



Microempresas
de Colombia

INFORME DE GESTIÓN Y SOSTENIBILIDAD 2022

Hacemos Empresarios de Verdad

Nuestra institución

- Un agradecimiento especial
- Perfil institucional.
- Gobierno corporativo.
- Presencia en el país
- Reconocimientos
- Así aportamos a los objetivos de desarrollo sostenible y al cumplimiento de la Agenda 2030.

Nuestro impacto social

- Programas y proyectos
- Fondo de educación: Programa Becando Sueños.
- Kits escolares y dotación estudiantil.
- Fondo de solidaridad.
- Desarrollo Empresarial: sostenibilidad a largo plazo.
- Educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualdad social.

Modelo de gestión: *hacemos realidad nuestra integralidad.*

- Nuestros asociados
- Ahorro
- Cartera
- Aportes sociales
- Seguro de accidentes personales.

Resultados financieros

- Cooperativa - Corporación.

Innovación y Tecnología

Procesos transversales

- Gestión del Talento Humano.
- Comunicaciones y Mercadeo.
- Gestión del Sistema Integral de Administración de Riesgos.
- Auditoría y Control Interno.

Contribución con el medio ambiente

Marco regulatorio y normativo.

Protección de datos personales

Partes relacionadas

Retos 2023.

Anexos:

- Balance social 2022 y notas a los estados financieros.





Nuestra institución


Microempresas
de Colombia
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UN AGRADECIMIENTO ESPECIAL

Respetados amigos,

El 2022 fue un año para continuar con el impulso y el apoyo a la reactivación económica de nuestros microempresarios y asociados luego de una pandemia que aumentó las desigualdades y ocasionó la pérdida de empleos y el cierre de empresas.

Vimos la necesidad de maximizar nuestros esfuerzos para continuar acompañando a los asociados a través de productos, servicios y beneficios en diferentes zonas del país, con productos financieros, de formación, acompañamiento presencial, virtual y herramientas digitales de acuerdo a su contexto y realidad social.

Nos mueve el compromiso para trabajar en pro de nuestros grupos de interés y con todos aquellos que creen en un mejor país. Por eso, presentamos en este informe los resultados que nos permiten seguir fortaleciendo el ecosistema emprendedor y contribuir a mejorar la calidad de vida de nuestros asociados, sus familias y las comunidades que habitan.



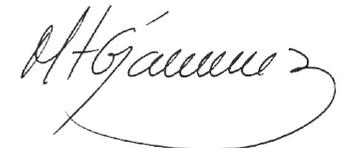


Los logros obtenidos y los retos del futuro han sido y serán posibles gracias al apoyo de nuestros empleados, el Consejo de Administración, la Junta Directiva, los delegados, asociados y aliados estratégicos que han creído y se han unido en el logro de objetivos comunes que aportan a la calidad de vida de las personas.

Esperamos seguir contando con ustedes en esta labor de hacer país, gracias.



PATRICIA PÉREZ GUERRA
Gerente



**MARÍA TERESA
GÓMEZ GALLEGO**
Directora Ejecutiva

Perfil institucional

Misión

Consolidamos la cultura del emprendimiento y la competitividad mejorando la calidad de vida de nuestros emprendedores, empresarios y asociados, con servicios de formación, capacitación, asesoría y productos financieros, haciendo Empresarios de Verdad.

.....●

Propósito superior

Generar desarrollo social y económico.

.....●

Promesa de servicio

En Microempresas de Colombia garantizamos un servicio con devoción, oportuno, efectivo y simple para contribuir al bienestar del asociado, el empleado y la comunidad.

.....●

Mega institucional

En el 2025 seremos un referente de inclusión social y económica, con enfoque diferencial y territorial para desarrollar integralmente a los empresarios.

.....●



Perspectivas

- Asociados
 - Clientes
 - Financiera
 - Aprendizaje y desarrollo
 - Procesos
-

Objetivos estratégicos

- Garantizar el uso de los canales digitales.
 - Profundizar el enfoque misional, simplificar, racionalizar y agregar valor a nuestros productos y servicios para satisfacer las necesidades de los grupos de interés.
 - Expandir nuestros servicios a otros territorios.
-

Valores que llevamos dentro

- **Respeto:** cumplir lo prometido.
 - **Confianza:** creer en lo que hacemos y en lo que somos.
 - **Disciplina:** orden y rigor en el desarrollo de la cadena de valor.
 - **Pasión:** energía y emoción positiva por la mejora continua.
 - **Solidaridad:** conocer, comprender y actuar frente a las necesidades mutuas.
 - **Honradez:** gestión responsable, transparente y eficiente.
 - **Equidad:** darle a cada cual lo que se merece, en función de sus méritos y necesidades.
 - **Lealtad:** fidelidad y gratitud.
-



Gobierno corporativo

En Microempresas de Colombia estamos comprometidos con la gestión transparente, responsable e íntegra, garantizando que las decisiones y actuaciones estén fundamentadas en los valores organizacionales. Por esta razón, contamos con una estructura de buen gobierno que responde a la estrategia corporativa, conformada de la siguiente manera:

Consejo de Administración

Principales

- Caja de Compensación Familiar Comfenalco Antioquia
- Fondo de Empleados de Microempresas de Colombia
- María Teresa Gómez Gallego
- Jorge Vega Uribe
- Francisco Javier Mesa Jaramillo

Suplentes

- Fundación Solidaria UPB
- Gloria María Jaramillo Villegas
- Didier Vélez Madrid
- Amparo Arango Rincón
- Diego Zapata Gómez

Gerente:

- Patricia Pérez Guerra

Junta Directiva

Principales

- Fondo de Empleados Microempresas de Colombia
- Caja de Compensación Familiar de Antioquia COMFAMA
- Caja de Compensación Familiar Comfenalco Antioquia
- Andercol S.A.
- Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia

Suplentes

- Compañía Colombiana de Consultores
- Microempresas de Colombia Cooperativa de Ahorro y Crédito
- Caja de Compensación Familiar Camacol – Comfamiliar Camacol
- Didier Vélez Madrid
- Jorge León Jaramillo Molina

Directora Ejecutiva

- María Teresa Gómez Gallego

Junta de Vigilancia

Principales: _____

- Adriana Patricia Montoya Escobar
- Olga Stella Meneses García
- Ronald Javier Acosta Pineda

Suplentes:

- Sandra Milena Valderrama Muñoz

Revisoría fiscal

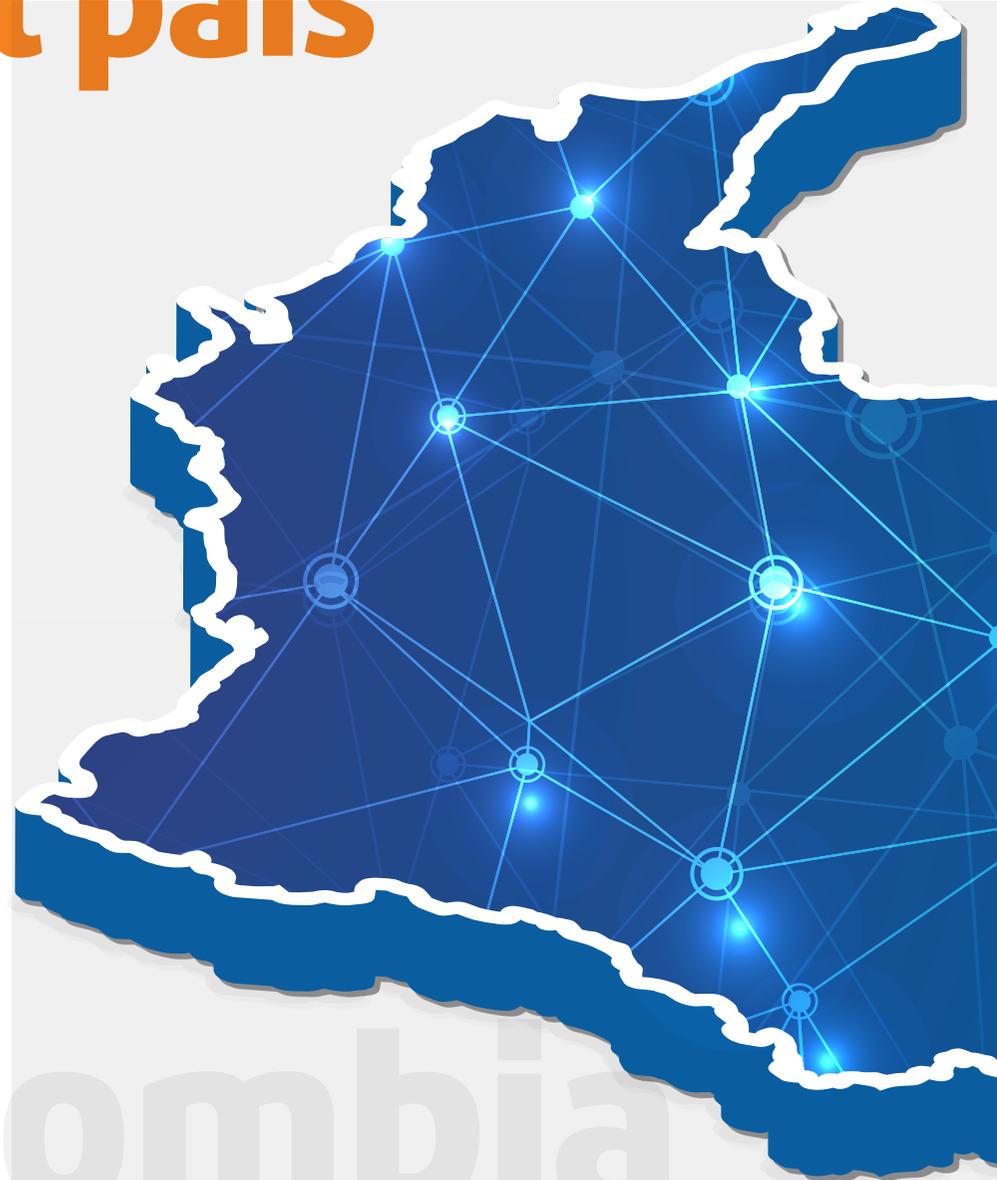
- KRESTON RM S.A.



Presencia en el país

En Microempresas de Colombia contamos con una cobertura que busca atender las necesidades de los asociados y comunidades a lo largo de su ciclo de vida, a través de **34 oficinas en los departamentos de Antioquia, Caldas, Córdoba y Cundinamarca; 124 corresponsales bancarios y dos puntos de atención.**

Además, durante el 2022 hicimos presencia en los departamentos de **Antioquia, Chocó, Sucre y Cauca a través del desarrollo y liderazgo de proyectos** de incidencia económica, cultural, educativa, humanitaria y social, aportando a la reactivación económica, al empoderamiento femenino, a la reconstrucción de tejido social, a la garantía de derechos y, claro está, a la inclusión financiera a través de un ecosistema digital, fácil y seguro para realizar transacciones, desembolsar créditos, adquirir el hábito del ahorro y acceder a seguros, entre otros productos y servicios.



Colombia

Reconocimientos

Ruta de Equidad Laboral para las mujeres del departamento

Recibimos con orgullo el reconocimiento que nos otorga la Secretaría de las Mujeres de la Gobernación de Antioquia, por hacer parte de la Ruta de Equidad Laboral para las Mujeres del departamento. Esto afirma el compromiso que tenemos como institución para seguir trabajando por la equidad y la igualdad de las mujeres.

Sello Verde Corporación Etno Tour Zenú

La Corporación Autónoma Regional de Sucre otorgó el Sello Verde que avala el proyecto de la Ruta Etnoecoturística de Sucre por incidir positivamente en el cuidado, conservación y preservación del bosque seco tropical y el medio ambiente. Por la implementación de buenas prácticas sociales y económicas en favor del desarrollo y sostenibilidad de las comunidades indígenas.



Así aportamos a los objetivos de desarrollo sostenible y al cumplimiento de la Agenda 2030

Nuestro modelo integral es una hoja de ruta para lograr un futuro más sostenible para todos, teniendo en cuenta que aportamos a un mejor país desde tres aspectos fundamentales: lo económico, lo social y lo ambiental. Por eso, conscientes de los desafíos que presenta hoy la sociedad, abordamos los problemas globales ofreciendo soluciones locales.

Esto lo hacemos porque tenemos valores y principios que están alineados con esos objetivos y porque estamos arraigadas en los territorios, atentos a las necesidades de cada comunidad.

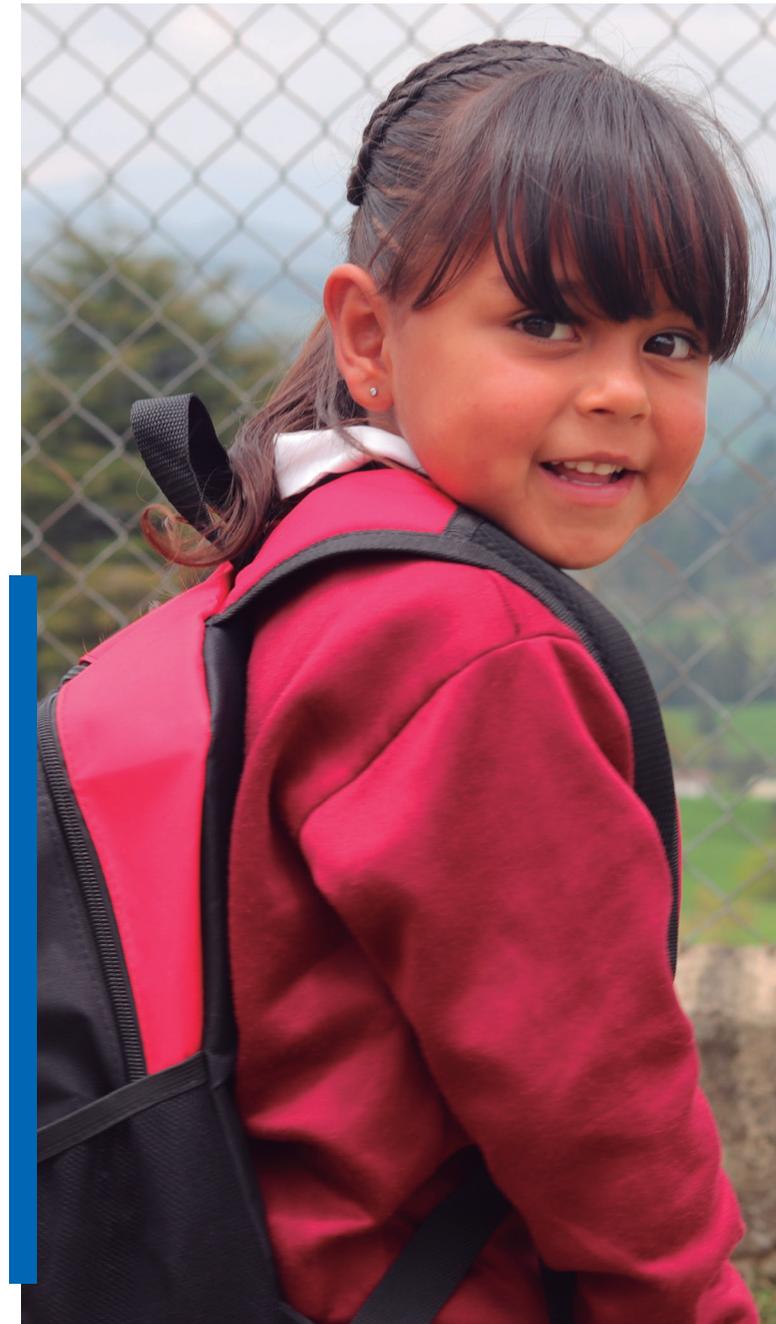




• **Fin de la pobreza (ODS 1):** a través del acceso a servicios financieros como ahorro y crédito con servicios de formación, diagnóstico y asesoría empresarial, buscamos incrementar los ingresos de los empresarios y sus familias mejorando así su calidad de vida. Esto les permite disfrutar de mayor bienestar al contar con servicios básicos de salud, alimentación, educación y vivienda.



• **Trabajo decente y educación con calidad (ODS 4):** contribuimos a la realización de los sueños de nuestros asociados y sus familiares para hacer sus estudios en cualquier institución universitaria pública y privada del país, demostrando el compromiso de la empresa por darle continuidad, año tras año, a este programa de oportunidades educativas. Becando Sueños apoya la profesionalización de los asociados y contribuye al desarrollo económico, social y empresarial del país. También, brindamos condiciones laborales estables y duraderas con condiciones justas y equitativas para nuestros colaboradores.





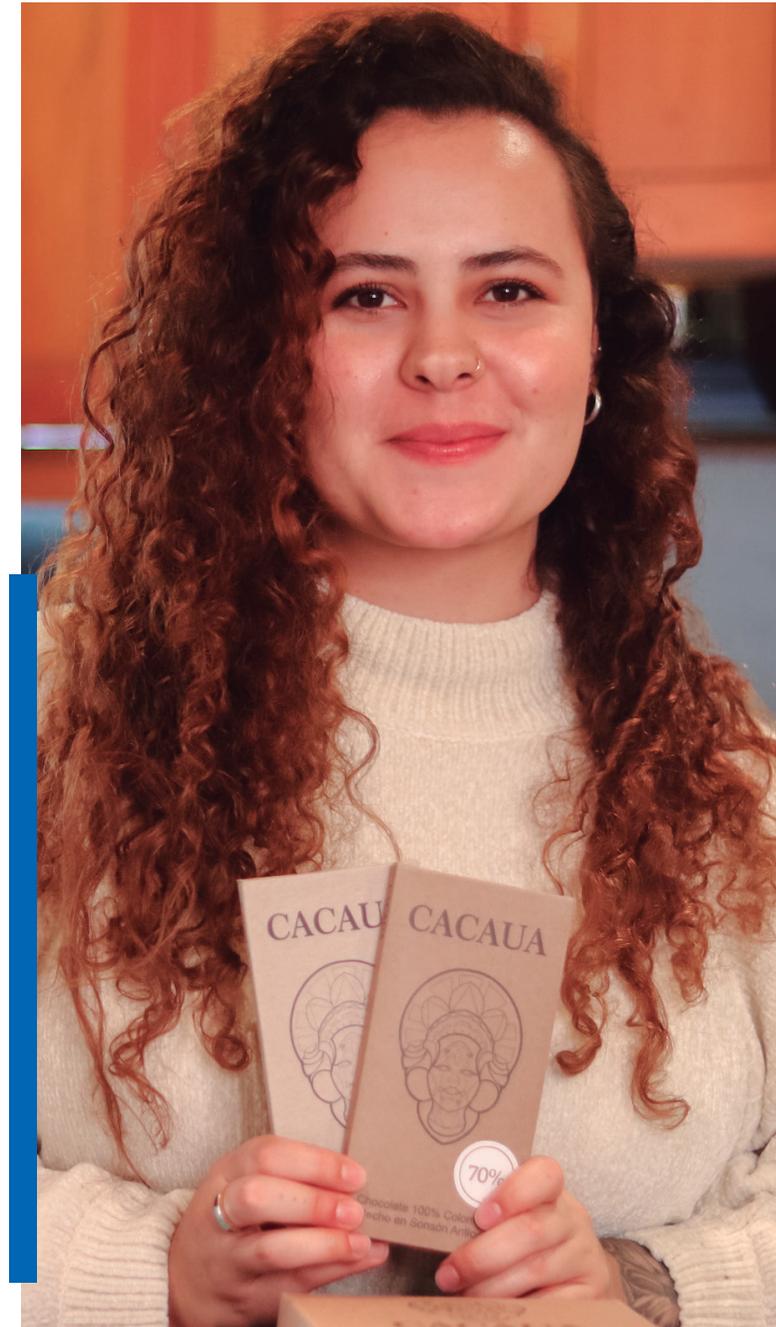
• **Igualdad de género (ODS 5):** contribuimos especialmente mediante programas con enfoque de género, promoción de la participación de las mujeres rurales en el desarrollo local, impulso a la participación de las mujeres en espacios de decisión e impulso al sistema de protección de derechos.



• **Industria, innovación e infraestructura (ODS 9):** contamos con un ecosistema transaccional que permite la otorgación y el recaudo de créditos de manera remota y offline para acercar a cero costos los productos financieros a los asociados, especialmente, de zonas rurales. Muestra de ello, es el crédito digital que representa cerca del 40% de la colocación del año.



• **Trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8):** mediante la otorgación de créditos aportamos al crecimiento sostenible y a la creación de empleo productivo y decente. Nuestro portafolio integral busca incrementar los ingresos de poblaciones vulnerables, para aportar al crecimiento económico sostenido e incluyente.





• **Reducción de las desigualdades (ODS 10):** nuestro quehacer institucional, desde nuestros inicios, adicional a los programas y proyectos que ejecutamos en los territorios, promueven la igualdad entre hombres, mujeres y jóvenes para que tengan el mismo acceso a los servicios financieros contribuyendo a la generación de empleo digno y equitativo. Por otro lado, brindamos oportunidades económicas a los habitantes de las zonas rurales excluidas del sistema financiero tradicional. Además, nuestro portafolio de desarrollo empresarial permite acompañar y guiar al microempresario para buscar la sostenibilidad de sus emprendimientos.



• **Alianzas para lograr los objetivos (ODS 17):** trabajamos con aliados nacionales e internacionales en la ejecución de proyectos de cooperación al desarrollo que buscan atender comunidades vulnerables como mujeres, jóvenes, indígenas y afro con una intervención de carácter integral que ha impulsado y fortalecido su empoderamiento social, económico y político.

Nuestro aporte al cumplimiento de la Agenda 2030 se evidencia en los anteriores objetivos y aún más en el impacto social descrito bajo las siguientes acciones encaminadas hacia la generación de valor, la cultura y la innovación, por medio de los objetivos estratégicos para lograr un impacto positivo.





Nuestro impacto social

El modelo de actuación de Microempresas de Colombia es integral, desde el ser, el saber y el hacer, siendo imprescindible el reconocimiento de nuestros interlocutores como sujetos de derechos; atendiendo las diferencias del territorio colombiano, especialmente la ruralidad. Impulsamos la construcción de redes sociales y empresariales que permiten la conectividad, el fortalecimiento de la cohesión social y la participación e intercambio en las dinámicas socioeconómicas de sus territorios. Nuestras acciones están dirigidas a promover procesos autónomos de desarrollo para la reestructuración de tejido social y económico.

Somos una organización que trabaja de la mano de cooperantes y aliados nacionales e internacionales en la co-creación y ejecución de proyectos socio empresariales y de inclusión financiera, orientados a dejar capacidad instalada en el territorio a partir de la formación, el acompañamiento, la asesoría, el empoderamiento social, económico, productivo y organizativo de las comunidades, contribuyendo al desarrollo territorial sostenible.

Gracias a la confianza que depositan en nosotros los aliados internacionales, hemos llegado a las zonas más alejadas de Colombia para fortalecer emprendimientos rurales que hoy devuelven la esperanza y mejoran la calidad de vida de las personas que viven en la ruralidad, haciendo énfasis en la inclusión desde un enfoque de género, étnico y territorial.

En 2022, hicimos presencia en 5 departamentos logrando gestionar 14 proyectos, con 14 aliados beneficiando a 48.818 personas.



Compartimos algunos de nuestros proyectos y resultados:

- En el año 2022 finalizó la **Iniciativa de Finanzas Rurales financiado por USAID**, donde durante 5 años Microempresas de Colombia recibió el apoyo del programa IFR en el fortalecimiento de su modelo comercial y digital, realizando esfuerzos para la actualización de las herramientas metodológicas y tecnológicas que llevaron a que un mayor número de asociados tuvieran acceso a las aplicaciones desarrolladas de manera más eficiente y en regiones apartadas.

Dentro de los resultados para Microempresas están: apertura de 4 oficinas: Ituango, El Bagre, Yarumal, Planeta Rica. Apertura de 24 correspondientes bancarios de la Cooperativa. Apoyo en la fuerza comercial para ampliación de zonas geografía IFR USAID y la dotación de dispositivos móviles. Fortalecimiento de la App Asociados/Asesores con productos digitales (crédito digital y seguros) y vehículo móvil para la promoción de los servicios financieros. Revisión del Modelo Actuación Comercial y asistencia técnica Riesgo de Crédito, Riesgo Operativo y Riesgo de Liquidez. Fortalecimiento a la oferta de productos financieros. Transferencia de la metodología de oferta servicios financieros a las Cadenas de Valor. Implementación del modelo en territorios priorizados y posterior masificación.

Dentro de los indicadores que logro Microempresas de Colombia dentro de IFR están: 81.141 clientes (hogares y/o microempresas), que se benefician de servicios financieros. \$162.063.093.841 fue el monto total de servicios financieros (incluye créditos, ahorros, seguros, remesas, pagos y/o transacciones), de los cuáles 90% corresponden



a productos de crédito. 545 de nuevos clientes (migrantes venezolanos) que se benefician de los servicios financieros.



(Ver testimonio)

- **Gran Reto: Cierre de brechas para la inclusión financiera y la generación de ingresos de las mujeres en Antioquia** a través de la implementación de un modelo de financiación comercial, trabajando sobre bases tan importantes como el empoderamiento personal y económico de las mujeres y la incidencia en la movilización institucional empresarial y financiera para su sostenibilidad. A diciembre 31, 3.771 mujeres accedieron a financiación comercial movilizandando recursos por valor de 16 mil millones de pesos. El 31% de los créditos fueron colocados en la ruralidad con un promedio de crédito de 4 millones de pesos, con socios tan importantes como la Caja de Compensación Familiar Comfenalco Antioquia, la Corporación Prodepaz y MET Community. Financiador: USAID.



(Ver testimonio)

- **Promoción del Empoderamiento de las mujeres en el pacífico choacoano como agentes de estabilización para el desarrollo local y la paz.** Cuyo objetivo fue promover el desarrollo territorial sostenible en las comunidades étnicas del Pacífico Norte colombiano contribuyendo a la



promoción del protagonismo de las mujeres afrodescendientes e indígenas y su empoderamiento en las organizaciones y unidades locales de carácter social y productivo, tanto como sujetos de la promoción y defensa de sus derechos socio-políticos, como de líderes y beneficiarias de las dinámicas de crecimiento económico local y articulación territorial. Desarrollado con nuestro socio Zabalketa y financiado por la AECID.



(Ver testimonio)

- **Garantizando el empoderamiento socioeconómico de las mujeres del pacífico chocoano para el afianzamiento de su integración regional y de paz.** Cuyo objetivo es potenciar la integración y recuperación socioeconómica regional para la consolidación de la paz, desde los liderazgos femeninos, reforzando las capacidades locales técnicas, productivas y organizativas de la población indígena y afrodescendiente de Bahía Solano, Nuquí y Juradó, afectada por el conflicto armado y de las instituciones implicadas, para la erradicación de la pobreza con equidad, el ejercicio y protección de los derechos y la consolidación de la paz. Desarrollado con nuestro socio Zabalketa. Financiado por AECID.



(Ver testimonio)



- **Atención y protección a comunidades Emberas del Río Valle en Chocó** afectadas por la crisis humanitaria tras su retorno del desplazamiento forzado. El objetivo es contribuir con ayuda humanitaria a las poblaciones afrodescendientes e indígenas más vulnerables del Pacífico Norte colombiano afectadas por la escalada de la violencia armada que trasgrede sus territorios, su seguridad y medios de vida, proporcionando asistencia y protección integral, asegurando las bases de su subsistencia y derechos. Desarrollado con nuestro socio Zabalketa. Financiado por: Agencia Vasca de Cooperación al Desarrollo y la Diputación Foral de Bizkaia.



(Ver testimonio)

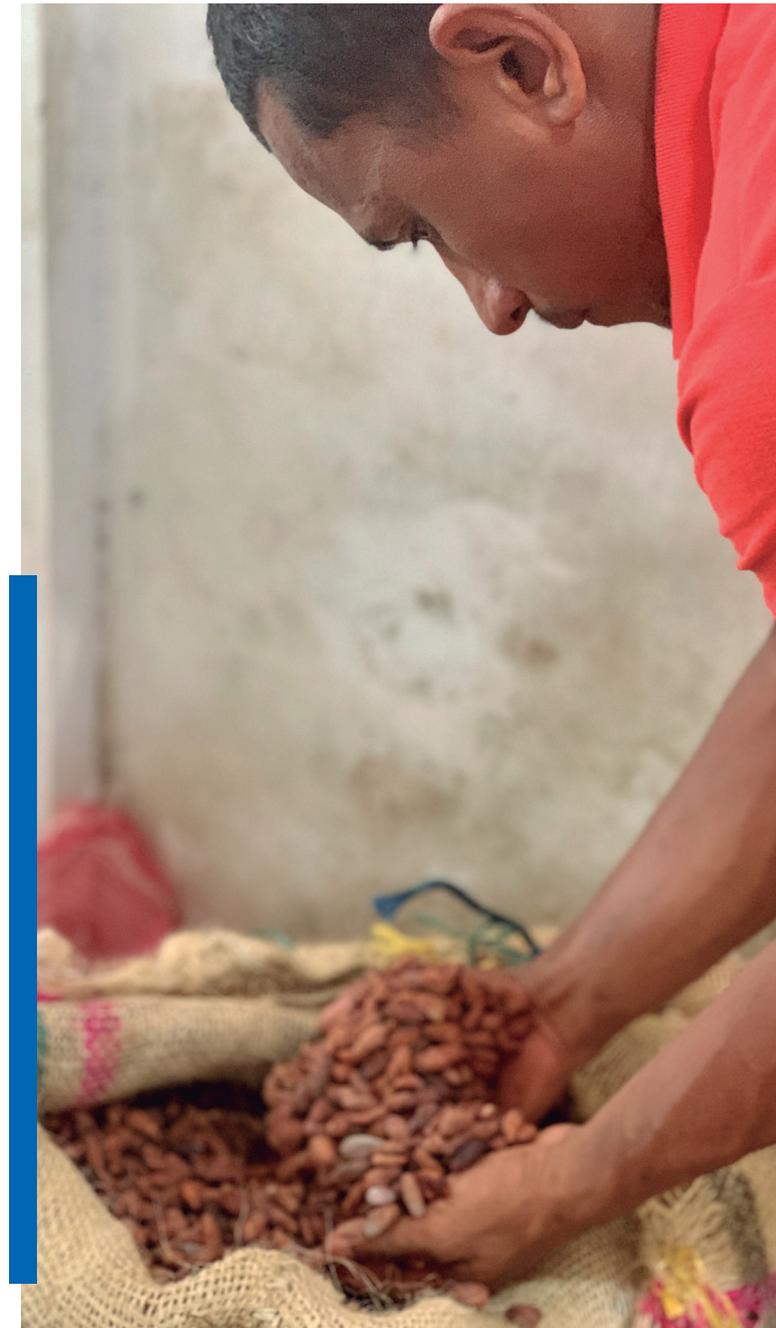
- **Diseño e implementación de una ruta ETNOECOTURISTICA** para promover el reconocimiento de la Comunidad Indígena Zenú, su cultura, cosmovisión y medios de vida, generando ingresos y desarrollo a la comunidad de San Antonio de Palmito. 67 beneficiarios se constituyen legalmente como una Corporación: ETNO TOUR ZENU fortaleciendo sus capacidades personales, empresariales, organizativas y técnicas. La construcción de la Ruta Etnoecoturística es una propuesta de turismo comunitario que visibiliza el turismo étnico, logrando: 67 acuerdos cero deforestación suscritos; 7 hectáreas en conservación; 6 hectáreas reforestadas; 15 unida-



des Productivas/emprendimientos encadenadas en la operación del negocio: procesamiento de alimentos, agropecuario, servicios y culturales. Importantes mejoras en infraestructura de zonas de producción de artesanías, restaurantes, zonas de descanso, senderos y fincas productivas. Financiado por el Fondo Colombia en Paz – Colombia Sostenible y el BID.

- **Impulso al emprendimiento rural para el mejoramiento de las condiciones económicas de adultos y jóvenes en el Caribe** cuyo objetivo es mejorar las condiciones económicas y productivas de hombres y mujeres (adultos y jóvenes) a partir del aumento de sus ingresos, como resultado de acuerdos comerciales para la venta de productos, una gestión empresarial eficiente de sus unidades productivas y un posicionamiento con una oferta mejorada en calidad y valor agregado. Se desarrolla en Córdoba: Tuchín y San Andrés de Sotavento. Sucre: Coloso, Los palmitos, Morroa, San Antonio de Palmito y Toluviejo. Financiado por Swissaid Colombia.

- El Programa **Sportic** es una iniciativa financiada por el Comité Olímpico Internacional y el BID LAB, coordinado por la Fundación SES de Argentina desarrollado en Argentina, Ecuador y Colombia. Sportic tiene el objetivo formar adolescentes de establecimientos educativos, ubicados en barrios vulnerables de la ciudad de Medellín y Quibdó, en habilidades socioemocionales a partir del deporte y la tecnología, en el marco de los valores olímpicos, y con enfoque de género y derechos. 3001 jóvenes se fortalecieron de manera integral en ha-



bilidades socioemocionales, deportivas y tecnológicas, basadas en valores como la amistad, el respeto y la excelencia y 226 docentes fortalecidos en competencias técnicas, pedagógicas y humanas.



(Ver testimonio)

- El Programa **Cuentas Conmigo** es un servicio de asesoría y acompañamiento a los afiliados a la caja de compensación familiar Comfama y sus familias, para que reconozcan la importancia del manejo de las finanzas personales a través de la generación de hábitos financieros saludables, contribuyendo a un buen desempeño laboral, al crecimiento familiar y la realización de los sueños. Financiado por COMFAMA Caja de Compensación Familiar.
- El Programa de **Educación Financiera** cuyo objetivo es realizar actividades lúdico – pedagógicas para sensibilizar y promover la Educación Financiera en niños de primaria y jóvenes de secundaria, como complemento a la entrega de Kits escolares en instituciones educativas de Antioquia, Risaralda, Caldas, Córdoba, Sucre y Chocó. Financiado por Microempresas de Colombia AC.



- **Fortalecimiento de las habilidades financieras de pequeños productores rurales, artesanos y micro emprendedores** el cual tiene como objetivo brindar Educación Financiera a través de metodología dual (digital y presencial), para la planeación y administración del dinero, seguimiento a las finanzas personales y adecuada elección de productos financieros. La formación se realizó en los municipios de Anorí, El Bagre, Cáceres, Santander de Quilichao, San Jacinto, Pradera, Tarazá y Toribio. Financiado por USAID – OIM.



(Ver testimonio)

- **“Empoderamiento Juvenil Sostenible” para el Programa Jóvenes Resilientes de ACIDI-VOCA en Bajo Cauca y Urabá.** En Alianza con Comfenalco Antioquia y en el cual Microempresas de Colombia busca generar oportunidades económicas y el desarrollo de habilidades para la integración social de jóvenes en riesgo de reclutamiento por organizaciones criminales, embarazo adolescente, pobreza y violencia intrafamiliar, mediante el fortalecimiento de habilidades emprendedoras y empresariales, ideación y experimentación de modelos negocios y Campamentos de Educación Financiera.

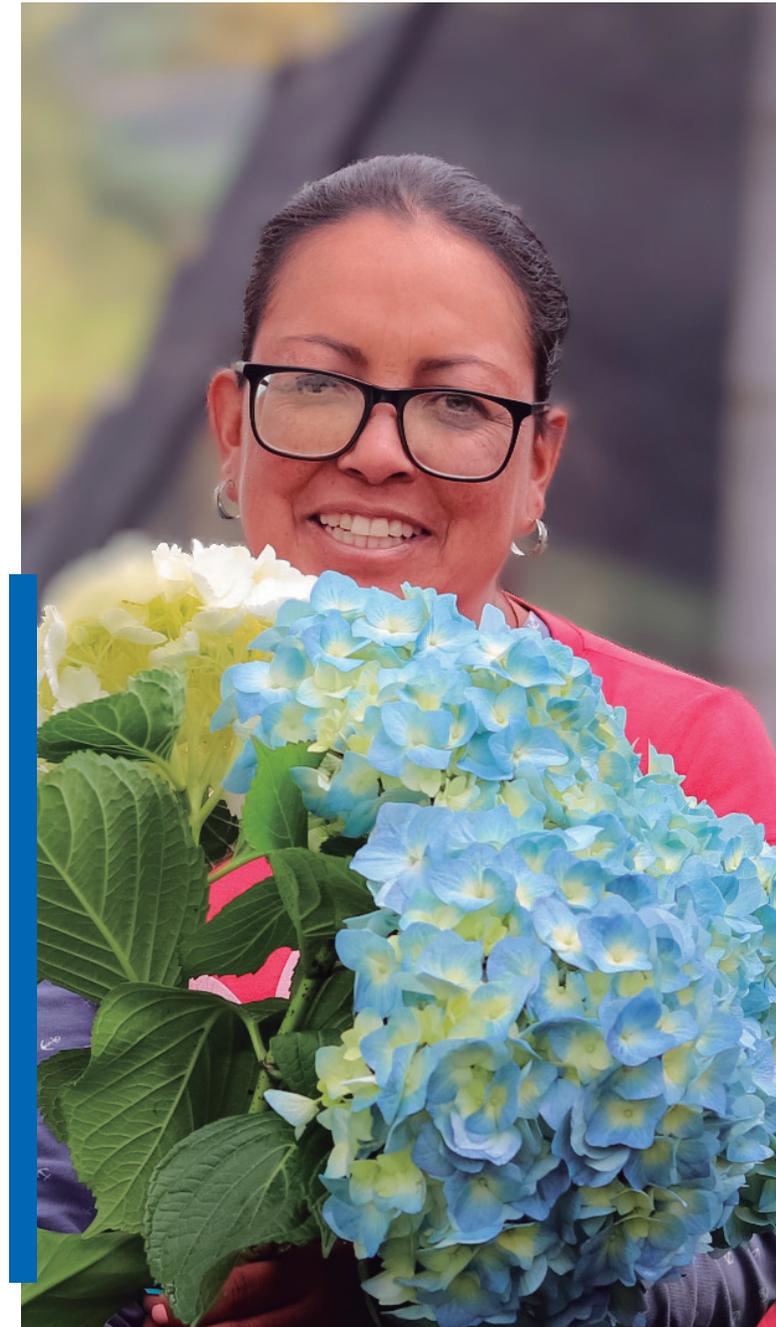


- Programa **Impulso económico autosostenible para superar el impacto negativo de la crisis del COVID 19 en zonas de alta afectación del conflicto en el municipio de Urrao , Antioquia** liderado por la Fundación CIDEAL de Cooperación e Investigación y financiado por el Ayuntamiento de Madrid (Ayto. Madrid) en asocio con Microempresas de Colombia que se encarga de gestionar emprendimientos de producción agropecuaria adaptados al mercado, mediante el asesoramiento empresarial, acompañamiento técnico e identificación de los canales de venta y comercialización. De igual manera brindando atención psicosocial a mujeres productoras víctimas del conflicto armado.
- El programa **Poeta Digispark** promueve la consecución de oportunidades económicas y educativas a través de capacitaciones en habilidades para la vida, técnicas y digitales. Así mismo apoya el acceso o la continuación de oportunidades educativas y la creación o fortalecimiento de emprendimientos apoyados en la tecnología. Financiado por Microsoft y Trust For The Americas.



(Ver testimonio)

- **Fortalecimiento de capacidades empresariales a comunidades sobrevivientes de accidentes con minas antipersonal”** Acompañar a los emprendedores y sus negocios para la mejora de su modelo de negocio y sus capacidades empresariales. Financiado por OEA.



Fondo de educación

PROGRAMA BECANDO SUEÑOS

Con el objetivo de afianzar su compromiso con la educación en Colombia, Microempresas de Colombia, a través del Programa Becando Sueños benefició con becas estudiantiles a **316 asociados, otorgándoles un importante auxilio económico por valor de \$ 1.216.846.504.**

Impactamos estudiantes de 31 Municipios, encabezando la lista el Valle de aburra, seguido de las subregiones de Bajo cauca, Oriente, Urabá y Norte; y las ciudades de Bogotá y Pereira.

A nivel formativo, el mayor número de becas otorgadas fue para matriculas de pregrado: 273 estudiantes; 32 para especialización, 6 estudiantes para tecnologías y 5 para técnicos laborales.

Las universidades a las cuales pertenecen los 316 beneficiados del programa son la Universidad Pontificia Bolivariana (71), la Universidad Católica Luis Amigó (27), El Politécnico Gran Colombiano (23) y Eafit (22); las demás universidades registran de 1 a 5 estudiantes matriculados.



Los programas de mayor demanda corresponden a los pregrados en: Gestión del Emprendimiento y la Innovación (29), programa creado por la UPB y Microempresas de Colombia; Administración de empresas (27), Psicología (25) y Derecho (23). A nivel de posgrados se destaca la especialización en gerencia de proyectos (6) y finanzas (4).

En el 2022, finalizaron sus estudios 15 asociados, los cuales fueron beneficiarios de la beca en 1 o más semestres. En 2023 el programa cumplirá 5 años de creado y seguramente podremos compartir con nuestros grupos de interés testimonios y cifras que han aportado a los sueños de nuestros asociados y sus familias.



(Ver testimonio)

Kits escolares y dotación estudiantil

Invertimos parte de nuestros excedentes en educación al entregar 10.000 kits escolares y dotación a instituciones educativas rurales de **72 municipios de Antioquia, Chocó, Risaralda, Caldas y Córdoba, por valor de 1.964 millones de pesos**. Además de los kits escolares, entregamos salas de cómputo, plataformas robóticas, laboratorios de física y química, implementos deportivos, sillas universitarias, tableros acrílicos, televisores y video beams.



Adicional, las comunidades beneficiarias son formadas en Educación Financiera a través de talleres y actividades orientadas a fortalecer sus hábitos de ahorro, planear sus gastos e inversiones y convertir en realidad sus sueños.



(Ver testimonio)

Fondo de Solidaridad

Nuestros asociados disfrutaron de beneficios otorgados por el Fondo de Solidaridad, que durante el 2022 entregó más de **564 millones de pesos** a **471 personas que vieron afectado su negocio, su salud o la vida.**

En este informe evidenciamos los principales resultados sociales y económicos obtenidos durante el 2022, alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Cada línea fue escrita con la pasión que nos caracteriza al trabajar en pro de nuestros colaboradores, empresarios, asociados, aliados, proveedores y comunidad en general.



(Ver testimonio)

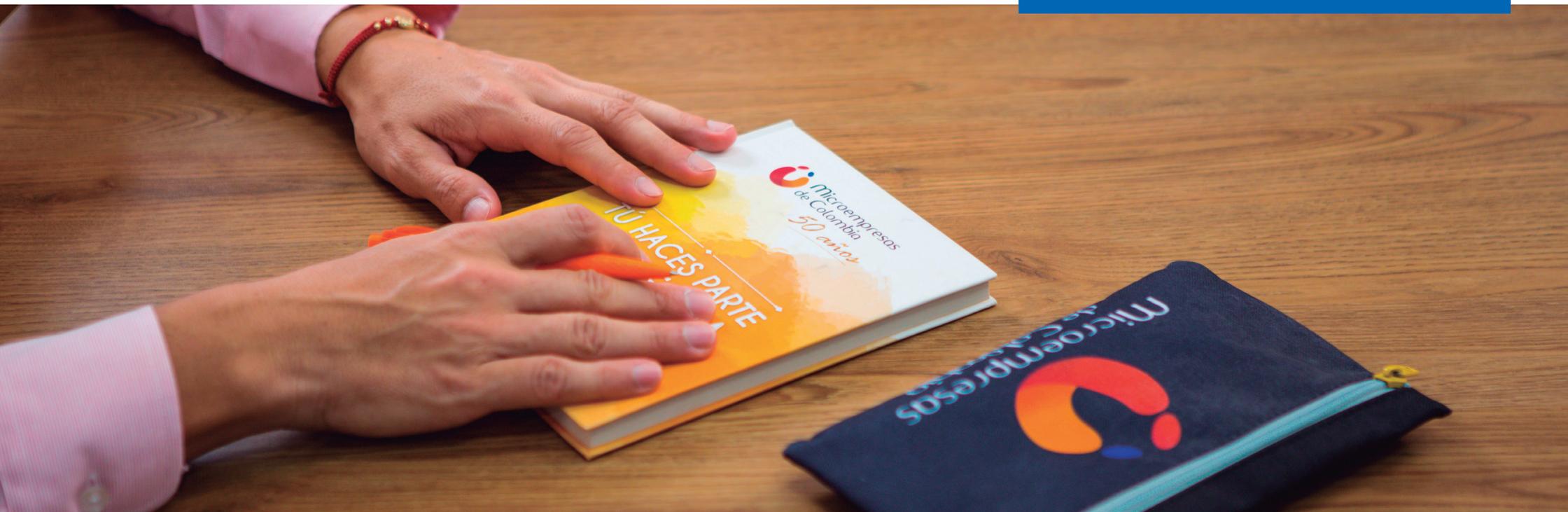


Desarrollo Empresarial: *sostenibilidad a largo plazo*

En Microempresas de Colombia acompañamos a los microempresarios desde su creación hasta su fortalecimiento empresarial, con una caja de herramientas para apoyar el desarrollo de una idea y la consolidación de un emprendimiento con diagnósticos, asesorías y formación en habilidades personales y empresariales. En el último año, **25.629 personas accedieron a estos servicios.**

Educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualdad social

19.948 personas se beneficiaron de nuestro programa de educación financiera presencial y virtual adquiriendo herramientas para un adecuado manejo de los ingresos y los gastos.



Modelo de gestión:

hacemos realidad nuestra integralidad



Desde hace más de 50 años acompañamos a los microempresarios, emprendedores y personas con una idea de negocio para que transformen su vida y mejoren sus condiciones de bienestar.

Lo que hacemos en Microempresas de Colombia va de lo personal a lo empresarial, de lo financiero a lo social, del ahorro al crédito y de la formación a la asesoría cerrando el ciclo integral buscando hacer



Nuestros asociados

Contamos con 114.543 asociados por quienes trabajamos. Los conocemos y les generáramos soluciones de valor con un portafolio integral de servicios financieros y no financieros.

De nuestra base social, resaltamos las siguientes cifras:

56% son mujeres.

77% son ahorradores. De estas el 56% son mujeres.

26% cuentan con crédito y ahorro.

El **63%** están ubicados en zona rural.

El **50%** de nuestra base social desarrolla actividades en comercio y agrícolas y agropecuarias.

El **42%** están entre 26 y 45 años de edad.



Ahorro

En ahorro terminamos el 2022 con un saldo de **63.044 millones de pesos**. El **77% de los asociados cuentan, por lo menos, con un producto de ahorro**. El **56% son mujeres**.

Cartera

En 2022, la colocación de créditos se vio impulsada por las diferentes líneas que permitieron cerrar con un saldo de cartera de **177.216 millones de pesos, representando un incremento del 17%**. El indicador de cartera vencida cerró en **5.86%**. El **54%** de los prestatarios son mujeres.

En nuestros 124 corresponsales bancarios se **realizaron 161.981 operaciones, sinónimo de inclusión financiera**. De ese total, **42.763 millones de pesos corresponden al pago de obligaciones de crédito y 25.691 millones de pesos a desembolso de créditos**. Los corresponsales bancarios funcionan con tecnología propia.

Aportes sociales

El **saldo de aportes en el 2022 fue de 38.403 millones de pesos, incrementando un 9%**. Los aportes forman parte del capital institucional. Son una vinculación económica que hacen nuestros asociados para ser beneficiarios de los programas, becas y actividades realizadas.

Seguros de accidentes personales

En 2022 el seguro de accidentes personales alcanzó ventas por **8.045 pólizas** representando un incremento del 36% en relación con el año anterior. El seguro se puede adquirir a través de la aplicación móvil de una manera simple y ágil.



(Ver testimonio)

Resultados financieros

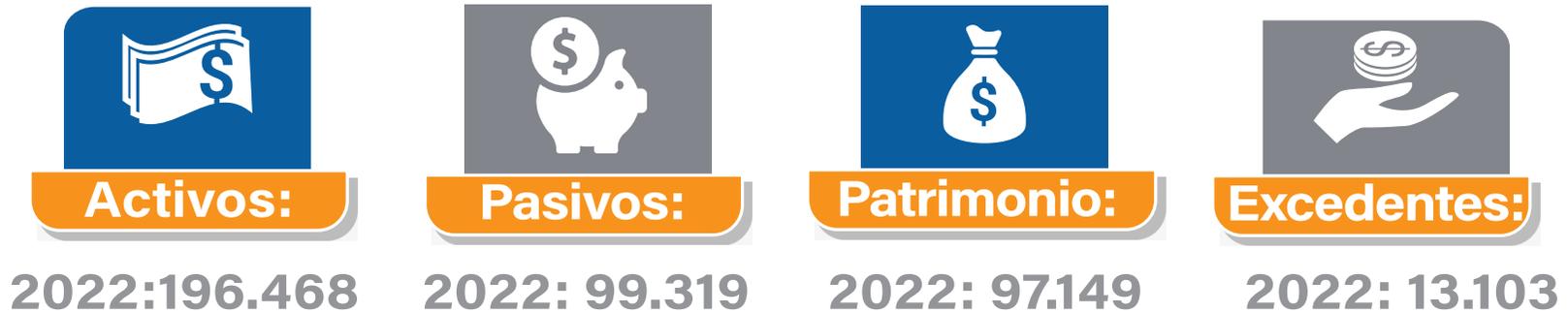


Resultados financieros

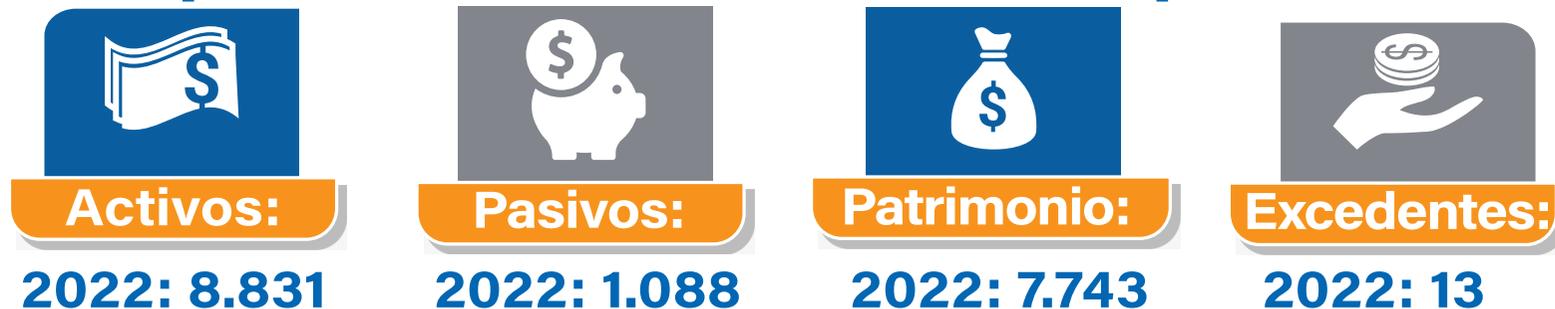
En Microempresas de Colombia entendemos la sostenibilidad como la generación de rentabilidad con resultados socialmente responsables.

Presentamos los resultados financieros de la Cooperativa y la Corporación:

Cooperativa de ahorro y crédito:



Corporación para el Desarrollo de la Microempresa en Colombia:



*Cifras expresadas en millones de pesos



Innovación y Tecnología

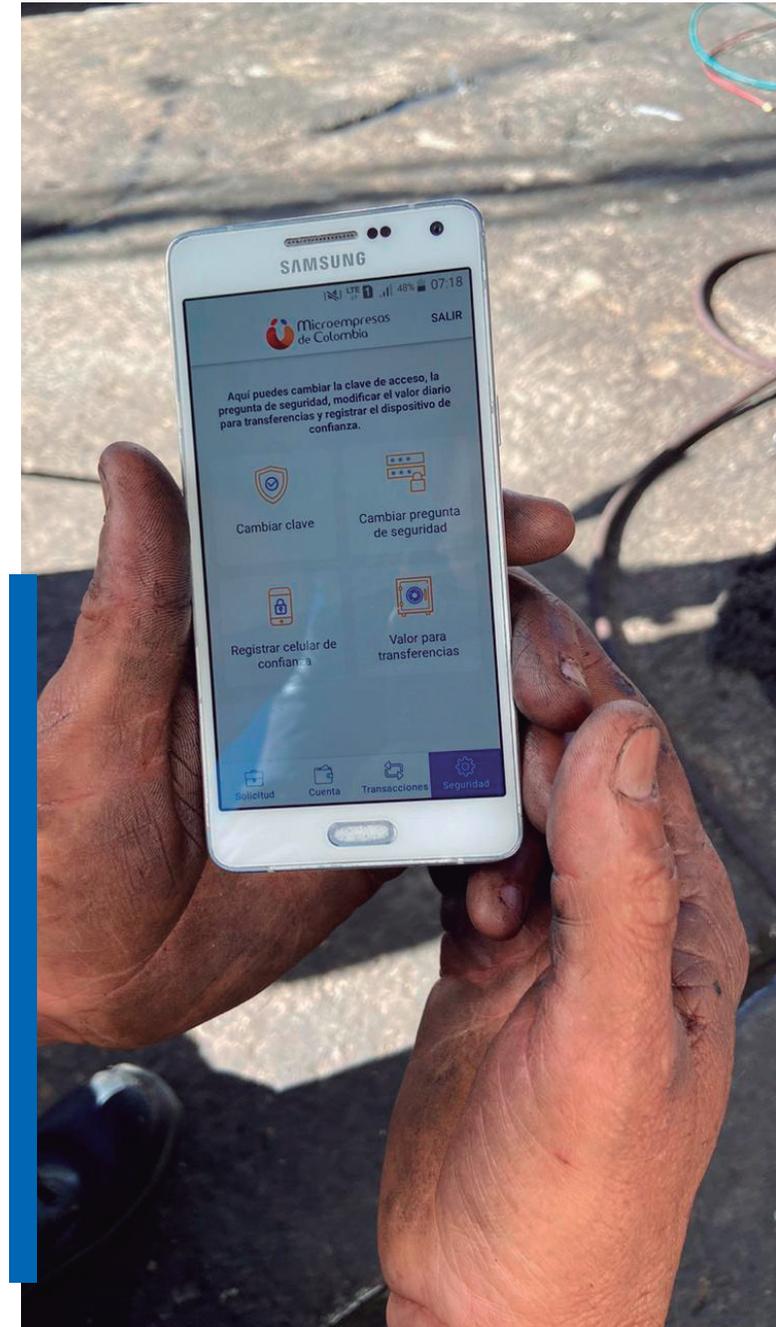
Innovación al servicio del asociado

Durante el año 2022 continuamos con la evolución e innovación tecnológica que apalanca la gestión de la organización, a través de la implementación de soluciones seguras, disponibles, de fácil acceso y generadoras de valor para lograr una verdadera experiencia de servicio.

Se fortaleció la plataforma para el crédito digital, dándole prioridad a la disponibilidad del servicio y la seguridad transaccional en los diferentes canales. El crédito digital representa el 33% de la colocación.

Contamos con un datacenter externo que permite tener una réplica del sistema financiero para ofrecer mayor seguridad y disponibilidad de la información.

Se adelantaron los desarrollos necesarios para establecer convenios de recaudo externos con el fin de tener más canales de atención para los asociados. Actualmente se está en la implementación de las pasarelas de pagos para el recaudo de productos de créditos, ahorros y aportes a través de PSE.



Procesos transversales



Procesos transversales que *impulsan el desarrollo*

Gestión del Talento Humano.

La razón de ser de Microempresas de Colombia es trabajar para construir un mejor país. Por esta razón, nos enfocamos en transformar positivamente la vida de los 295 colaboradores que diariamente hacen realidad la misión de generar oportunidades para el cierre de brechas sociales. Del total de los empleados, el **64% son mujeres y el 80% cuentan con contrato laboral a término indefinido como muestra de estabilidad laboral y calidad de vida.**

En el 2022, **otorgamos \$1.027 millones de pesos** en beneficios para empleados aportando a sus condiciones de vida, en lo personal y en lo familiar. Auxilio de lentes, salud, educación y espacios de esparcimiento, entre otros.

Basados en la normatividad legal vigente, durante el 2022 logramos una ejecución **del 86% en la implementación del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo**, con cobertura para todos los empleados, contratistas y proveedores, para ello todas nuestras instalaciones están dotadas y acondicionadas para dar cumplimiento a la resolución 777 de 2021.



Establecemos condiciones laborales con equilibrio entre lo personal y profesional, para llevar a cabo las actividades con compromiso, alegría y vocación. Promovemos la diversidad y la inclusión como la base para la construcción colectiva y el fortalecimiento de ambientes de trabajo saludables.

Nuestro Fondo de Empleados es un beneficio para los colaboradores y sus familias, las bajas tasas de crédito y la oportunidad del desembolso son muy valoradas entre los **158 afiliados**. Sin embargo, el beneficio más grande es el interés que se paga por el ahorro, incentivo que motiva el desarrollo de este buen hábito. **El saldo al cierre del 2022 fue de 644 millones de pesos.**

Por su parte, la colocación de créditos a bajo costo representó una colocación de **848 millones de pesos en 218 créditos y una cartera de 1.098 millones de pesos. En aportes, el saldo fue de 746 millones de pesos.**



Comunicaciones y Mercadeo

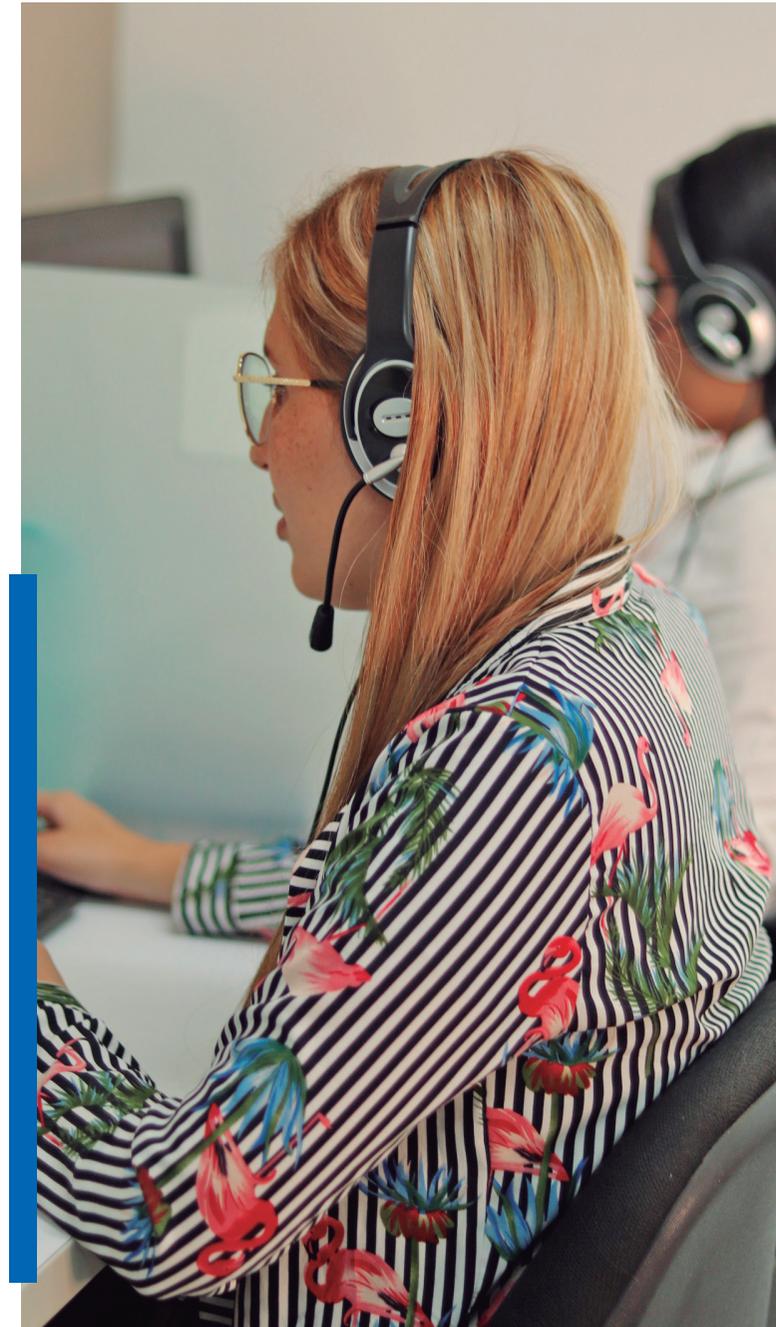
La estrategia de comunicación durante el año estuvo orientada a fortalecer y facilitar la autogestión digital de los asociados en el sitio web, obteniendo 191.496 visitantes.

Durante el año se gestionaron estratégicamente los medios de comunicación, en el 2022 se lograron publicaciones en más de **40 medios** como El Colombiano, El Tiempo, Periódico Ecosolidario, RCN Radio, Telemedellín, entre otros, superando los **125 millones de pesos en materia de freepress**.

En comparación con el año 2022, las redes Facebook e Instagram se establecieron como las de mayor acogida por la comunidad digital, logrando incrementar a nivel general el número de publicaciones y el alcance (número de personas), obteniendo no solo el crecimiento de la comunidad digital, sino la interacción, como una constante comunicación de doble vía.

Publicamos el boletín virtual institucional Micronotas en el blog y el sitio web que se envía más de **80 mil personas, con los hechos noticiosos más relevantes de nuestra gestión económica y social**.

Lanzamos la campaña **Referir sí paga** con el propósito de que los actuales asociados refieran a sus familiares, amigos o conocidos para la afiliación a Microempresas de Colombia, y con esto puedan



disfrutar de los beneficios y servicios que ofrece la organización. Se obtuvo un total de **620 vinculaciones y desembolsos por 2.780 millones de pesos.**

Con el fin de apoyar la expansión de la institución para llegar a otros territorios, acompañamos la apertura de **cinco corresponsales bancarios** en Cocorná, Supia, San José de Uré, Guintar (Santa Fe de Antioquia) y Santa Rosa de Osos, además de la oficina de Bogotá, primera en el departamento de Cundinamarca.

Como aliados importantes para el desarrollo de los territorios, apoyamos y participamos en algunas iniciativas de las administraciones municipales, ruedas de servicios, ferias de empleo y emprendimiento, mercados campesinos, ferias comerciales, foros, celebración de días especiales y fiestas patronales, entre otras. **En el año, participamos en 25 eventos.**

Con el objetivo de fidelizar a nuestros asociados brindándoles servicios de salud gratuitos en las diferentes subregiones de Antioquia, cerca de 3 mil asociados pudieron disfrutar, completamente gratis, de servicios de control colesterol, control triglicéridos, antígeno de superficie para hepatitis B, vacunación de tétano, influenza, hepatitis B y ecografía mamaria.

Estos servicios se ofrecieron de manera simultánea y gracias a diferentes aliados, en Andes, Apartadó, Cauca, Valle de Aburrá, Puerto Berrío, Rionegro, San Pedro de Urabá, Santa Fe de Antioquia y Yarumal.



Gestión del Sistema Integral de Administración de Riesgos

Microempresas de Colombia, acatando la reglamentación impartida por la Superintendencia de Economía Solidaria y acogiéndonos a las nuevas directrices basadas en riesgos, ha fortalecido su **Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR**, el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC, el Sistema de Administración de Riesgo Operativo - SARO y el Sistema de Administración de Riesgo de Mercado - SARM.

En el mes de marzo recibimos visita de inspección por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria con el objetivo evaluar los principales aspectos en la administración de Riesgos a los cuales se encuentra expuesta la Entidad, así como el cumplimiento de las normas legales y estatutarias. Como resultado de ésta, se implementaron las mejoras sugeridas por el ente de control.

El análisis y evaluación de riesgos se hace con la participación activa del Consejo de Administración, la Gerencia y el Comité de Riesgos. Para hacer una adecuada gestión de los riesgos y medir su grado de exposición al riesgo de la entidad se utiliza la matriz integral de riesgos.



SARC

El perfil de riesgo del deudor se determina con las variables cualitativas y cuantitativas propias del microcrédito, con base en esto se determina la decisión de otorgamiento. La colocación del año 2022 por perfil de riesgo fue en su mayoría en riesgo bajo.

Calibramos el modelo de scoring de crédito interno para microcrédito. Después de un año de aplicación y con base en los resultados, se hicieron ajustes a las políticas de crédito.

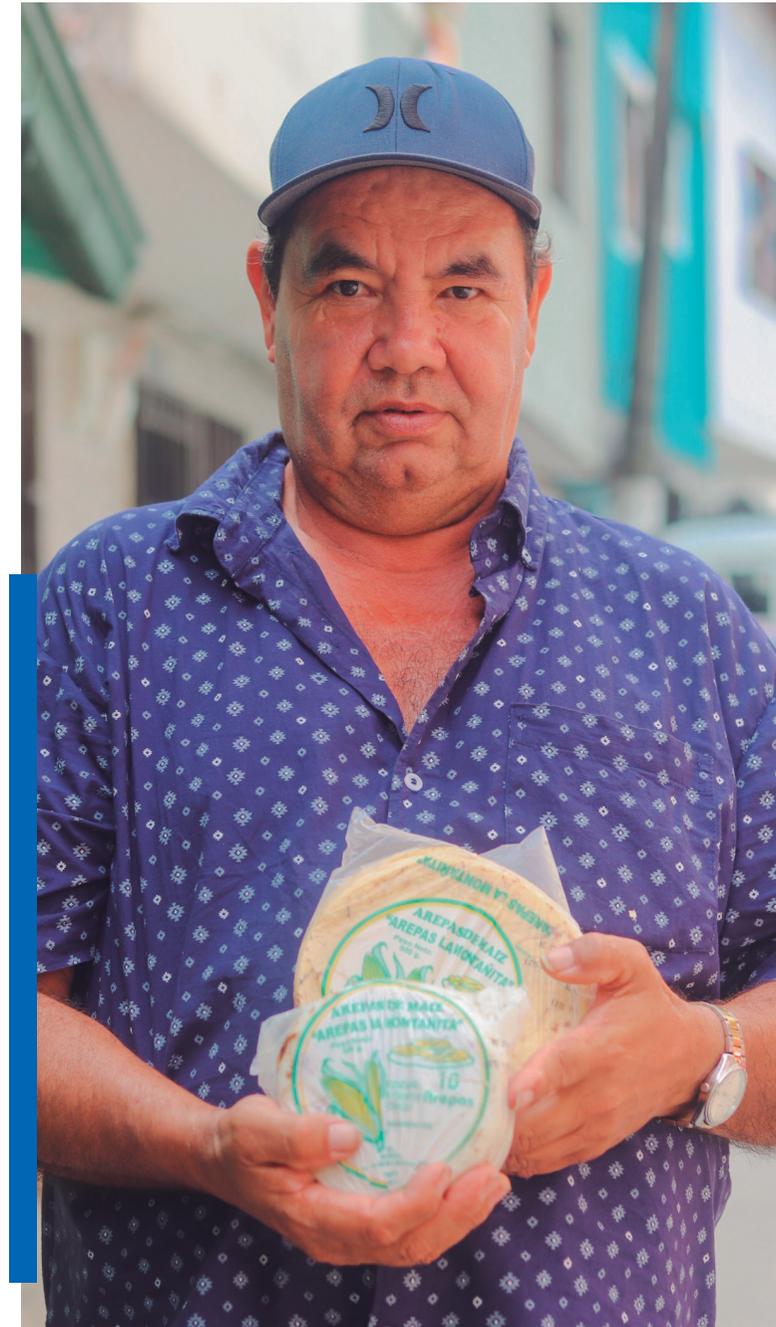
Todos los lineamientos, metodologías y procesos relativos al riesgo de crédito fueron recopilados en el Manual del SARC, aprobado por el Consejo de Administración.

SARL

La gestión del riesgo de liquidez cumplió con los lineamientos del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL.

Durante el año 2022 no se presentaron alertas con respecto a los límites de riesgo de liquidez adoptados por la entidad y los indicadores se mantuvieron en los niveles aceptados por encima de los niveles de alerta y de las pruebas de peor escenario o backtesting.

El indicador de riesgo de liquidez IRL se mantuvo muy por encima del nivel de alerta definido de 1.15.



SARO

La gestión del riesgo operativo se basa en el Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO y su respectivo manual, con el fin de evaluar las etapas de identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos para todos los procesos de la cadena de valor.

Durante 2022 se actualizó la matriz de riesgo operativo por procesos de forma semestral, considerando los nuevos riesgos identificados para cada proceso, la vigencia de los que traían y su medición, de acuerdo con las estadísticas de materialización de los mismos. El número de eventos de riesgo operativo aumentó en un 48% debido a que en 2022 se tuvo una mayor dinámica en el registro de los eventos.

Así mismo, se consolidó el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información con el fin de asegurar que la información física y digital se protege de manera adecuada y acorde a su nivel de criticidad. El manual del SGSI fue aprobado por el Consejo de Administración.

SARM

En 2022 se terminó la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Mercado SARM, cuyo manual fue aprobado por el Consejo de Administración. En este se contemplan las políticas, niveles de exposición al riesgo de mercado y procedimientos necesarios para su gestión.

El comportamiento de la tasa ponderada de las inversiones durante el año fue ascendente acorde con el mercado financiero.



SARLAFT

En el año se actualizó el manual de procedimientos del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT y se articuló con el Manual General de SARLAFT, en el cual se manifestó explícitamente la tolerancia cero a este riesgo por parte de la organización.

Dimos cumplimiento a los siguientes compromisos:

- ✓ Segmentación transaccional de toda la base de asociados, por clientes, canales, productos y jurisdicciones.
- ✓ Determinación de señales de alerta, operaciones inusuales y clasificación de operaciones sospechosas.
- ✓ Consulta en listas restrictivas nacionales e internacionales, conectadas a nuestro software principal, que bloquea el ingreso de personas nuevas o transacciones de personas ya afiliadas que estén incluidas en estas listas.
- ✓ Capacitación y evaluación anual para todo el personal enfocada a la calidad de bases de datos e inducción periódica en conceptos básicos al personal nuevo.
- ✓ Envío de reportes a los entes de control.



Auditoría y Control Interno

El sistema de auditoría y control interno proporciona seguridad en la consecución de objetivos estratégicos, operacionales, de reporte de información y cumplimiento normativo dentro del marco de eficacia y eficiencia mitigando el riesgo y asegurando la efectividad de los controles.

Durante el 2022 destacamos los siguientes hechos:

- Se aplicó la evaluación anual al Sistema de Control Interno bajo el modelo COSO 2013, mejorando la puntuación a 9.44 con relación al 2021, resultado que indica la efectividad del sistema.
- Se aplicó la evaluación bajo el modelo Coso ERM 2017 "Gestión de Riesgo Empresarial" para la mejora y alineación entre la estrategia y la gestión del riesgo dando como resultado 8,32 ,dónde se obtuvo aumento en la calificación con respecto al 2021, resultado que indica la efectividad del sistema.
- Hacemos monitoreo permanente a los procesos misionales a fin de garantizar la promesa de servicio en cuanto a tiempos de respuesta y aplicación de la metodología de microcrédito.





**Contribución con
el medio ambiente**

Gestión Ambiental

“desde pequeñas acciones hacia grandes retos nuestro compromiso con el cuidado del ambiente”

Durante el año continuamos comprometidos con la gestión al interior de la Institución y la divulgación a nuestros microempresarios para el uso adecuado de los recursos y la gestión en sus operaciones para *reducir, reciclar y reutilizar* promoviendo la cultura de que todo puede tener otro uso.

Convencidos de la importancia de educar para transformar, durante este año acompañamos y promovimos la participación de microempresarios en la Convención Internacional de Emergencia Climática Antioquia 2022, liderada por la secretaria de Ambiente y Sostenibilidad un espacio de dialogo, aprendizajes y explosión de conocimientos que buscaba de manera articulada *educar, movilizar a la acción en la ruta hacia el carbono neutralidad en el departamento.*

Desde la Corporación con el apoyo de Fondo Colombia en Paz para territorios PDET, ejecutamos el proyecto de “Diseño e implementación de una ruta etnoecoturística, que promueve el reconocimiento de la comunidad indígena Zenú, su cultura, cosmovisión y medios de vida, generando ingresos a los beneficiarios



en las distintas comunidades” como resultado del mismo se lograron impactos positivos en (1) Cuidado y ahorro del agua lo que permitió utilizar el agua de lluvias de manera eficientemente en tareas varias dentro de los puntos turísticos. (2) Utilizar envases ecológicos, promoviendo el uso de materiales reciclables y ecológicos (3) Aprovechamiento de residuos sólidos orgánicos (4) Cuidado de la flora y fauna, se promueve el cuidado, protección y no extracción de la flora y fauna autóctona del territorio entre los visitantes de la Ruta, se han adecuado jardines y zonas verdes en los sitios turísticos e instalado señalizaciones para indicar las limitaciones en los senderos ecológicos.(5) Compras locales, se promueve la adquisición de productos elaborados en territorio para disminuir las emisiones de GEI y contribuir a la economía local (6) Fomento y práctica de la agricultura orgánica, los miembros de la corporación Etno Tour Zenú, están realizando sus cultivos y hortalizas sin la aplicación de agroquímicos. (7) 6 Ha reforestadas en caña flecha y árboles nativos del bosque seco tropical (maderables y frutales) además del enriquecimiento vegetal, se ha fomentado la siembra de especies frutales y nativas del bosque Seco Tropical, aumentando la cobertura vegetal en algunos sitios específicos del área de influencia de la ruta. (8) Aval de confianza de negocios verdes, la corporación Etno

Tour Zenú fue avalada por la Corporación Autónoma Regional de Sucre – CARSUCRE, pudiendo hacer uso de la marca de un negocio verde.



Igualmente, en el marco de nuestras acciones para la vinculación, asesoría y gestión empresarial trabajamos en el cumplimiento normativo legal ambiental y la gestión de nuestros riesgos ambientales, con acciones que permitan un adecuado manejo de residuos sólidos, uso racional de la energía, mitigación y fortalecimiento de la cultura ambiental. Es por esto que buscamos fomentar y asesorar de manera responsable e integra a nuestros microempresarios, evitando así apalancar iniciativas empresariales que a través de su labor causen daños ambientales.

Nuestro compromiso con el cuidado del planeta continúa y para el 2023 avanzaremos en programas de educación, asesoría y gestión empresarial que promuevan nuestra acción al interior de la Institución como en nuestros microempresarios para de manera sostenible asumir la ejecución de las operaciones procurando el cuidado del ambiente y desarrollando estrategias entorno a la medición de huella de carbono, reducción de GEI, circularidad en los procesos y promoción de negocios verdes. Igualmente continuaremos trabajando con las comunidades en proyectos de turismo sostenible que promuevan rutas ecoturísticas que impulsen el desarrollo y bienestar de las comunidades.



Marco regulatorio y cumplimiento normativo

Todas las actividades que desarrolla Microempresas de Colombia se encuentran dentro del marco legal existente en el país. Los programas de cómputo, el manejo de licencias y la adquisición, tanto de software como de hardware utilizado en sus operaciones, se ajustan a la normatividad vigente. De igual manera damos cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

Protección de datos personales

Damos estricto cumplimiento a la ley 1581 de 2012 sobre Protección de Datos Personales, que hace referencia al tratamiento de la información suministrada por los clientes a través de los diferentes medios.



Partes relacionadas

Microempresas de Colombia Cooperativa de Ahorro y Crédito, es una empresa privada sin ánimo de lucro, de interés social, con número de asociados y Patrimonio Social variable e ilimitado y especializada en la realización de la actividad de Ahorro y Crédito.

La Corporación para el Desarrollo de la Microempresa en Colombia, Microempresas de Colombia, con es una entidad jurídica de interés público o social, de carácter civil y sin ánimo de lucro y tiene como objeto el desarrollo empresarial de las Microempresas de manera que les permita nacer, crecer y afianzarse en el mercado local, regional, nacional e internacional.

Entre las entidades antes mencionadas no existe control, en cuanto no se tiene el poder para dirigir las políticas financieras y de operación para obtener beneficios de sus actividades. Son entidades con independencia y autonomía. Adicionalmente, no se presentan Estados Financieros Consolidados.

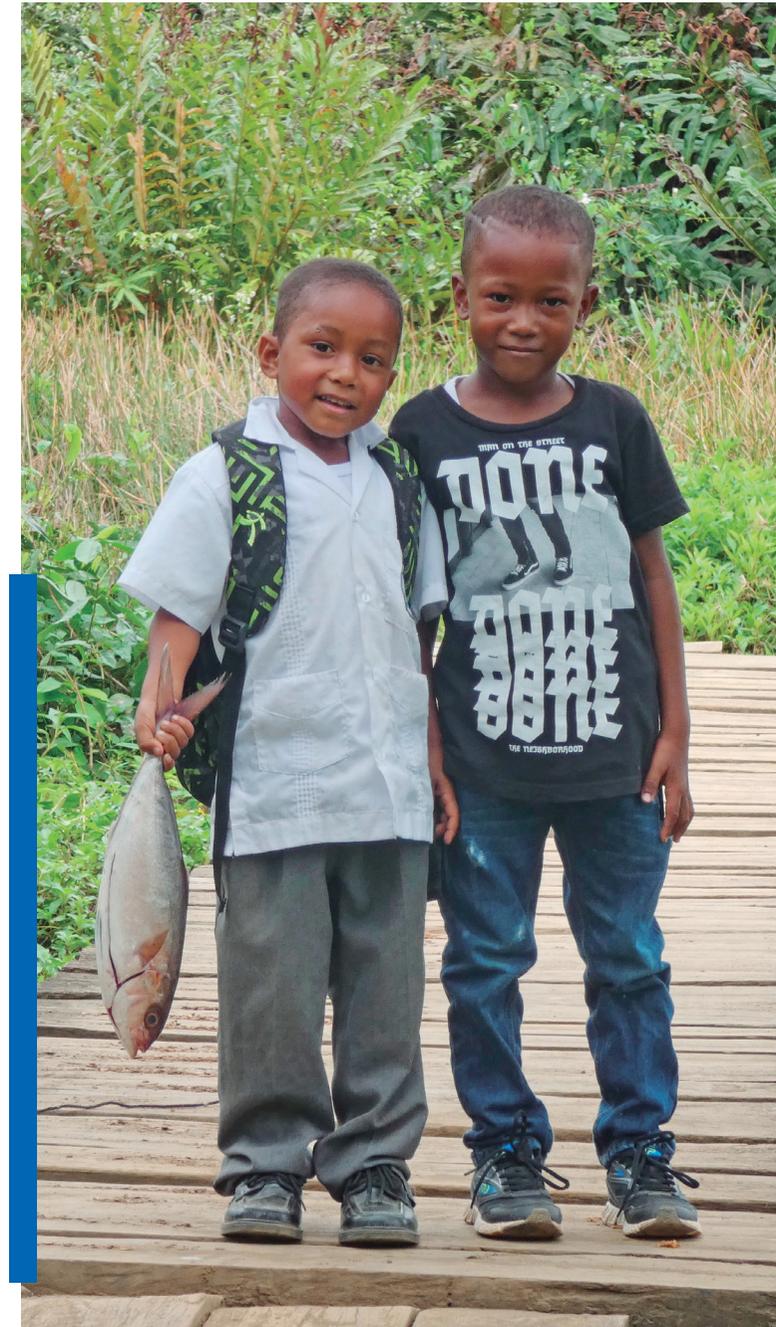
Se considera parte relacionada la Corporación para el Desarrollo de la Microempresa en Colombia de la Cooperativa Microempresas de Colombia A.C. Es de anotar, que las transacciones entre ambas entidades se realizan en condiciones equivalentes, a las que existen entre partes independientes, en cuanto a objeto y condiciones.

A continuación, se mencionan las transacciones provenientes de partes relacionadas durante la vigencia 2022.



- La Cooperativa es operador del programa del Banco de la Gente de la Gobernación de Antioquia, mediante convenio celebrado con el IDEA, el cual establece entre otras cosas, capacitar a los beneficiarios. Para dar cumplimiento a esta cláusula, es la Corporación quien presta el servicio y cada mes, la Corporación emitió facturas a cargo de la Cooperativa durante el año 2022 por valor de 96 millones de pesos.
- La Cooperativa es el operador del convenio del Gran Reto y desde la Corporación se lleva a cabo el fortalecimiento de las habilidades personales y empresariales de las mujeres rurales emprendedoras, incluye todo el proceso formativo en habilidades financieras para el adecuado manejo de sus ingresos y gastos, se ofrece además entrenamiento especial en los asuntos que tienen que ver con el marketing digital, es decir, toda la promoción de sus productos y sus servicios mediante el uso de las redes sociales. Una vez llevada a cabo esta ejecución, la Corporación emitió facturas a cargo de la Cooperativa durante el año 2022 por valor de 709 millones de pesos.
- La Corporación presta los servicios de desarrollo empresarial a la Cooperativa, los cuales buscan contribuir a la consolidación de la cultura del emprendimiento y la competitividad mejorando la calidad de vida de nuestros emprendedores, empresarios y asociados, con servicios de formación, capacitación, asesoría y productos financieros, en la ejecución de estos programas la Corporación emitió facturas a cargo de la Cooperativa durante el año 2022 por valor de 271 millones de pesos.

El comité de Auditoría es el estamento encargado de verificar y garantizar que las transacciones entre la Corporación para el Desarrollo de la Microempresa en Colombia de la Cooperativa Microempresas de Colombia A.C cumplan con lo establecido en la política de partes relacionadas.






Microempresas
de Colombia
Cooperativa de Ahorro y Crédito

RETOS 2023

- Profundizar el desarrollo social y económico en los territorios.
- Aumentar el uso de los productos digitales institucionales.
- Profundizar el crédito agropecuario con enfoque rural para el mejoramiento de la empleabilidad y las condiciones de vida de los microempresarios rurales.
- Implementar programas de educación, asesoría y gestión empresarial que promuevan acciones en materia medio ambiental al interior de la Institución, así como en nuestros microempresarios.
- Continuar el plan de expansión a municipios y territorios para mejorar la calidad de vida de más regiones y apalancar sus economías, productividad y mejoramiento del empleo.
- Consolidar las prácticas en materia de equidad e igualdad de género para que sean transversales en todos los procesos institucionales.

