

## Informe de gestión 2023

La economía mundial viene en desaceleración como consecuencia de las políticas monetarias restrictivas adoptadas por cada país, por ende, el crecimiento global se ha visto disminuido como se muestra a través de la medición del comportamiento del producto interno bruto PIB, el cual se utiliza como medida de bienestar de la población de un país. Para esta medición se tienen en cuenta variables tales como: niveles de Consumo, Inversión, Gasto Público, Exportación e Importaciones, las cuales representan el valor de los bienes y servicios producidos en cada país. A continuación, se observa en la siguiente gráfica la evolución del PIB en el mundo, algunas regiones y en Colombia:

<i>PIB réel (%)<sup>1</sup></i>	2021	2022	2023e	2024f
<b>Mundo</b>	<b>6,2</b>	<b>3,0</b>	<b>2,6</b>	<b>2,4</b>
<b>Economías avanzadas</b>	<b>5,5</b>	<b>2,5</b>	<b>1,5</b>	<b>1,2</b>
Estados Unidos	5,8	1,9	2,5	1,6
Zona Euro	5,9	3,4	0,4	0,7
Japón	2,6	1,0	1,8	0,9
<b>Economías emergentes y en desarrollo</b>	<b>7,0</b>	<b>3,7</b>	<b>4,0</b>	<b>3,9</b>
<b>Asia oriental y el Pacífico (EAP)</b>	<b>7,5</b>	<b>3,4</b>	<b>5,1</b>	<b>4,5</b>
<b>Europa y Asia central (ECA)</b>	<b>7,1</b>	<b>1,2</b>	<b>2,7</b>	<b>2,4</b>
<b>América Latina y el Caribe (LAC)</b>	<b>7,2</b>	<b>3,9</b>	<b>2,2</b>	<b>2,3</b>
Argentina	10,7	5,0	-2,5	2,7
Bolivia	6,1	3,5	1,9	1,5
Brasil	5,0	2,9	3,1	1,5
Chile	11,7	2,4	-0,4	1,8
<b>Colombia</b>	<b>11,0</b>	<b>7,3</b>	<b>1,2</b>	<b>1,8</b>
Ecuador	4,2	2,9	1,3	0,7
México	5,8	3,9	3,6	2,6
Paraguay	4,0	0,1	4,6	3,8
Perú	13,4	2,7	-0,4	2,5

Esta disminución se dio porque las tres economías más grandes del mundo se han desacelerado al mismo tiempo, esto por las secuelas del Covid, tasas de interés altas, los conflictos sociales en Ucrania – Rusia e Israel y Palestina, la crisis energética y otras tensiones geopolíticas.

En este contexto para América Latina la afectación se vio impactada por el precio del dólar, situación que afecta la deuda pública de los países de la región, afectando el crecimiento económico. Así mismo, aunque la inflación cedió en algunos países las tasas de interés se mantienen en niveles altos, afectando la dinamización del consumo, la inversión, producción y venta de bienes y servicios.

Así las cosas, en Colombia el panorama económico durante el año 2023 su tendencia fue hacia la desaceleración, igualmente provocada por la política monetaria restrictiva, como medida adoptada para el control de la inflación, decisión que influye en un incremento de las tasas de interés, igualmente la volatilidad del precio del dólar. Los sectores que presentaron menor participación en el crecimiento del PIB fueron: el sector de la construcción (-4,2%), industria manufacturera (-3,5%) y comercio (-2,8).

Independientemente del comportamiento económico global y nacional, la Junta Directiva de nuestra entidad FONDECLUM durante el año 2023 no modificó las tasas de colocación manteniendo la política de beneficio social, para que los asociados pudieran acceder al servicio de crédito a bajo costo.

MES	Inflación 2023	Tasa de desempleo (%)	BCO_REPUBLICA Tasa maxima Usura % creditos de consumo	FONDECLUM Tasas de colocación
Enero	13,25%	13,70%	43,26%	Tasa promedio 13,20%,  Tasa minima 6,60%,  Tasa Maxima 22,80%
Febrero	13,28%	11,35%	45,27%	
Marzo	13,34%	10,03%	46,26%	
Abril	12,82%	10,72%	47,09%	
Mayo	12,36%	10,48%	45,41%	
Junio	12,13%	9,34%	44,64%	
Julio	11,78%	9,57%	44,04%	
Agosto	11,43%	9,28%	43,13%	
Septiembre	10,99%	9,25%	42,05%	
Octubre	10,48%	9,23%	39,80%	
Noviembre	10,15%	9,01%	38,28%	
Diciembre	9,28%	10,01%	37,56%	

En medio de este escenario de incertidumbre y volatilidad nuestra entidad ha desarrollado su actividad de intermediación financiera fomentando el proceso de captación de aportes y ahorros permanentes, a la vista y contractual; así como el proceso de colocación a unas tasas de interés que oscilan entre el 6,6% al 22,80% efectivo anual.

En consecuencia, presentamos el informe correspondiente a la gestión realizada durante año 2023 a nuestros asociados, quienes con sus aportes y ahorro permanente se convierten en **DUEÑOS** (O PROPIEDARIOS), **GESTORES** con derecho a participar de la administración, ejecución y control de la entidad y **CLIENTES** como usuarios del servicio de ahorro y crédito.

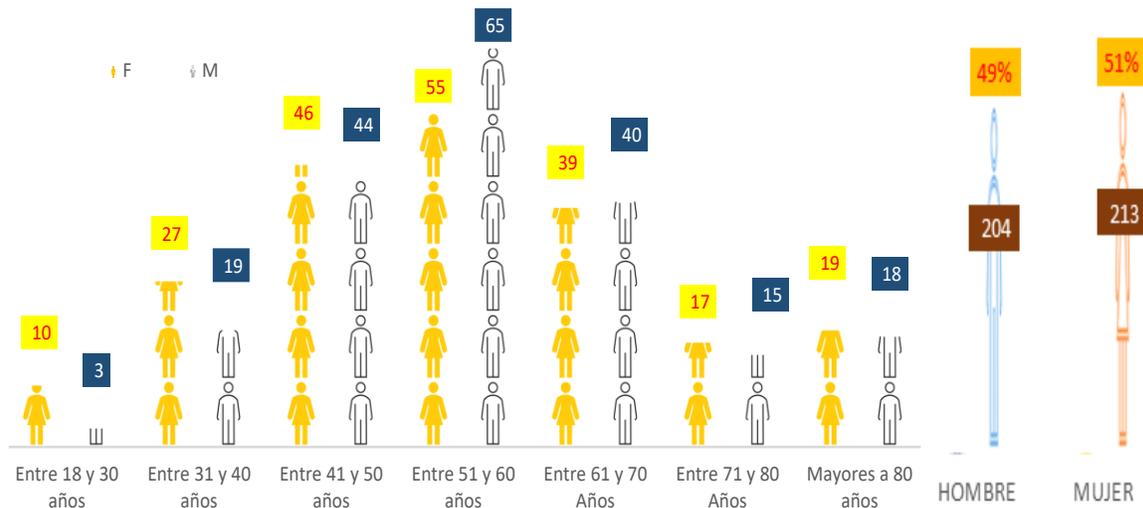
### Composición Base Social

Al cierre del año 2023 la base social está compuesta por 417 asociados, de los cuales el 14% en cifras 59 asociados cuya edad oscila entre 18 y 40 años, el 50,4% en valores 210 asociados con edad entre 41 y 60 años, el 35,6% en cifras 148 asociados tienen una edad entre 61 y 90 años



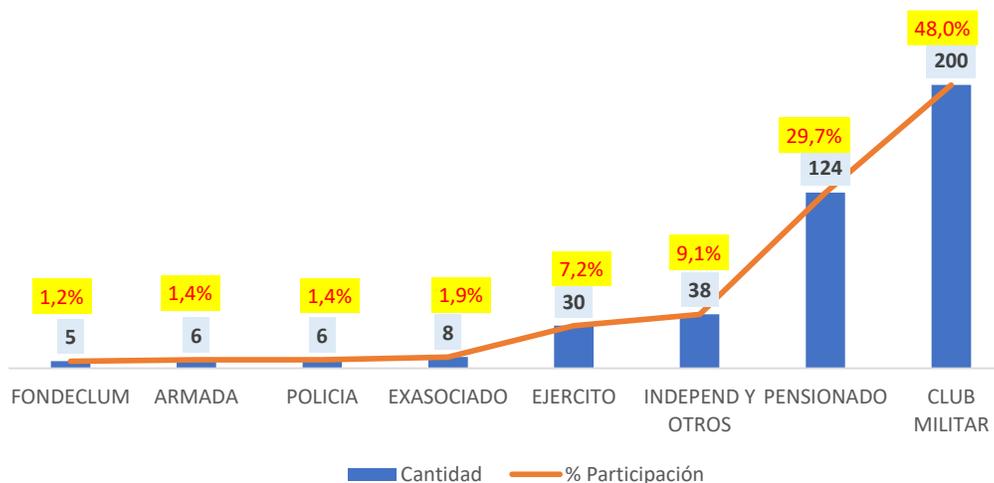
De los 417 asociados a 31 de diciembre del año 2023, el 49% son hombres en cifras 204, mientras que el 51% son mujeres en cifras 213.

### HOMBRES Y MUJERES POR RANGO DE EDAD



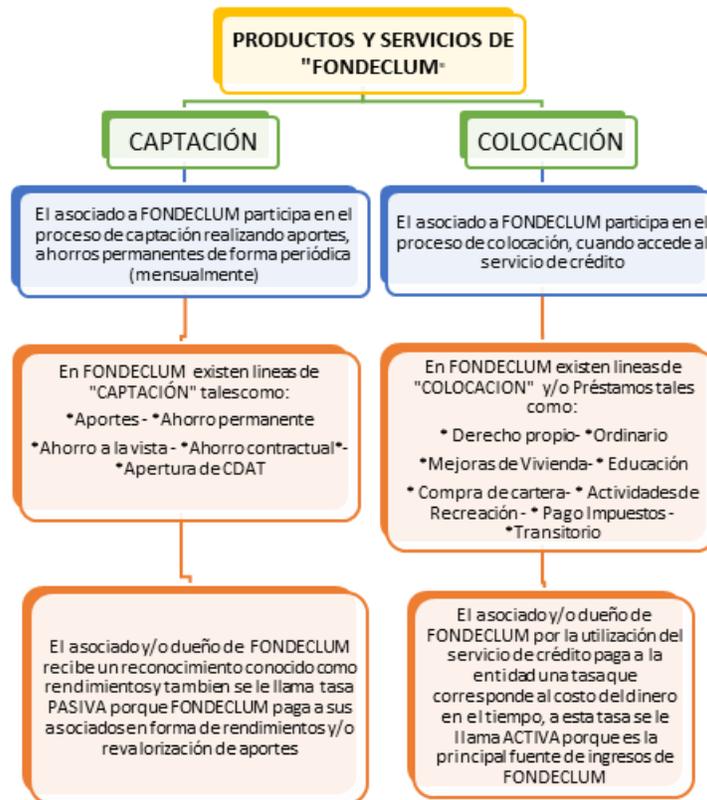
El 48% de la base social son empleados activos del Club Militar y el 29,7% pensionados, el 9,1% son exfuncionarios del Club Militar, 7,2% pertenecen al Ejército, 1,4% pertenecen a la Armada, el 1,4% pertenecen a la Policía Nacional, y el 1.2% a Fondeclum.

### Asociados por empresa



## Productos y Servicios

El objeto social de FONDECLUM se desarrolla a través de los procesos de Captación y Colocación así:



## Proceso Captación

*Durante el año 2023 este proceso se viene materializando de acuerdo a lo aprobado en el régimen económico del estatuto de FONDECLUM, mediante el cual el asociado se comprometen a realizar aportes sociales individuales periódicos y realizar ahorros de permanentes entre el 4% y 10% del salario devengado, de los cuales el 90% se reconoce como aportes sociales y el 10% como ahorro permanente y estos valores son reintegrados al asociados hasta el momento del retiro voluntario del asociad;, así mismo, estos quedan afectados desde su origen a favor de Fondeclum, como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con la entidad.*

*Lo aportes sociales y ahorros permiten atender las necesidades de crédito de los asociados a FONDECLUM, en el desarrollo y cumplimiento del objeto social de la entidad.*



*Al cierre de año 2023 la base social conformada por 417 asociados participa en el ahorro permanente el cual representa el 51,7% del total de los ahorros, esta línea de ahorro puede ser reintegrada en su totalidad a el asociado hasta el momento del retiro del fondo. Mientras que el 34,7 corresponde a ahorro contractual, el 15,7% a depósitos CDATS y el 7,9% ahorro a la vista.*

línea de Ahorro	Valor	% Participación
AHORRO A LA VISTA	56.332.196	7,9%
CDATS DE 1 A 12 MESES	112.536.949	15,7%
AHORRO CONTRACTUAL	176.798.559	24,7%
AHORRO PERMANENTE	370.359.869	51,7%
<b>TOTAL</b>	<b>716.027.573</b>	<b>100,0%</b>

**Cuota de Aportes y ahorro permanente promedio mensual por cada asociado**  
**\$ 72.601**

## Proceso Colocación

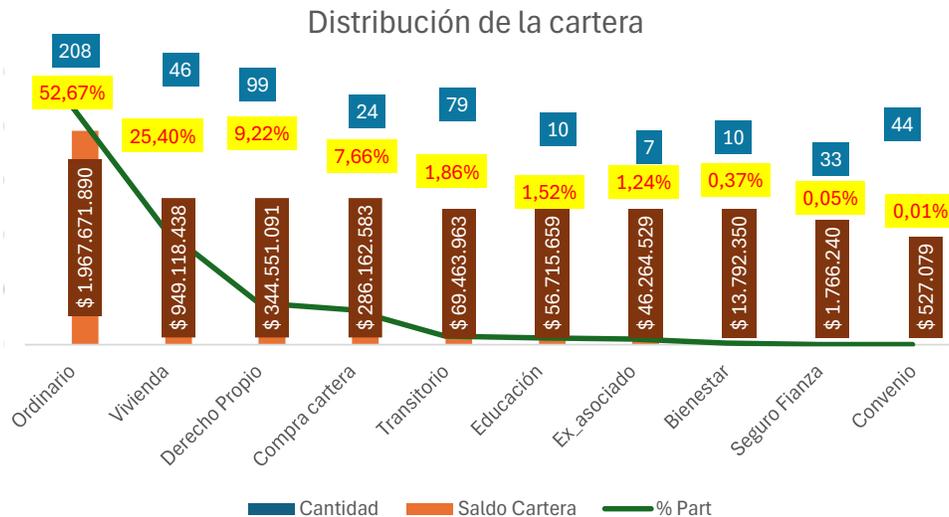
El proceso de colocación ha sido estructurado por medio del reglamento de crédito y para el estudio, análisis y aprobación del acceso al servicio de crédito, se tienen en cuenta los criterios establecidos por la legislación financiera en Colombia tales como: 1. Capacidad de pago, 2. Solvencia, 3. Garantías, 4. Hábitos de pago y 5. Consultas a centrales de riesgo y el acceso se ofrece a través de las siguientes líneas de crédito:



Al cierre del 31 de diciembre del año 2023, 135 asociados tienen en aportes y ahorros un saldo de \$ 1.116 millones y no están haciendo uso del servicio de crédito, mientras que 274 asociados sus aportes y ahorros por \$ 2.095 millones y cuentan con un saldo de cartera de \$ 3.660 millones y 8 ex asociados tienen un saldo de cartera de \$ 75,5 millones. El saldo insoluto o descubierto que presentan los asociados que tienen crédito esta debidamente garantizado con aportes sociales, pignoración de cesantías, codeudores, hipoteca y servicio de afianzamiento de acuerdo al reglamento de crédito.

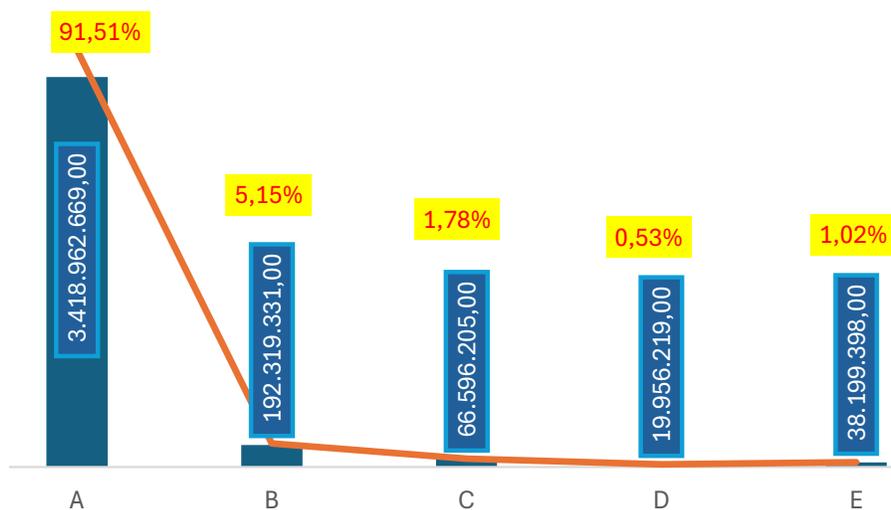
	Aportes + Ahorros	Saldo Cartera	Saldo Insoluto
179 Asociados	\$ 1.132.718.161	\$ 3.243.283.869	-\$ 2.110.565.708
95 Asociados	\$ 962.865.050	\$ 416.964.293	+\$ 545.900.757
135 Asociados	\$ 1.116.727.456	\$ 207.951	+\$ 1.116.519.505
8 Ex asociados	0	\$ 75.577.709	+\$ 75.577.709
<b>Total 417 asociados</b>		<b>Total saldo insoluto</b>	<b>-\$ 523.723.155</b>

Al cierre del 31 de diciembre del año 2023 se han otorgado 560 créditos, siendo el de mayor demanda la línea de crédito ordinario el cual representa el 52,67% de la cartera representado en 208 créditos, el 25,40% bajo la modalidad de vivienda con 46 créditos, el 9,22% bajo la modalidad de derecho propio representado en 99 créditos, el 7,66% Compra de cartera con 24 créditos, el 1,86% Transitorio con 79 créditos, el 1,52% Educación con 10 créditos, el 1,24% Ex asociado con 7 créditos, el 0,37% Bienestar con 10 créditos, el 0,05% Seguro Fianza con 33 créditos, el 0,01% Convenio con 44 créditos.



Al cierre del 31 de diciembre del año 2023, el 91,51% de la cartera se encuentra clasificada en categoría A, el 5,15% en categoría B, el 1,78% en categoría C, el 0,53% en categoría D y el 1,02% en categoría E.

### Cartera por edades



### Situación económica

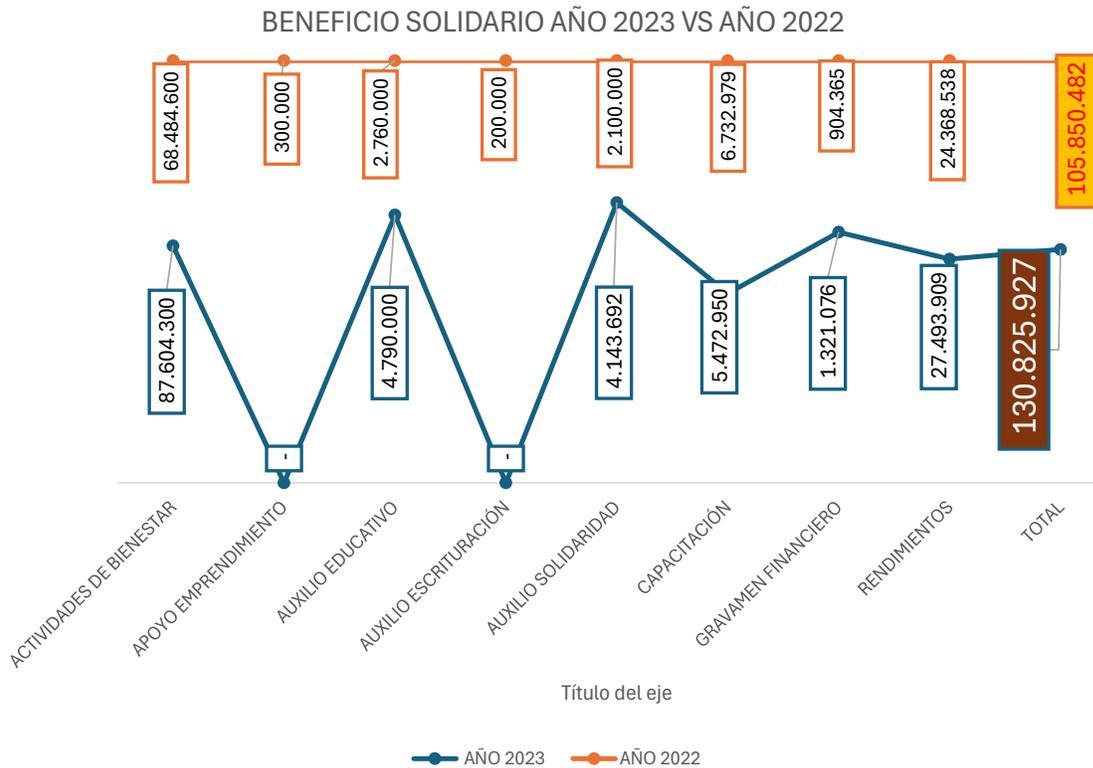
Al realizar el comportamiento financiero entre el año 2022 y el año 2023, el **ACTIVO** incremento el 6% pasando de \$ 3.914 en el año 2022 a \$ 4.158 millones en el año 2023, este está representado especialmente en depósitos en cuentas de ahorro, inversiones, la cartera y otras cuentas por cobrar. El **PASIVO** en el año 2022 cerro en \$ 872,1 millones y el año 2023 su saldo fue de \$ 907,5 millones presentando un incremento del 4%, este está representado en los depósitos que realizan los asociados a través de ahorros Permanentes, ahorros a la vista, ahorro contractual CDATS, obligaciones laborales y otras cuentas por pagar. El **PATRIMONIO** representado en los aportes sociales en el año 2022 su saldo fue de \$ 3.042 millones, mientras que en el año 2023 cerro en \$ 3.250 millones presenta un incremento 7%. La principal variación del patrimonio se presentó por el incremento de aportes y por el excedente del ejercicio del año 2023.



Durante el año 2023 los ingresos presentan un crecimiento del 15% con respecto al año 2022, los gastos un incremento del 16% en comparación con el año 2022 y el excedente del ejercicio correspondiente al año 2023 presenta un aumento del 13% con respecto al año 2022. Por lo cual el excedente a disposición de la asamblea es de \$ 175,5 millones.



## Beneficio Social



FONDECLUM durante el año 2023 reconoció la suma de \$ 130.825.927 como inversión social, representada un detalle, bono navideño, auxilio educativo, auxilio de solidaridad, capacitación, rendimientos y gravamen financiero asumido.

## Rendimientos por ahorros



Conscientes de la rentabilidad con tasas que se manejan en el sector financiero, nuestro Fondo de Empleados hizo grandes esfuerzos para mantener su nivel competitivo decidiendo incrementar tasas de CDAT's entre 3,5% al 7,80% de acuerdo a los plazos pactados al momento de su suscripción. Si bien es cierto estas tasas no se comparan con lo que ofrece el sector bancario, como asociados esta líneas de ahorro le brindan la posibilidad de soportar sus obligaciones crediticias a bajo costo.

Durante el año 2022 Fondeclum reconoció a sus asociados la suma de \$ 24,3 millones por concepto de rendimientos sobre los ahorros suscritos, por su parte en el año 2023 se causó la suma de \$ 27,3 millones sobre los depósitos realizados por los asociados.

### **Actividades de Bienestar**

Por este concepto FONDECLUM invirtió la suma de \$ 87,6 millones durante la vigencia del año 2023, en las cuales se entregó 380 bonos por valor de \$ 100 mil pesos cada uno. Así mismo, se entregó un detalle para cada asociado. De los \$ 87,6 millones con cargo al gasto del año 2023 fueron \$ 21 millones y lo restante de lo autorizado para fondo de bienestar en la asamblea del año 2022.



### **Auxilio Educativo**

En el mes de marzo de 2023 se otorgó la suma de \$ 70.000 como auxilio escolar a 49 asociados, para un total de 67 hijos de los asociados que cursan la primaria y el bachillerato, cuyo valor desembolsado ascendió a \$ 4.790.000.

### **Auxilio de solidaridad**

Durante el año 2023 fueron beneficiados 12 asociados del auxilio de solidaridad en promedio de \$ 293 mil pesos por asociado como ayuda por incapacidad, compra de medicamento y para atender asuntos por calamidades.

### **Actividades de capacitación**

En el año 2023 se invirtió la suma de \$ 5.472.950 por capacitación en temas relacionados con el riesgo de lavado de activos, dirección de fondos de empleados, comité de control social, evaluación de cartera y curso básico de solidaridad.



### **Otros Temas**

Acuerdo con la firma PROTEC-DATA para la Implementación del pagare desmaterializado

Actualización progresiva de la base de datos

Acuerdo estratégico con la entidad GARANTIAS CONFE, quienes sirven como garantes del servicio de crédito a una tasa mínima sobre el saldo descubierto.

Cinco asociados se encuentran en proceso de exclusión por incumplimiento en de sus obligaciones crediticias y faltas contempladas en nuestro estatuto.

Teléfono 4208655 – 2905077 ext. 2289  
Celular 310 202 27 87  
E-mail: [fondeclum@gmail.com](mailto:fondeclum@gmail.com)  
[gerencia.fondeclum@outlook.com.co](mailto:gerencia.fondeclum@outlook.com.co)

Cra. 50 no. 15 - 80  
Bogotá, D.C. - Colombia  
[www.fondeclum.com.co](http://www.fondeclum.com.co)