

MEMORIA ECONOMICA

La **FUNDACIÓN CENTRO ACCIÓN MICROEMPRESARIAL**, es una persona jurídica de derecho privado, de las reguladas, en lo pertinente, por los artículos 633 a 652 del Código Civil Colombiano, el decreto 2150 de 1995 y demás normas concordantes. Se constituye como una entidad sin ánimo de lucro, de carácter permanente, independiente y autónomo y de utilidad común. **Su domicilio actual** es en la ciudad de Bogotá, DC.

La FUNDACIÓN tiene como objeto promover programas que apoyan a la microempresa y a las familias de la población del segmento de bajos ingresos, mediante actividades que contribuyan al desarrollo de la inclusión financiera en Latinoamérica. Esto se hace a través de programas de asesoría y asistencia técnica, entrenamiento dirigido, apoyo a nuevas empresas (startups), y contribución en programas de gobernabilidad.

Dando cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 10 y 11 de la Resolución No. 019 del 28 de marzo de 2018 proferida por la DIAN, a continuación, detallamos la siguiente información, correspondiente al año gravable 2022, así:

1. La naturaleza de las operaciones y principales actividades

Durante el año 2022, la Fundación en cumplimiento de su objeto social, desarrolló proyectos de transformación digital, de diseño de productos centrados en el cliente y definición de estrategia digital. Así mismo, proyectos enfocados en la generación de capacidades a través de plataformas EdTech como evolución a nuestro Programa de Educación Financiera Dialogo de Gestiones y actividades de inclusión financiera, que más adelante detallaremos.

2. Ingresos obtenidos

Durante el año 2022, la Fundación obtuvo ingresos totales por valor de \$7.901.060 (información en miles de pesos), con el siguiente detalle

Concepto		Valor
Donaciones recibidas de Accion Internacional		\$ 6.977.765
Ingresos por desarrollo de actividad meritoria	Programa Red Acción y otras consultorías	\$ 898.689
Otros Ingresos	Reembolso de gastos y otros	\$ 24.606
Total		\$7.901.060

3. Ejecución de los Proyectos

Durante 2022 se continuó con la ejecución de los proyectos vigentes el año anterior, algunos proyectos llegaron a su etapa final de cierre, varios continuaron ejecución logrando finalizar. Por otro lado, el equipo trabajó en proyectos nuevos con grandes retos, algunos de esos proyectos aún vigentes en el primer semestre del 2023, los viajes y visitas a clientes en países como Ecuador, Chile, Bolivia, entre otros, se reactivaron, actividad de gran importancia para el equipo y los clientes, en estos proyectos participaron Gerentes de Proyectos con gran trayectoria y experiencia, sumado a ese gran talento los gerentes tuvieron el apoyo de los nuevos miembros del equipo de consultoría el cual se vinculó a la organización en el 2022. A continuación, se presenta la relación de los proyectos:

MAP - Fundación Génesis Empresarial / Guatemala

Fundación Génesis Empresarial es la institución de microfinanzas sin fines de lucro más grande de Guatemala, provee productos y servicios financieros y no financieros, capacitación y asesoría de apoyo a MIPYMEs y comunidades rurales de todo el país. Como parte de la asociación Mastercard Acción, Acción está trabajando con Génesis para escalar productos y servicios digitales innovadores que aceleren la adopción de productos y servicios digitales. Durante el 2022 Acción apoyó a Génesis para impulsar la adopción y el uso de la billetera móvil de Génesis - Akisi así como a desarrollar y lanzar un producto financiero digital "Génesis Efectivo".

Finalizando el 2022 se acordó una extensión -hasta junio de 2023- de este proyecto con Mastercard y Acción, con el fin de robustecer el ecosistema de Pronet /Akisi, promover las cadenas de valor que profundicen el acceso para las MIPYMEs y establecer la potencial estrategia de expansión de Pronet a los países del triángulo del norte.

MAP - Banco Pichincha / Ecuador

Desde 2019 Acción ha trabajado junto con Banco Pichincha a través de la asociación Mastercard Acción para expandir la inclusión financiera en el país y construir un ecosistema digital holístico de pagos y cobranzas. Durante 2022 Acción apoyó el desarrollo y la implementación tanto de marcos estratégicos como de productos y servicios innovadores, diseñados específicamente para apoyar, crecer y transformar digitalmente los segmentos pequeños y medianas empresas (MIPYMEs) y consumidores de bajos ingresos.

Desarrollamos la estrategia de inclusión financiera, implementamos varias de iniciativas para fortalecer las cadenas de suministro a través de financiamiento y pagos digitales que faciliten a los clientes de bajos ingresos el acceso y mejoren el uso de los productos y servicios digitales desarrollados por el banco, apoyamos el lanzamiento del primer producto de crédito digital de Pichincha para, y diseñamos tres campañas para clientes finales e implementamos un programa de incentivos para impulsar el uso de Billetera DeUna, la billetera digital de Banco Pichincha, así mismo diseñamos la estrategia de aceptación de pagos digitales para el segmento PYME.

Este proyecto cerró en Diciembre de 2022 fecha en la cual el Banco Pichincha llegó a más de 2.4 millones de MIPYMEs y consumidores de bajos ingresos, más de 380.000 de MIPYMEs utilizando activamente un producto o canal digital cada mes.

MAP BancoSol / Bolivia

En 2019 Acción formalizó un acuerdo con BancoSol en Bolivia como parte del programa MAP. El proyecto fue iniciado en octubre de 2019 con el fin de acelerar la construcción del *Hub* de Innovación de la institución para llevar servicios financieros de impacto a los micro y pequeños negocios en Bolivia.

El equipo directivo de BancoSol comprende la necesidad de planificar el futuro, ya que la población del país comienza a exigir más de sus proveedores de servicios financieros. También reconoce que es importante innovar y desarrollar productos que tengan un menor costo de servicio para los clientes, y así poder proteger a BancoSol de los cambios en el mercado que afectan resultados, como una mayor reducción en las tasas de interés. Para este fin, BancoSol tiene una estrategia soportada por 3 pilares:

- Continuar fortaleciendo las operaciones actuales para hacerlas más eficientes.
- Mejorar e impulsar la adopción de productos existentes y canales orientados al cliente para servir a sus clientes de manera más efectiva.
- Impulsar la innovación a través de un centro que respalde la innovación a largo plazo.

Durante el año 2022, estuvimos acompañando a BancoSol con la última fase del marco de gamificación GanaSol que se implementó como un modelo de validación de la metodología entregada para el Centro de Innovación – CIBSOL. Como última iniciativa desplegamos los Centros Digitales – Sol Digital, para promover la creación de capacidades digitales de los clientes de BancoSol y llevarlos al uso de estos canales de auto-asistencia para realizar transacciones y generar eficiencias operativas.

IDB Invest / Caja los Héroes / Chile

Desde el 2021 fue el contratado con la Caja de compensación familiar Chilena Caja los Héroes, del cual un 25% es financiado por el IDB Invest, este proyecto busca apoyar los esfuerzos adelantados por Caja los Héroes con miras a acelerar la inclusión financiera en Chile, particularmente en microempresarios, pymes, migrantes y pensionados. El proyecto se componía por tres (3) etapas para su ejecución: 1) Desarrollar un análisis/diagnóstico de la(s) soluciones financieras y digitales en la Caja, su uso y transaccionalidad; así como identificar las necesidades de los segmentos priorizados 2) realizar un estudio de factibilidad técnica que permita a la caja identificar los gaps para desarrollar un nuevo negocio de microfinanzas, apalancado en las capacidades actuales y 3) de evidenciarse viabilidad para desarrollar un nuevo negocio, elaborar un plan de negocio de alto nivel para llevar a cabo el nuevo negocio, comprendiendo y entendiendo la realidad del segmento objetivo que es atendido actualmente por la caja, como también del segmento de microempresarios subatendidos y/o no atendidos por el sector financiero.

Estas etapas fueron finalizadas y estamos realizando ajustes al plan de negocios de alto nivel debido a algunas diferencias de concepto frente al manejo contable de las provisiones de cartera, y la aplicación de la normativa vigente que afectan las proyecciones financieras.

IDB / Banco Bolivariano / Ecuador

Bajo el acuerdo de servicio firmado con el IDB Invest para brindar servicios de consultoría a múltiples entidades atendidas por el BID, el equipo de Acción fue seleccionado para ejecutar un proyecto de consultoría para ayudar a construir la estrategia de digitalización del segmento pyme del Banco Bolivariano en Ecuador. El proyecto inició en el segundo semestre del año, estableciendo 3 fases para su ejecución; 1) Diagnóstico institucional y de mercado, incluyendo el análisis de entorno y tendencias digitales en Ecuador. Este diagnóstico fue completado acorde al plan de trabajo y se presentaron hallazgos relevantes del segmento pyme obtenidos de la investigación y entrevistas a profundidad realizadas a clientes. La segunda y tercera fase corresponden a la definición de la estrategia para desarrollar soluciones digitales dirigidas al segmento pyme y la correspondiente hoja de ruta recomendada para implementación. Estas fases siguen en ejecución y se espera cerrar el proyecto con el entregable final para el cierre de marzo de 2023. Con la ejecución de este proyecto se espera que el banco pueda mejorar su oferta hacia el segmento pyme, brindando mejores soluciones a este segmento, el cual, según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del Ecuador (INEC) genera el 60.4% del empleo y aporta el 50% al Producto Interno Bruto PIB del país.

IDB / RecargaPay / Brasil

A través de nuestro acuerdo Master con el IDB, hemos acompañado al equipo de RecargaPay a descifrar la hoja de ruta para optimizar el ofrecimiento de servicios financieros a su base de clientes lojistas a través de su plataforma de pagos. Dentro de esta colaboración hemos hecho un trabajo de descubrimiento para entender el contexto país, las características de los lojistas en el país y las capacidades de RecargaPay para el ofrecimiento de servicios financieros. Durante los últimos meses de 2022 estuvimos realizando una serie de workshops que nos ayudaron a moldear la estrategia de inclusión financiera para RecargaPay y de allí pasamos a la última fase para crear la hoja de ruta que estaremos entregando en el primer Q de 2023.

Banco Guayaquil Micro Expansión

En octubre de 2022, iniciamos nuestra colaboración con Banco Guayaquil, dando continuidad al trabajo realizado a través de nuestro acuerdo Master con el IDB. Este proyecto financiado directamente por Banco Guayaquil con un monto total de \$640,000.00 USD, busca el desarrollar la hoja de ruta propuesta a través del trabajo con IDB, con el propósito de estructurar la Unidad de Microfinanzas e Inclusión para posicionar la relevancia de Banco Guayaquil en el segmento, utilizando un enfoque operativamente eficiente y que integre el uso de los canales digitales para este fin.

Se definieron 4 líneas de trabajo para alcanzar este fin. Desde la estructuración del Modelo Operativo y de Omnicanalidad, Segmentación de la Base de Clientes Micro, Habilitación de Procesos y Herramientas para la Evaluación del Riesgo y la Definición de un Producto Digital para el segmento.

Estaremos trabajando con Banco Guayaquil hasta el próximo mes de junio y esperamos extender nuestro trabajo con ellos a través de esta colaboración.

Ovante - Diálogo de Gestiones/Colombia

Utilizando una subvención de FedEx se dio continuidad al proyecto que inició con la digitalización del programa de educación financiera DOB, el cual evolucionó en una plataforma digital

denominada Ovante lanzado y piloteado en 2018 en Colombia con cerca de 3.000 personas. En 2019 FedEx dio continuidad a su subvención permitiendo que Acción continuará con el desarrollo de la plataforma y ejecutara pilotos en otros países de Latinoamérica, así mismo se inició la exploración para desarrollar esta herramienta en India. Durante 2020, la plataforma Ovante fue ofrecida como medio para la creación de capacidades financieras, digitales y de negocio a microempresarios en Bogotá a través de la plataforma Cívico. Así mismo, fue ofrecida a microempresarios en la zona norte del país a través de la Fundación de la Mujer. Al cierre del año, Ovante reportó cerca de 20.000 usuarios de la plataforma quienes expresaron mediante encuestas y entrevistas su satisfacción y agradecimiento por tener acceso a un programa virtual de fortalecimiento de sus capacidades como empresarios. En 2021, Ovante recibió un nuevo grant de FedEx por US\$150.000 para una continuación de sus operaciones en Latinoamérica e India. La plataforma en 2021 tenía 3 contratos comerciales con Banco Pichincha y Fundación Crisfe, Fundación de la mujer y Cívico, quienes también han renovado licencias para Ovante en 2022. Se ingresaron nuevas geografías como Guatemala y poblaciones españolas de USA. Durante el año 2022, trabajamos en contenido nuevo y actualizado para una versión mejorada de la plataforma que se lanzará en 2023. Además, en febrero de 2023, FedEx renovó su apoyo continuo a Ovante con un nuevo grant de \$150,000 y Ovante se está preparando para un nuevo modelo de negocio dirigido directamente al usuario final (B2C), con una estrategia basada en datos de modelos predictivos y algoritmos de Machine Learning que permitirán que la nueva plataforma sea una solución EdTech abierta y gratuita creada por Acción para desarrollar habilidades digitales, financieras y comerciales de las MIPYMEs a escala, al tiempo que proporciona visibilidad y acceso a servicios financieros.

LolaDigital- Programa de empoderamiento de mujeres, S&P Global Foundation

Con el fin de seguir ampliando el impacto de nuestros programas de desarrollo de capacidades y frente a las necesidades únicas que se enfrentan las mujeres empresarias, se desarrolló LolaDigital, un programa de construcción de capacidades para mujeres jóvenes emprendedoras o que desean iniciar un negocio en Colombia, México, Ecuador, Nigeria e India. El programa, disponible en español, inglés y hindi, consiste en tres componentes: (1) tres módulos digitales, cada uno entre 20 y 30 minutos, sobre Autoconfianza y toma de decisiones para el negocio, Marketing digital, y Ventas en línea, (2) seis talleres virtuales dictados por facilitadores locales de cada país con el fin de introducir el programa, desarrollar ciertas habilidades blandas y técnicas y conectar con las participantes, y (3) tres sesiones virtuales de mentoría para un grupo más selecto de mujeres, con el fin de trabajar en actividades puntuales para su negocio y reforzar los temas aprendidos en los módulos digitales. Este mes se lanzó un piloto a través de campañas de marketing digital en los cinco países y se espera continuar con las campañas hasta el mes de mayo hasta llegar a 34,000 mujeres a través de los tres componentes del programa.

MetLife – Cerano / México

Este proyecto inició en 2017 auspiciado por la Fundación MetLife, cuyo propósito es generar capacidad instalada en los proveedores de servicios financieros para que desarrollen capacidades financieras por medio del diseño de productos centrados en el cliente. En 2018 se seleccionaron 5 instituciones de las cuales dos están ubicadas en México (Caja Popular Cerano, Caja Bienestar). Al cierre de 2019 contamos con algunos pilotos en ejecución y durante el 2020 y 2021 el trabajo del equipo se concentró en la definición final de los productos, para el caso particular de Caja Cerano se requirió extender el proyecto hasta junio de 2022, debido a que el cambio de Core y las aprobaciones requeridas por el regulador, impactaron los tiempos de ejecución del proyecto, la aplicación fue puesta en producción en Junio de 2022 y la campaña masiva a clientes finales fue lanzada en Julio de 2022.

4. Donaciones recibidas

Para desarrollar los proyectos anteriormente mencionados, la Fundación recibió las siguientes Donaciones (información en miles de pesos):

Donante	Origen	Identificación del otorgante	Valor
Accion Internacional	Privado, de fuente Internacional	TAX ID # 13- 2535763. Estados Unidos	USD 1,593,179.43 COP \$ 6,977,765

Dichas donaciones fueron reinvertidas para cubrir los gastos en desarrollo de los proyectos anteriormente descritos, gastos tales como gastos de salarios y personal, contratistas y gastos de viaje.

5. Detalle de la destinación del beneficio neto o excedente del año gravable anterior

Durante el año fiscal 2022 se obtuvo un excedente contable de trescientos cincuenta y dos millones cuatrocientos sesenta y seis mil setecientos noventa y seis pesos m/cte. (\$352'466.796) quedando un Fondo Acumulado de novecientos noventa y siete millones seiscientos noventa y dos mil cuatrocientos cincuenta y cinco pesos m/cte. (\$997'692.455).

La reinversión total de la misma en algunos de los proyectos que la FUNDACIÓN desarrollará en el transcurso del año 2023 en cumplimiento de su objeto social, los cuales consisten en programas de desarrollo social, de interés general y a los cuales tiene acceso la comunidad.

Dichos proyectos corresponden a los siguientes:

- Proyectos de transformación digital, incluyendo el trabajo bajo nuestro programa en alianza con el Centro para el Crecimiento Inclusivo de MasterCard que adelantamos con aliados como la Fundación Genesis Empresarial en Guatemala

- Proyectos de diseño y desarrollo de productos centrados en el cliente, y definición de estrategia digital como los que adelantamos con Bancos comerciales en Ecuador y Fintech en Brasil en alianza con el IDB Invest.
- Proyectos enfocados a la generación de capacidades a través de plataformas de EdTech como evolución de nuestro programa de educación financiera Diálogo de Gestiones hacia nuestro sistema Ovante, considerando la generación específica de contenidos para apoyar a los microempresarios durante y post la pandemia por Covid 19 y la promoción y divulgación para lograr la masiva vinculación de microempresarios al programa

Con este dinero se cubrirán los gastos del personal (nómina y pago de contratistas) así como los gastos de viaje en que se deba incurrir para el desarrollo de cada uno de los proyectos anteriormente mencionados.

6. Asignaciones permanentes

Manifestamos que la Fundación Centro Accion Microempresarial, no tiene asignaciones permanentes en curso ni de años anteriores.

7. Inversiones vigentes

Manifestamos que la Fundación Centro Accion Microempresarial, no tiene inversiones vigentes ni ha tenido Inversiones en años anteriores.

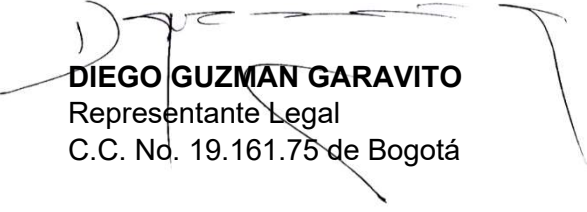
8. Información de la Plataforma de Transparencia

Manifestamos que no estamos obligados del Registro ante la Agencia de Cooperación Internacional, por cuanto no reunimos los requisitos.

Se firma en la ciudad de Bogotá, al primero de marzo de 2023.

Agradecemos su atención,

Atentamente,



DIEGO GUZMAN GARAVITO
Representante Legal
C.C. No. 19.161.75 de Bogotá



LUIS MIGUEL GOMEZ
Revisor Fiscal
TP No. 136844-T