Seguros en los ramos de vida, vehículo, hogar, arrendamiento, medicina prepagada, SOAT, seguro para mascotas, el plan de seguros exequial y los seguros de enfermedades graves. Las tarifas que se cobran siguen siendo muy atractivos para el asociado por tratarse de pólizas colectivas que se han negociado exclusivamente para el Fondo; Así mismo, se siguen consolidado las alianzas con entidades prestadoras de servicios de salud, educación, grandes superficies, deporte, esparcimiento y recreación, arte y cultura; al cierre del año el Fondo cuenta con 62 convenios a nivel nacional.

En el año 2023 el Fondo desembolsó con cargo a los fondos sociales la suma de \$132.692.532 ejecutando cada uno de ellos así: Fondo social de bienestar \$80.252.531 en: Incentivos para promover el incremento de aportes y ahorros, bono navideño, campaña

para la actualización de datos y plan de referidos; con cargo al Fondo social de educación la suma de \$50.120.000 en el plan de excelencia académica; con cargo al Fondo social de desarrollo empresarial \$1.320.000 en capacitación para emprendimiento a los asociados; es importante que los asociados hagan uso de este Fondo para apalancar sus proyectos de emprendimiento.

Cumplimientos de Ley

Riesgo:

En el año 2023 contamos con los siguientes riesgos debidamente implementados y en producción generando los controles que son necesarios en la mitigación de los riesgos: SIAR, SARLAFT, SARL, SARC, los riesgos a desarrollar e implementar en el Fondo que están pendientes son:

- ✓ Riesgo Operacional “SARO”
- ✓ Riesgo de Mercado

Protección derechos de autor:

El Fondo de Empleados ha cumplido con todas las políticas y requisitos exigidos por la ley para la protección de los derechos de autor y propiedad intelectual, en concordancia con la ley 23 de 1982, decreto 1360 de 1989 y el artículo 1 de la ley 603 de 2000.

Libre circulación de facturas:

Se da cumplimiento a lo exigido en el parágrafo 2 del artículo 87 de la ley 1676 de 2013, de dejar constancia en el informe de gestión, de que no se entorpeció la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

Seguridad social:

Durante el año 2023 el Fondo dio estricto cumplimiento al pago de los conceptos relacionados con la seguridad social integral, entendida esta como la cobertura en salud y los riesgos de invalidez, vejes y muerte, al igual que la cobertura en caso de accidentes de trabajo, para todos sus empleados.

Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo:

En Crecer Fondo de Empleados – Foncrecer se aplica de forma permanente el SG-SST el cual ha traído como ventajas la mejora del ambiente de trabajo, el bienestar y la calidad de vida laboral, la disminución de las tasas de ausentismo por enfermedad, la reducción de las tasas de accidentalidad y mortalidad por accidentes de trabajo y el aumento de la productividad. Además, el cumplimiento efectivo de las normas, requisitos y procedimientos de obligatorio cumplimiento por parte del Fondo en materia de riesgos laborales; las actividades más importantes que se realizaron durante este año son:

- Capacitación en riesgos laborales, ejecución 98%
- Exámenes médicos ocupacionales periódicos y sus respectivas recomendaciones relacionadas con la salud del funcionario
- Horario flexible para funcionarios con trabajo presencial
- Pausas activas acompañadas con videos, para todos los funcionarios

- Evaluación de los espacios, ambientes de trabajo y mobiliario de los funcionarios tanto para el trabajo presencial como para el trabajo en casa
- Brigadas de emergencia y evacuación en áreas de trabajo
- Conformación del comité de convivencia y realización de sus funciones
- Día de la familia con descanso remunerado de un día, una vez por semestre trabajado, para los funcionarios
- Dotación al personal que recibe un salario inferior a 2SMMLV
- Estilos de vida y trabajo saludable
- El presupuesto para la implementación y desarrollo de actividades del año 2023 se ejecutó en el 76%, cinco millones setecientos mil pesos (\$5,700.000); el plan de trabajo anual tuvo una ejecución del 94%
- Se conto con la participación de todos los funcionarios en la ejecución de las actividades con participación y compromiso
- El reporte al Ministerio de Trabajo se presentó con un resultado del 100%, con un reporte de siete (7) estándares.

Continuidad del negocio:

Crece Fondo de Empleados – Foncrecer, se sigue posicionando como una entidad de economía solidaria, su propósito principal es continuar con la vinculación de nuevas empresas que le permitan fortalecer sus operaciones y ayudar en el mejoramiento del bienestar social de las empresas que tengan como propósito mejorar la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias, para contribuir con su bienestar y desarrollo. Los invitamos a seguir siendo parte del Fondo, con su apoyo cada día seremos más grandes y contaremos con mejores beneficios.

Agradecimientos:

Los resultados que hoy presentamos reflejan el esfuerzo y compromiso de todos los órganos de administración del Fondo: Su Asamblea General, su Junta Directiva, el Comité de Control Social, el Comité de Apelaciones, la Revisoría Fiscal, la Auditoría y sus Empleados.

(FDO)
JUAN MANUEL ACOSTA RODRÍGUEZ
Gerente