



INFORME

DE

GESTIÓN

2022



**Emprender**

Impulsamos Desarrollo

# INDICE

Índice	2
Equipo Directivo	3
Staff Directivo	5
Principales Cifras Emprender	6
Informe Consejo de Administración	7
Informe Gestión de Administración	10
Informe Gestión de Riesgos	15
Aspectos Legales	21
Junta de Vigilancia	23
Frentes de Acción	26
Principales Logros	
Somos la Fuerza de una Red	29
V Encuentro Héroes de Microfinanzas	30
Campus Virtual	31
Lab Emprender	33
Educación Continua	34
IX Convención Financiera Cooperativa	35
Pasantía	36
Proyecto Propaís	37
Red de Asociados	38
Estados Financieros	39
Iniciativas 2023	47

# EQUIPO

# DIRECTIVO



# EQUIPO DIRECTIVO



**Julio Cesar Tarquino Galvis**  
Presidente Consejo de Administración  
En representación de Cofincafe



**Gloria Patricia Pérez Guerra**  
En representación de  
Microempresas de Colombia



**Luis Gabriel Duque Retrepo**  
En representación de  
Actuar Famiempresas



**Cesar Iván Velosa Poveda**  
En representación de  
Fundación Amanecer



**Pedro Felipe Sogamoso Cardona**  
En representación de Finanfuturo



**Rocío del Pilar Avellaneda Rincón**  
En representación de Congente



**Luz Marina Cárdenas Plata**  
En representación de  
Fundación Fundesan

# STAFF DIRECTIVO



July Ardila  
Gerente Emprender



Jairo Gutiérrez  
Director de Proyectos y Riesgos



Henry López  
Director Administrativo y Financiero

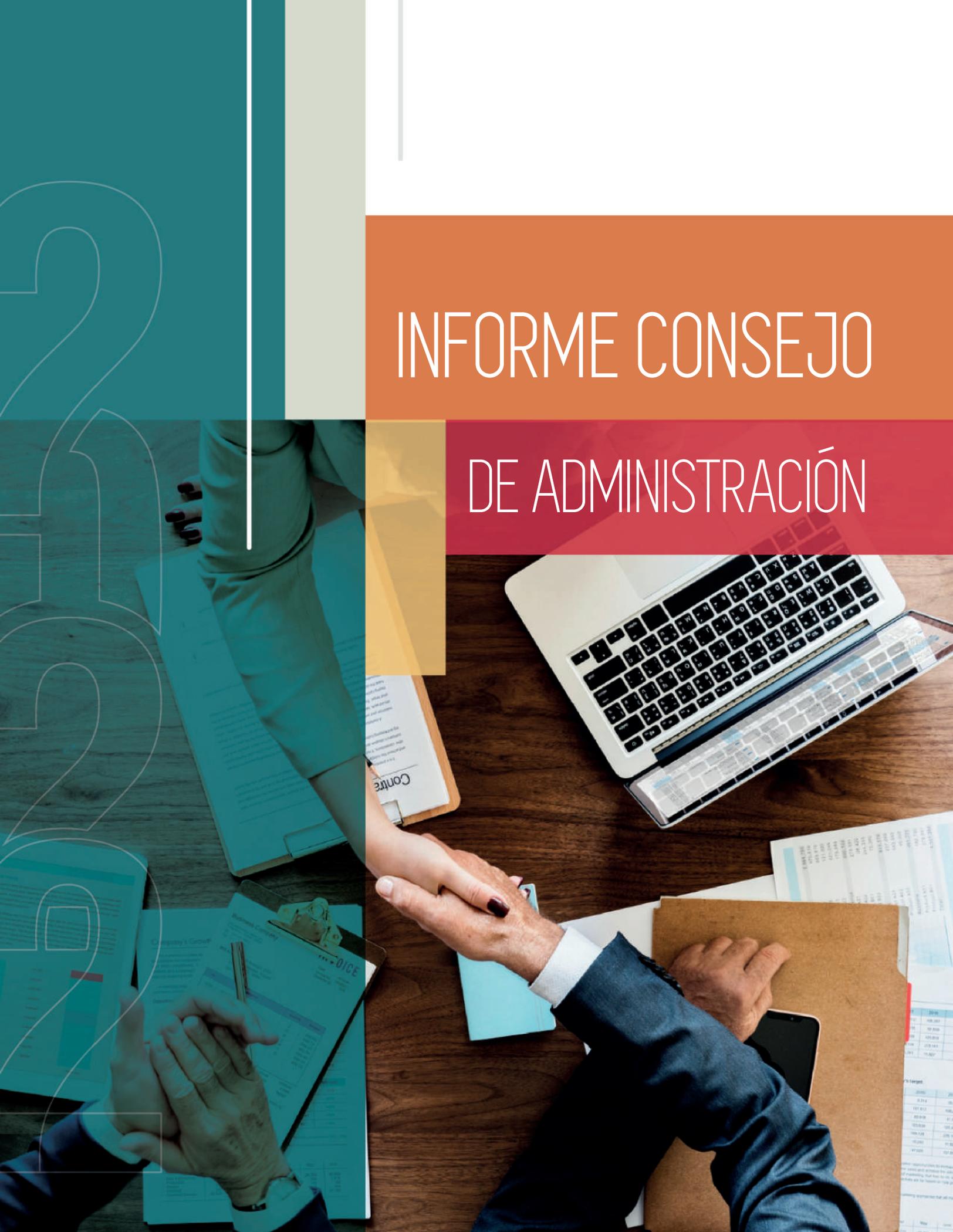


Jeison Cardona  
Director de Negocios y Alianzas

# PRINCIPALES CIFRAS EMPRENDER

	Indicador de rentabilidad ROA	3.70%
	Indicador de rentabilidad ROE	3.90%
	Eficiencia operacional	10.04%
	Rendimiento de cartera	12.06%
	Endeudamiento total	4.98%
	Cobertura de provisiones	5.11%
	Cartera vencida > 30 días	0.29%
	Colocación durante el año	\$11.158 millones

# INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



# INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

## INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EMPRENDER

Muy buenas días apreciados assembleístas, como siempre es un placer encontrarnos y poder compartir como va cada una de nuestras entidades. Hoy nos convoca Emprender para presentar la gestión realizada en el año 2022.

Según pronósticos el crecimiento mundial se desacelera y crecimos un 3,2% en el 2022 y esperamos un 2,7% en el 2023. Se pronostica una inflación en Colombia para el 2023 del 8% y para el 2024 del 4,4%.

La economía Colombiana fue una de las de mayor desempeño al tener un crecimiento anual del 7,5%, creció el doble de la economía de España y Portugal y casi 5 veces las economías de Alemania, China y Estados Unidos.

Esperamos que esta desaceleración en el 2023 no nos afecte mucho en nuestras actividades y resultados.

Desde el Consejo de Administración de Emprender con el equipo de Gerencia, hemos asumido el reto de seguir trabajando para lograr los objetivos propuestos en nuestra planeación estratégica. En la Asamblea pasada aprobamos la inversión en la Fintech Muii, la cual ya arrancó operaciones y hoy les informaremos el avance de este proyecto. Seguimos trabajando en los temas digitales, en el Campus Virtual Emprender y en estos también seguimos realizando las diferentes pasantías para conocer de primera mano los avances en diferentes países que nos permiten tener claro el norte hacia donde debemos ir.

- Desde el Consejo hacemos seguimiento a las cifras financieras mensualmente.
- Hacemos acompañamiento a los diferentes proyectos de inversión en nuevos negocios o productos.
- Nos reunimos y rendimos informes de los diferentes comités.
- Hacemos una evaluación mensual de la ejecución presupuestal del 2022.
- Revisamos el cumplimiento del Plan Estratégico de Emprender para el logro de los objetivos.
- Hacemos seguimiento a los cupos de crédito de nuestros asociados y al cumplimiento en los indicadores de cartera, provisiones y niveles de mora.

- Se hace seguimiento a los diferentes sistemas de riesgo como SARLAFT, SARO, SARC, SARL Y SARM.
- Compartimos los informes que nos envía la Revisoría Fiscal y tomamos decisiones en torno a ellos.
- Atendemos y damos respuesta a los entes de control como Supersolidaria, Fogacoop, DIAN, entre otros.

Queremos agradecerles todo el apoyo que hemos recibido de ustedes y agradecer también a la gerencia y a todo su equipo por el trabajo incondicional para el logro de nuestros objetivos, seguimos trabajando mancomunadamente por el bien de Emprender.

Muchas gracias



Julio Cesar  
Tarquino Galvis

*Presidente Consejo  
de Administración*

# INFORME

DE GESTIÓN DE  
LA ADMINISTRACIÓN





*Emprender inició el año 2022 con el reto de continuar siendo impulsor de desarrollo y transformación en el sector solidario y microfinanciero. El propósito superior de la organización de “Trabajar en Red para Impulsar a los Microempresarios” ha sido motor en cada actuación y ha potenciado nuestro trabajo de creación de valor para los asociados, entidades cooperativas y microfinancieras, empresarios y Emprender.*

Es muy satisfactorio presentarles nuestro Informe de Gestión 2022, tras un año de grandes logros para Emprender y sus asociados. Completamos 32 años de enormes desafíos, a los cuales hemos respondido con compromiso y el firme propósito de generar valor a todos nuestros grupos de interés, a través de las líneas de financiación, la transferencia de conocimiento, la consolidación de capacidades distintivas y la ejecución de proyectos y alianzas interinstitucionales, que permitan encontrar soluciones para avanzar hacia el cumplimiento de los propósitos comunes. Nuestros aprendizajes en esta trayectoria nos han llevado a trabajar por un Emprender más flexible, ágil y dinámico, que puede adaptarse rápidamente a los cambios constantes que enfrentamos como sociedad e industria.

En Emprender trabajamos por brindar financiación oportuna y servicios de fortalecimiento organizacional de calidad y diferenciales. Así, logramos cerrar el año 2022 con activos totales por COP 14.873

millones, de los cuales la cartera de crédito corresponde al 86% con un saldo de COP 12.721 millones y 85 operaciones vigentes, compuesta por 14 asociados personas jurídicas con una participación del 95% y 20 asociados personas naturales con una representación del 5%.



### Durante el 2022

se colocaron COP 11.158 millones correspondientes a **42 operaciones de crédito**, distribuidos así:



Asociados personas jurídicas  
**COP 11.038 millones**  
– 33 operaciones



Asociados personas naturales  
**COP 119.5 millones**  
– 9 operaciones.



En este sentido, la meta total de colocación del año 2022 por valor de **COP 8.680 millones se cumplió en un 128%**.

El recaudo de la cartera de crédito tuvo un buen comportamiento durante el año, al cierre del 31 de diciembre de 2022 el indicador de cartera vencida mayor a 30 días fue del 0,2%. Los asociados presentaron una excelente dinámica de pago y cumplimiento en sus obligaciones, al cierre el saldo absoluto de la cartera con vencimiento superior a los 30 días, corresponde a COP 38 millones, equivalente tan solo a 3 créditos.

Por su parte, los pasivos totales de Emprender cerraron el año 2022 en COP 740 millones, con lo que se registró una disminución de COP 747 millones (-50%), debido principalmente al pago de obligaciones financieras contraídas en el periodo 2020 para atender solicitudes de crédito. En el año alcanzamos un patrimonio de COP 14.133 millones, registrando un crecimiento anual de COP 340 millones (2.4%), explicado principalmente en el incremento anual del excedente neto en un 187%, equivalente a COP 293 millones de más generados frente al periodo anterior.

El 2022 fue un año de recuperación financiera para Emprender, gracias a la mayor demanda de crédito y un ambiente generalizado de tasas de interés de fondeo altas, contrario a los dos años anteriores. El aumento acelerado de la DTF como respuesta natural y medida de contención a la alta inflación, (1.89% diciembre 2020 - 13.70% diciembre 2022), significó para la entidad un crecimiento importante del rendimiento de la cartera. Recordemos que durante los periodos 2020 y 2021, Emprender sufrió drásticamente la reducción de sus ingresos provenientes de crédito, como consecuencia a los índices históricos más bajos de la tasa de referencia DTF. Con este contexto, el excedente acumulado fue de COP 450 millones, producto de COP 1.632 millones de ingresos netos de cartera de créditos, COP 263 millones netos en servicios de consultoría y formación

y COP 3.2 millones de otros ingresos. El incremento anual de los ingresos de la actividad financiera fue del 82%.

**En 2022 trabajamos en hacer realidad nuestro compromiso con el desarrollo de todos. Impulsamos a nuestros asociados, clientes corporativos, empresarios y grupos de interés, en el cumplimiento de sus metas, apalancados en nuestros pilares estratégicos:**

- **Financiación.** Crédito para colocación de cartera en microempresarios y comunidades de su área de influencia.
- Formación virtual y presencial especializada para equipos de trabajo y empresarios.
- Gestión de administración de riesgos (SARO, SARC, SARL y SARLAFT).
- Transformación digital, innovación y cultura ágil.
- Gestión de proyectos y alianzas con el sector público y privado.

Acompañamos el desarrollo profesional y empresarial de 11.677 personas que han creído en nuestra formación virtual y se certificaron en alguno de los programas ofrecidos. Así mismo, completamos 39.307 graduados durante los 5 años de operación en el Campus Virtual Emprender.

También aportamos con inversión de impacto, en la educación continua de los Consejos de Administración, Gerencias y

equipos de nuestros asociados, a través del Programa de Juntas Directivas y Programa SIAR Sistemas Integral de Administración de Riesgos, desarrollados en alianza con la Universidad Sergio Arboleda y con los que alcanzamos más de 50 horas sincrónicas de formación especializada y 28 entidades beneficiadas. Emprender subsidió el 20% del valor de la inscripción por participante.

En el mismo frente de acción, efectuamos eventos en red para desarrollar capacidades e intercambio de conocimientos entre las entidades asociadas, por medio de los tres eventos de **ADN Innovador** en las ciudades de Armenia, Yopal y Villa Garzón, con más de 150 participantes. El V Encuentro de Héroes de Microfinanzas, en el que participaron 20 instituciones del sector y más de 100 colaboradores de áreas comerciales, operativas y de servicio al cliente.

En esta misma línea, retomamos satisfactoriamente el programa de pasantías, durante 4 días de experiencia con la Mission Fintech en Ciudad de México, esta contó con 16 charlas y/o visitas de inmersión, 15 participantes de 8 entidades y un 50% de subsidio por parte de Emprender sobre el valor de la inscripción.

En cuanto al objetivo estratégico de impulsar iniciativas apalancadas en economías de escala y que promuevan nuevos mode-

los de negocios, principalmente digitales; durante el 2022 se efectuó la constitución e inversión en la sociedad e-Crea SAS por valor de COP 500 millones, en el marco de la autorización de la Asamblea Extraordinaria del 21 de Enero de 2022. Dicha empresa fue creada junto a dos asociados, Fundación Amanecer y Finanfuturo, con el propósito de configurar una solución digital de servicios financieros y comerciales para potenciar el crecimiento de los pequeños negocios en Colombia y facilitar el acceso de las personas al crédito. Al cierre del periodo 2022, e-Crea SAS viene desarrollando su actividad hasta el momento de acuerdo a las proyecciones financieras, comerciales y operativas previstas.

Este proyecto enmarcado en la sociedad e-Crea SAS, ha sido concebido como una gran oportunidad colaborativa entre Emprender y sus asociados, ya que permite la incursión en modelos disruptivos para atender a los empresarios y población base de la pirámide, además permite capitalizar conocimientos y desarrollar servicios dirigidos a generaciones nativas digitales o con un nivel de adopción tecnológico alto. Así, Emprender continuará explorando nuevas alternativas para evolucionar la forma como se aborda el mercado y se unen esfuerzos para lograr resultados de mayor escala.

Trabajamos en el hoy para asegurar un mejor mañana, vemos el futuro con optimismo. Por eso en el 2023 será prioridad potenciar los programas de formación presencial y virtual, ejecutar proyectos públicos o privados, orientados al fortalecimiento empresarial y financiero del sector solidario y microfinanciero; así como continuar adoptando las tendencias digitales y la transformación cultural de las organizaciones.

### Nuestros principales retos para el 2023 son:

- Aumentar la cartera bruta en 10%. Alcanzando 14.491 millones.
- Generar excedentes netos por valor de 401 millones.
- Eficiencia operativa =< 11%.
- 11.730 nuevos graduados Campus Virtual Emprender.
- Cartera en mora mayor a 30 días inferior al 2%.
- Ejecutar satisfactoriamente como mínimo 3 proyectos con el sector público o privado.
- Cumplir los resultados previstos para Muji en el mercado durante el 2023.

Todos los proyectos e iniciativas ejecutadas durante el año 2022 y las planeadas para el año 2023, tienen como premisa fortalecer los lazos con asociados y grupos de interés, fortalecer la gestión de las organizaciones aliadas y diseñar nuevas soluciones relevantes que diversifiquen el modelo de negocio propio y el de los asociados. De cara a los años venideros nos mantenemos aún más firmes en nuestra misión, de impulsar organizaciones que fomentan la inclusión y el desarrollo sostenible en Colombia, generándoles oportunidades y capacidades diferenciadoras, a través de la innovación tecnológica, la financiación y la gestión del conocimiento.

En Emprender comprendemos el impacto de nuestras acciones, la relevancia de tener un sólido gobierno corporativo, el poder de la coherencia a partir de un comportamiento ético y transparente y la pertinencia de concretar una estrategia que trascienda la rentabilidad para enfocarse en la generación de valor. Esto nos conduce, ahora más que nunca, a hacer un llamado a que, independiente de las diferencias, pensemos en una Colombia unida, que potencia la productividad del sector empresarial, contribuye a cerrar brechas de desigualdad y profundizar la economía popular.

Los logros obtenidos y los desafíos por afrontar, fueron y serán satisfactorios, gracias a la unidad conformada entre asociados, Consejo de Administración y equipo de trabajo de Emprender. A todos, mi reconocimiento por su compromiso, confianza y apoyo permanente, creo firmemente en la fuerza de la colaboración y en la solidez del camino construido, así que mantengamos la confianza en el país, muchas personas vienen caminando junto a nosotros.

Cordialmente,



# INFORME

DE GESTIÓN DE RIESGOS



”

*La Gestión Integral de Riesgos en Emprender es entendida como un proceso estratégico y dinámico integrado por objetivos, políticas, metodologías, herramientas, procedimientos y acciones, los cuales se deben llevar a cabo para identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar, mitigar y comunicar los riesgos, que pueden afectar el logro de los objetivos de la entidad, por medio de la participación de todas las áreas que la conforman.*

Este proceso se enmarca en las políticas generales, aprobadas por el Consejo de Administración, para su adecuada gestión y administración, la estructura de recursos humanos y tecnológicos implementados, considerando tanto los requerimientos regulatorios como los definidos por la alta dirección.

El objetivo central de la Gestión Integral de Riesgos de Emprender es generar información suficiente y necesaria para la toma de decisiones orientadas a conservar el nivel de riesgo de la Cooperativa dentro de los límites establecidos en sus políticas, de acuerdo con su perfil y apetito de riesgo, así como con su enfoque de negocio, complejidad y volumen de sus operaciones y entorno económico; esto

con el fin último de favorecer el logro de los objetivos y metas institucionales, la sostenibilidad y la permanencia de la entidad.

En tal sentido, en 2022 el Comité de Riesgos de Emprender, en su rol de órgano de apoyo al Consejo de Administración para el establecimiento y aprobación de políticas, límites, metodologías, mecanismos de medición y coberturas; realizó el monitoreo y adoptó medidas para la gestión de los riesgos a los que estuvo expuesta la Cooperativa en el desarrollo de sus actividades.

En 2022 la gestión de riesgos en la Cooperativa se desarrolló en el marco de las mejores prácticas en la materia y atendiendo las disposiciones regulatorias impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria; permitiendo que a lo largo del año el perfil de riesgo de Emprender se conservara dentro de los límites establecidos en sus políticas y en concordancia con su perfil y apetito de riesgo.

# 1.1. Riesgo de Crédito.

Emprender cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Crédito -SARC-, que integra políticas, procesos, modelos de medición y estructura organizacional; con el objetivo de gestionar, en el marco de las mejores prácticas en la materia, el riesgo inherente al que está expuesto su principal activo.

La gestión de riesgo de crédito de Emprender se realizó en todas las etapas del proceso de crédito, entre otros aspectos, con el monitoreo de la evolución tanto de la cartera total, la cartera vencida, nivel de cobertura, colocación, recuperación y el entorno económico. Mensualmente midió y evaluó el riesgo crédito a través de los modelos implementados por la Cooperativa para tal fin. Las siguientes cifras dan cuenta de la exposición y evolución del riesgo de crédito de Emprender al cierre de 2022:

- El saldo de la cartera de crédito de Emprender cerró en \$13.265 millones, con variación anual de -3,8%; con este resultado la cartera de crédito concentró el 89,2% de los activos totales de la Cooperativa.
- El saldo total de la cartera de crédito se concentró en un 95,0% en la modalidad comercial (\$12.598 millones) y el restante 4,2% en la modalidad de consumo (\$667 millones); participaciones que no registraron cambios sustanciales a lo largo del año.
- El saldo total de la cartera de Emprender al cierre de 2022 estaba represen-

- tado en 85 obligaciones correspondientes a 34 asociados.
- Los 10 principales deudores de la Cooperativa concentraron el 94,2% de la totalidad de la cartera de crédito y en ningún caso un único deudor concentró más del 25% del patrimonio técnico de Emprender; cumpliendo entonces con los límites de concentración establecidos en la política de riesgo de crédito.
- El 99,7% del saldo total de cartera se concentró en cartera calificada (por rango de mora) en "A" y tan sólo el 0,13% en "E".
- El saldo de cartera con más de 30 días de atraso cerró en \$38,8 millones, correspondientes a dos obligaciones de sólo un asociado.
- El indicador de cartera vencida con mora > 30 días (ICV) cerró en 0,29% para la totalidad de la cartera, 0,44% para consumo y 0,28% para comercial; cifras que a lo largo del año se mantuvieron por debajo del 0,5%.
- El reconocimiento contable del deterioro de cartera (provisiones) cerró en \$358 millones, cifra que representó una relación de 10 a 1 frente al saldo de la cartera con mora mayor a treinta días. Este reconocimiento obedece a la evaluación constante del riesgo de crédito que realiza la Cooperativa con base en criterios técnicos (modelos internos) y el análisis de las variables de entorno y mercado con potencial de afectar el desempeño de la cartera de crédito.
- Al desagregar por portafolio, al cierre del período de análisis se registraron deterioros de \$348 millones para la cartera comercial y de \$10 millones para la cartera de consumo.
- A lo largo de 2022 los límites de exposición al riesgo de crédito, así como el apetito de riesgo de crédito se conservaron dentro de los parámetros establecidos por el Consejo de Administración.

# EVALUACIÓN DE CARTERA

En el marco de las disposiciones establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria -SES-, en los meses de may/22 y nov/22 Emprender realizó evaluaciones de la totalidad de su cartera de crédito. Para tal propósito se realizó la calificación interna de cada una de las obligaciones vigentes al cierre del mes señalado y los resultados fueron contrastados con información proveniente del buró de crédito, a fin de alinear las evaluaciones individuales de riesgo de crédito, determinar la probabilidad de incumplimiento con base en las estimaciones de la SES y calcular el deterioro correspondiente para cada una de las modalidades de crédito. En ambos casos (evaluación interna y evaluación de buró) se emplearon metodologías estadísticas para asignar las calificaciones a cada una de las obligaciones vigentes.

De acuerdo con los resultados obtenidos en las evaluaciones de cartera con base en los dos tipos de medición arriba señalados; y aplicando el criterio prudencial de asignar la calificación más baja a cada una de las obligaciones que conforman la cartera de crédito de Emprender, se recalificaron sólo fue necesario recalificar 2 créditos; comprobando la solidez de los modelos y metodologías de seguimiento internos.

## 1.2. Riesgo de Liquidez

La gestión del riesgo de liquidez de Emprender se centra en el aseguramiento de mecanismos que garanticen el mantenimiento de la liquidez suficiente para atender sus compromisos y soportar la operación.

Para tal efecto, mensualmente se analizan y ajustan los flujos de caja proyectados, contrastándolos con escenarios de estrés para establecer si la Cooperativa cuenta con suficientes activos líquidos para suplir requerimientos de flujo de caja, ante eventos de riesgo de mercado, crédito y operacional que pudiesen materializarse.

La estrategia de financiación de Emprender está dirigida a la eficaz diversificación de las fuentes de fondeo y de una adecuada estructura en los plazos de su vencimiento. En tal sentido, la Cooperativa cuenta con líneas de financiamiento disponibles (cupos de entidades financieras) ajustados a las necesidades y oportunidad requeridas para la normal operación de la entidad y para hacer frente a posibles eventos generadores de tensiones.

**Al cierre de 2022 emprender contaba con los siguientes cupos de crédito:**

**Banco de Occidente:**  
2.000 millones

**Banco de Bogotá**  
2.000 millones

**Banco Coopcentral**  
4.700 millones

En 2022 no se presentaron alertas de riesgo de liquidez que hicieran activar algunas de las medidas del plan de contingencia establecido en el manual del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez -SARL- de la Cooperativa.

# 1.3. Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo

Emprender cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo – SARLAFT– que integra las políticas, procedimientos y controles para prevenir, detectar y controlar el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo en las actividades propias de su negocio.

El SARLAFT de la Cooperativa da cumplimiento a la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria a través de la Circular Externa No. 14 del 12 de diciembre de 2018 y las demás leyes y normas que regulan la materia.

En 2022 Emprender fortaleció su esquema de gestión de este riesgo con actividades que estuvieron enmarcadas en la valoración y optimización de políticas, mejoramiento y automatización de procedimientos y controles, el adecuado conocimiento del cliente y los beneficiarios finales, seguimiento a las relaciones contractuales y transacciones realizadas.

Actividades que permitieron minimizar la exposición de la Cooperativa al riesgo de ser utilizada como instrumento o canal para movilizar recursos que provienen o se destinan hacia actividades ilícitas.

Como parte integral del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo SARLAFT,

en 2022 se adelantaron las siguientes actividades:

- Actualización periódica del modelo de riesgos SARLAFT.
- Actualización periódica del modelo de segmentación de los asociados Personas Jurídicas.
- Optimización del proceso de vinculación y conocimiento de asociados PEP.
- Seguimiento y control sobre los indicadores de gestión de los procesos de integridad y gestión documental, calidad y poblamiento de las bases de datos de asociados.
- Actualización de información de los asociados y beneficiarios finales.
- Seguimiento de actividades para identificar operaciones inusuales y de alto riesgo.
- Se atendieron oportunamente las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Envío oportuno de la información normativa a la Unidad de Información y Análisis Financiero -UIAF-.
- Se impartió capacitación a todos los empleados de la Cooperativa en temas de prevención de LA/FT, así: señales de alerta, operaciones inusuales y operaciones sospechosas en la operación de Emprender y matriz de riesgos SARLAFT; además se realizó un ejercicio de medición de conocimiento con resultados muy positivos.

## 1.4. Riesgo Operativo

La gestión del riesgo de operativo de Empeñer se desarrolló en el marco de su Sistema de Gestión de Calidad, el cual contempla, a partir del levantamiento y documentación de los procesos misionales de la Cooperativa, la identificación de los riesgos operativos (riesgo inherente) y el establecimiento de controles para mitigar el impacto de su materialización (riesgo residual).

Empeñer gestionó el riesgo operativo con base en el **estándar Australiano (ANZ4360)**, el cual provee una guía genérica para la administración de riesgos a partir de la definición del contexto y la identificación, análisis, evaluación, tratamiento, comunicación y el monitoreo los riesgos.

La definición del perfil de riesgo operativo de Empeñer obedece a la medición de la probabilidad de ocurrencia y el impacto de cada uno de los riesgos identificados en el desarrollo de su actividad.

En 2022 no se registraron eventos significativos de riesgo operativo; por lo que las matrices de riesgo residual y riesgo inherente conservaron la estructura obtenida de la actualización realizada al inicio del año.

En el marco de la gestión del riesgo operativo, en 2022 se desarrollaron las siguientes actividades:

- Actualización de las matrices de riesgos y oportunidades de los procesos misionales.
- Dos auditorías internas al Sistema de Gestión de Calidad.

Cordialmente,



Jairo Alberto  
Gutiérrez Torregorza

*Director de Riesgos y  
Proyectos  
Oficial de Cumplimiento*



# ASPECTOS

# LEGALES

A nivel legal la Cooperativa Emprender dio cumplimiento a todas las normas y leyes vigentes a nivel comercial, laboral y civil entre otras. A continuación, se relacionan algunas de las principales:

- Emprender durante el año 2022, celebró diferentes operaciones de crédito y prestación de servicios con socios y administradores, de acuerdo a los lineamientos de su objeto social y estatutos. Todas ellas de conocimiento del Consejo de Administración y aplicando el procedimiento establecido.
- En cumplimiento de la Ley 1676 de 20 de agosto de 2013, artículo 87 parágrafo 2, Emprender no entorpeció en ningún momento la libre circulación, según las normas que regulan la materia, los bienes, derechos o acciones que pueden ser objeto de garantía simplificando la constitución, oponibilidad, prelación y ejecución de estas.
- Dando alcance al numeral 4 del artículo 47 de la Ley 603, Emprender ha dado cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, incluida la utilización exclusiva de los softwares licenciados en todos los procesos, equipos de las instalaciones y computadores portátiles.



July Astrid  
Ardila Camacho

*Gerente General*

JUNTA DE

VIGILANCIA



Apreciados Asociados:

En cumplimiento a la Ley 79 de 1988 y a los Estatutos del ORGANISMO COOPERATIVO MICROEMPRESARIAL DE COLOMBIA-EMPRENDER, la Junta de Vigilancia como ente responsable del control social de la entidad, se permite presentar el informe correspondiente al año 2022.

Durante dicho periodo, la Cooperativa siguió enfocándose en su labor de fortalecer su operación y potenciar el apoyo a sus asociados, responsabilidad que ha estado en cabeza de la Gerencia y el Consejo de Administración. La Junta de Vigilancia veló por el cumplimiento de la normatividad legal y estatutaria de la Cooperativa, efectuando las observaciones y aportes correspondientes en los temas críticos, que podrían llegar a afectar reputacional y/o económicamente a la entidad.

En cuanto a las Actas del Consejo de Administración, Asambleas y Juntas de Vigilancia, éstas se gestionaron conforme lo establecido en la normatividad vigente, incorporando las evaluaciones y decisiones tomadas por sus miembros, todas fueron debidamente aprobadas y transcritas en los libros oficiales, en forma oportuna.

Así mismo la Junta de Vigilancia en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre 2022, estuvo atenta a recibir comunicaciones, peticiones, quejas o reclamos de parte de los asociados, para lo cual se envió correo electrónico informando los datos de contacto y medios de comunicación. Frente a este proceso durante el año 2022, no se recibió ninguna notificación por parte de los asociados.

Adicionalmente, se veló porque los Fondos Sociales se invirtieran de manera efectiva y bajo los términos de uso previsto en los acuerdos del Fondo de Educación y Solidaridad. En este sentido todos los rubros aplicados a los fondos estuvieron de acuerdo a la normatividad vigente y el presupuesto aprobado por la Asamblea General.

Finalmente, conforme a lo establecido en la normatividad legal y los Estatutos de la Cooperativa, la Junta de Vigilancia llevó a cabo la verificación de la habilidad e inhabilidad de los asociados personas jurídicas para participar en la Asamblea Ordinaria a realizarse el 14 de abril de

2023. También se llevó a cabo la verificación del cumplimiento de los deberes estatutarios de los asociados personas jurídicas y naturales, en lo relacionado con el envío oportuno de los Estados Financieros e información SARLAFT y el cumplimiento de las obligaciones financieras. En conclusión, el ORGANISMO COOPERATIVO MICROEMPRESARIAL DE COLOMBIA - EMPRENDER ha desempeñado a cabalidad y de acuerdo a la ley su objeto social, el cual no está desvirtuado y se ajusta al estatuto vigente.

El presente informe fue aprobado por la Junta de Vigilancia, para tal efecto se firma a los 24 días del mes de marzo de 2023.



Carmen Ramírez  
Aristizabal

*Miembro Junta de Vigilancia*

---

FRENTE

DE ACCIÓN



*Elegimos tres frentes de acción para dar cumplimiento a nuestro propósito y medir nuestros resultados.*

En el marco del plan de desarrollo nacional y de cooperación internacional:



PRINCIPALES

LOGROS



Durante estos años hemos trabajado por innovar, transformar y mejorar nuestros procesos, pero esto no lo hacemos exclusivamente por nuestro crecimiento como entidad, sino por entregar a nuestra red de asociados los mejores productos y servicios. Hoy somos una red sólida y reconocida por su contribución en la inclusión financiera y el desarrollo de entidades cooperativas y microfinancieras, pues contamos con 29 asociados con cobertura en el 70% del país. Buscamos impulsar a las organizaciones para fomentar el desarrollo sostenible en Colombia a través de la innovación tecnológica, la financiación y la gestión del conocimiento.

La pasión por el servicio y nuestra convicción por impulsar el desarrollo de la base social de nuestro país



# V ENCUENTRO HÉROES DE MICROFINANZAS

## Innovación para la inclusión financiera



El V Encuentro Héroes de Microfinanzas, reunió a líderes, analistas y/o asesores del sector micro-financiero y solidario, que tienen como premisa la excelencia en su labor y reconocen la necesidad de cambiar la forma de gestionar su trabajo a partir de la nueva realidad. Los 4 grandes objetivos de este encuentro fueron:

- ✧ Encontrar herramientas para entender y flexibilizar la forma en que abordamos asertivamente el nuevo contexto de nuestra entidad y los microempresarios.
- ✧ Brindar elementos prácticos a los profesionales de las áreas de crédito y cobranza para aplicarlos inmediatamente en las negociaciones que diariamente tenemos con microempresarios, equipo de trabajo y líderes.
- ✧ Aumentar las competencias de liderazgo, comunicación, autoconfianza e inteligencia emocional, que le permitan al participante ser más efectivo en su rol y sus relaciones.
- ✧ Formular nuevos escenarios y acciones para aplicar soluciones efectivas al momento de aplicar en la gestión de crédito o cobranza y mejorar la relación con los microempresarios. Sin olvidar sus dolores actuales.

### Innovación para la inclusión financiera



111 participantes  
de 20 entidades



10 horas de formación  
con 8 charlas de expertos.



4.4 sobre 5  
es el nivel de satisfacción  
de los asistentes.

# CAMPUS VIRTUAL

Conoce más

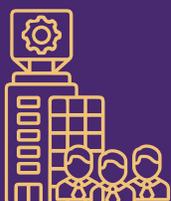


## CELEBRAMOS 5 AÑOS IMPULSANDO LA FORMACIÓN VIRTUAL DEL SECTOR SOLIDARIO Y MICROFINANCIERO

El Campus Virtual Emprender se ha posicionado como uno de los referentes de formación e-learning dentro del sector microfinanciero y solidario, esto se debe a nuestro propósito de innovar, desarrollar nuevos contenidos y mejorar la experiencia del cliente. En 2022 completamos 5 años, en los que hemos enfrentado grandes retos, como superar el paradigma sobre la efectividad de la formación virtual, operar durante y después de la pandemia Covid-19 y enfrentar los desafíos de un mercado competido y dinámico como el e-learning, entre otros.



Actualmente contamos con más de **20 programas especializados,**



más de **120 entidades** del sector creen en nuestra oferta académica,

más de **20 consultores y tutores expertos.**

Hoy alcanzamos más de **39.000 graduados**

y en el **2023** tenemos la meta de llegar **a los 52.000,**



sin duda es una apuesta ambiciosa, pero todos nuestros esfuerzos están enfocados en formar y fortalecer no solo a nuestras entidades asociadas sino a sus regiones.

**11.677 nuevos graduados en el 2022.**

”

*“Tuve una experiencia de capacitación inolvidable por la accesibilidad, sencillez y precisión del material de estudio, además el acompañamiento y compromiso del tutor con nuestro grupo de compañeros fue muy importante para lograr los objetivos de aprendizaje y estar listos para superar los nuevos desafíos en Fundación de la mujer.”*



Mara Zulay Martinez

*“Fue una experiencia muy productiva, donde el tutor fue una ficha fundamental para todo lo aprendido durante el proceso, adicional, la plataforma fue amigable y fácil de explorar.”*

”



Víctor Banguera

## LAB EMPRENDER



## ADN INNOVADOR

Desde **Hub de Innovación de Emprender** continuamos fomentando la cultura innovadora de nuestros asociados, empresarios y del sector microfinanciero y solidario en general. En el 2022 desarrollamos 2 grandes proyectos que buscaron llevar la innovación no solo a las entidades sino a la base social de las regiones por medio de los empresarios y emprendedores, estos dos proyectos fueron **Retoinnovación y ADN Innovador**, para estos eventos partimos de un modelo propio de generación de innovación en entidades cooperativas y microfinancieras.

Espacio  
entorno familiar

Descripción

¿Qué piensa?

**Retoinnovación** buscó transmitir a las entidades la manera en que se pueden generar espacios colaborativos, adoptar metodologías, usar herramientas de innovación, con el fin de implementar soluciones flexibles y digitales para el monitoreo, acompañamiento y desarrollo de nuevos negocios o productos, este reto se desarrolló mediante las 6 fases y 27 herramientas creadas propiamente por Emprender.

- 🕒 **Fase 1** - Capacidad Organizacional: 3 herramientas creadas
- 🕒 **Fase 2** - Escuchar: 7 herramientas creadas
- 🕒 **Fase 3** - Idear: 7 herramientas creadas
- 🕒 **Fase 4** - Probar: 6 herramientas creadas
- 🕒 **Fase 5** - Implementar: 4 herramientas creadas
- 🕒 **Fase 6** - Sostener

Este reto se desarrolló con dos grupos durante 2 meses de trabajo mediante 6 masterclass y sesiones de trabajo en equipo, contamos con la participación de más de 160 colaboradores de 28 entidades diferentes.

**ADN Innovador** se realizó en 3 ciudades de Colombia en donde los anfitriones fueron las entidades, con este proyecto llevamos la innovación a los microempresarios y emprendedores que buscaban mejorar sus procesos, mejorar la experiencia del cliente o fortalecer la propuesta de valor de sus empresas.

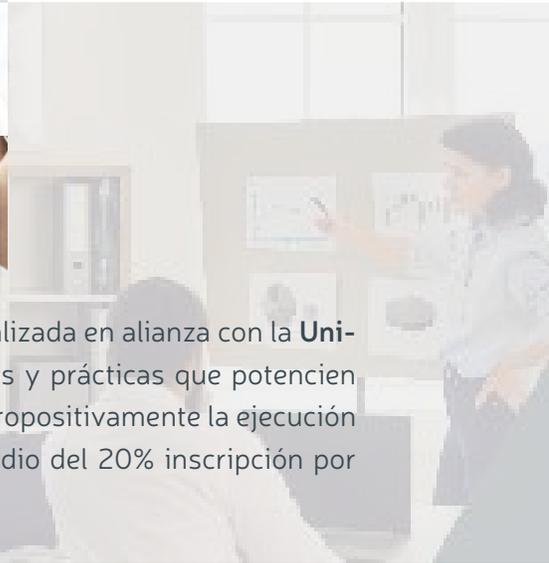
**Primer evento:** Armenia Quindío, anfitrión Cooperativa Cofincafé + 25 participantes

**Segundo evento:** Yopal Casanare, anfitrión Fundación Amanecer + 35 participantes

**Tercer evento:** Garzón Huila, anfitrión Cooperativa Coofisam + 50 participantes

En este reto de seguir siendo el hub de innovación para nuestros asociados y clientes, seguiremos haciendo los eventos de **Retoinnovación y ADN Innovador**, adicional a ellos para el 2023 tenemos nuevos eventos de formación que buscan articular entidades y actores del sistema a nivel nacional, realizaremos dos eventos de formación en alianza con la Universidad Sergio Arboleda, **“Transformación Cultural y Agilidad”** y **“Equipos Innovadores y Ágiles”** también tendremos **“la Semana de Innovación”**, este evento buscará crear espacios de conversación entre las entidades alrededor de problemáticas, temas de interés y situaciones que puedan ser solucionados desde la innovación y la agilidad.

# EDUCACIÓN CONTINUA



Durante este 2022 se ejecutaron dos programas de formación especializada en alianza con la **Universidad Sergio Arboleda**, con el propósito de brindar conocimientos y prácticas que potencien los resultados, faciliten la toma de decisiones con criterio y acompañen propositivamente la ejecución estratégica de las entidades, estos programas contaron con un subsidio del 20% inscripción por parte de Emprender.



## Gobierno Corporativo y Juntas Directivas

La gestión de los órganos directivos es fundamental para lograr competitividad y relevancia en el mercado, pues su papel y direccionamiento es vital en la ejecución estratégica, la evaluación y mitigación de los riesgos, el aprovechamiento de nuevas oportunidades y la consolidación de un equipo de alto nivel.



## SIAR Sistema Integral de Administración de Riesgos

La administración de riesgos es reconocida como una parte integral de las buenas prácticas gerenciales. Por tanto, es muy importante que las entidades microfinancieras y cooperativas gestionen de forma adecuada los riesgos a los que están expuestas, a través, de políticas, metodologías, procedimientos y estrategias de capacitación, entre otros, que permitan fortalecer su sistema de administración de riesgos, especialmente dentro del ciclo de crédito y/o captación de recursos.

28 horas  
sincrónicas de trabajo virtual



25 participantes



12 entidades  
del sector



18 horas  
sincrónicas de trabajo virtual



28  
participante



16 entidades  
del sector

# IX Convención Financiera Cooperativa Internacional 2022

El pasado 12 y 13 de octubre Emprender estuvo presente en la **IX Convención Financiera Cooperativa Internacional 2022**, llevada a cabo por Fecolfin en la ciudad de Medellín, en ella se trataron temas como actualidad geopolítica, medio ambiente, perspectivas y retos tecnológicos, integración cooperativa, incidencia internacional del cooperativismo y perspectiva del futuro para el cooperativismo nacional e internacional.

Esta convención financiera es uno de los escenarios más importantes en el país para las cooperativas que desarrollan la actividad financiera, este evento contó con la participación de más de 500 asistentes provenientes del país y de los movimientos cooperativos de centro América y del sur del continente.



Nuestra Gerente July Ardila participó en el panel de **microcrédito y finanzas agropecuarias** hablando de nuestro **Campus Virtual Emprender**, la importancia de la formación en microfinanzas y cultura ágil a los equipos de trabajo del sector solidario y los retos de la transformación digital en el sector cooperativo.

En nuestra muestra comercial se dieron a conocer los servicios que brinda Emprender, la posibilidad de vincularse a la entidad y nuestra amplia red de asociados.



Emprender promueve espacios colaborativos para el aprendizaje e inspiración de nuevos modelos de negocio. En el 2022 se llevó a cabo la Mission Fintech en Ciudad de México, con la asistencia de 15 participantes en representación de 9 entidades, con el propósito de evolucionar la forma de incluir y desarrollar a los emprendedores de Colombia, a través de servicios financieros digitales.

Tuvimos charlas con expertos de primer nivel acerca del mindset de la innovación financiera en Latam, corporate venturing, open banking, innovación abierta, mentalidad exponencial y el futuro de la identidad digital, entre otros. Además, conocimos algunos de los operadores más exitosos en medios de pagos de modelos B2B en LATAM.

A lo largo de esta experiencia, los participantes confirmaron las grandes oportunidades y desafíos que conllevan la transformación digital y cultural en las organizaciones, así como la necesidad de colaborar e integrar propósitos comunes para alcanzar modelos digitales sostenibles.

## Principales aprendizajes:

- ❑ Crear experiencias digitales pre-construidas
- ❑ El cliente/usuario debe ser el centro de la innovación y los procesos
- ❑ Aprovechar e interpretar apropiadamente los datos
- ❑ Entender y utilizar tecnologías emergentes como medio
- ❑ Incorporar velocidad a todo el flujo del negocio
- ❑ La colaboración e integración son vitales para alcanzar la escala y hacer innovación abierta



# PROYECTOS PROPAÍS



Uno de nuestro gran propósito es crear alianzas que nos permitan tener mayor alcance e impacto para los microempresarios y emprendedores de Colombia, es por esto que en la búsqueda de las mismas logramos suscribir dos convenios de cooperación interinstitucional con PROPAÍS, “Bogotá Productiva Local” y “Microempresa Local 3,0 – Ruta al Éxito” con el fin de capacitar a 1.300 empresarios y asesorar la capitalización hasta de 5.000 micronegocios en el distrito capital.



**Ruta al éxito:** El objetivo de este proyecto es formar microempresarios del programa *Microempresa local 3.0* desde 5 líneas temáticas contenidas en 20 cursos:

1. **Conectándome con mi negocio:** donde los empresarios comprenden la importancia del talento humano, tener un buen manejo de inventarios, la importancia de separar las finanzas personales de las comerciales, entre otros.
2. **Conectándome con mi mercado:** los empresarios podrán reconocer las herramientas de un modelo de negocio y la importancia del buen servicio al cliente.
3. **Conexiones digitales:** los empresarios podrán conocer cómo se mueve el marketing digital y aprender el manejo de las redes sociales empresariales.
4. **Alístate para crecer:** los empresarios podrán conocer de primera mano cuáles son las bondades de la formalización y la importancia de la misma.
5. **Proyectando con mi futuro:** Los empresarios conocerán cómo llevar la innovación a sus negocios y la importancia de la reconversión ambiental.

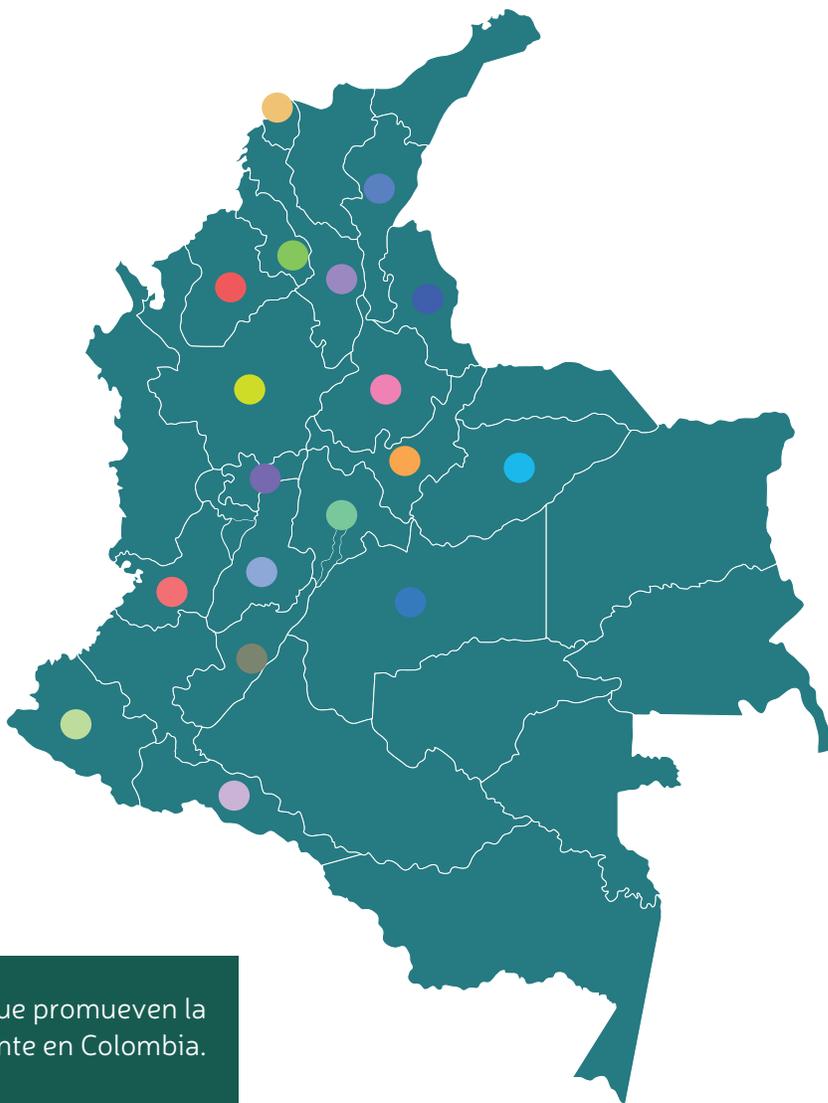
La ejecución está prevista de  
**enero a mayo 2023.**



Somos una de las redes más consolidadas en el sector, nuestra experiencia y la de nuestros asociados, le apuestan a generar impacto y a crear un futuro sostenible en nuestro país.

## Tenemos cobertura en 19 departamentos:

- Atlántico ●
- Sucre ●
- Cesar ●
- Bolívar ●
- Córdoba ●
- Norte de Santander ●
- Santander ●
- Antioquia ●
- Caldas ●
- Boyacá ●
- Cundinamarca ●
- Casanare ●
- Tolima ●
- Valle del Cauca ●
- Meta ●
- Putumayo ●
- Nariño ●
- Huila ●



29 instituciones que promueven la prosperidad incluyente en Colombia.



CARTERA TOTAL  
COP MÁS DE 1,36 BILLONES

+421.000  
MICROEMPRESAS ATENDIDAS



383  
RED DE OFICINAS



3.965 EMPLEADOS

ESTADOS

FINANCIEROS



## Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia - Emprender

Nit: 800.114.798-0

Estado de Situación Financiera individual

Periodos contables terminados al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Expresados en pesos colombianos

### ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES	Nota	2022	2021
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	117.756.455	186.163.170
Inversiones	4	466.157.692	5.817.634
Cartera de Credito corriente	5	7.168.751.350	8.071.866.136
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	6	75.203.434	333.142.468
Otros Activos no financieros corrientes	8	45.995.262	64.132.067
<b>Total Activos corrientes</b>		<b>7.873.864.203</b>	<b>8.661.121.475</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
Cartera de Credito no corriente	5	5.552.948.305	5.150.229.601
Activos materiales	7	1.446.431.038	1.468.348.172
Otros Activos no financieros no corrientes	9	-	-
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>6.999.379.343</b>	<b>6.618.577.773</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>14.873.243.546</b>	<b>15.279.699.248</b>

## PASIVOS

<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Obligaciones financieras	10	107.591.490	772.476.421
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar corriente	11	78.072.630	58.494.561
Pasivos por impuestos corrientes	12	22.639.564	19.566.738
Fondos Sociales y mutuales	13	19.139.368	18.217.693
Otros Pasivos	14	436.608.614	482.634.001
Provisiones corrientes por beneficio a los empleados	15	65.997.247	78.600.971
Otras Provisiones	16	9.978.800	-
<b>Total Pasivo corrientes</b>		<b>740.027.813</b>	<b>1.379.990.366</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTES</b>			
Obligaciones financieras	10	-	107.046.830
<b>Total Pasivo no corrientes</b>		<b>9.978.900</b>	<b>107.046.830</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>740.027.813</b>	<b>1.487.037.216</b>

<b>PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Aportes sociales	17	1.405.701.021	1.389.629.048
Reservas	18	1.844.549.777	1.813.145.635
Fondos de destinación específica	19	374.773.298	374.769.434
Superavit	20	9.962.546.814	9.962.546.814
Excedentes y/o pérdidas del Ejercicio		450.094.468	157.020.709
Excedentes o pérdidas no realizadas	21	95.550.355	95.550.355
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>14.133.215.734</b>	<b>13.792.662.031</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>14.873.243.546</b>	<b>15.279.699.248</b>



**Yuly Astrid Ardila Camacho**  
Representante Legal



**Henry López Piñeros**  
Contador  
TP 49010-T



**Jose Enrique Prieto Arias**  
Revisor Fiscal  
TP 40516-T  
Delegado "Opine Consultores SAS"  
Ver opinión adjunta

# Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia - Emprender

Nit: 800.114.798-0

Estado de Resultados Integrales

Periodos contables terminados al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Expresados en pesos colombianos

## INGRESOS

INGRESOS ORDINARIOS	Nota	2022	2021
Ingresos cartera de créditos	22	1.701.491.367	944.567.809
Ingresos Actividades de Servicio	22	306.228.725	390.932.807
Costo de Ventas y de Prestación de servicios	22	(111.890.024)	(48.055.398)
<b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>1.895.830.068</b>	<b>1.287.445.218</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>			
Recuperación Deterioro	23	241.508.303	290.765.441
Otros Ingresos	24	3.229.605	39.044.030
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2.140.567.976</b>	<b>1.617.254.688</b>

## GASTOS

GASTOS ORDINARIOS	Nota	2022	2021
Gastos de Administración			
Beneficios a empleados	25	954.178.674	879.548.445
Gastos generales	26	334.927.627	276.719.328
Deterioro	27	332.616.461	235.184.187
Depreciaciones	28	33.627.299	34.357.488
Amortizaciones	29	25.449.341	24.888.442
<b>TOTAL GASTOS ORDINARIOS</b>		<b>1.680.799.401</b>	<b>1.450.697.890</b>
OTROS GASTOS			
Otros Gastos	30	9.674.106	9.536.089
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>1.690.473.508</b>	<b>1.460.233.980</b>
Excedente del ejercicio		450.094.468	157.020.709

**Yuly Astrid Ardila Camacho**  
Representante Legal

**Henry López Piñeros**  
Contador  
TP 49010-T

**Jose Enrique Prieto Arias**  
Revisor Fiscal  
TP 40516-T  
Delegado "Opine Consultores SAS"  
Ver opinión adjunta

# Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia - Emprender

Indicadores años terminado al 31 de diciembre

## RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Representa el retorno de la inversión de los asociados

2022

2021

3,83%

1,14%

## RENTABILIDAD DEL ACTIVO

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo}}$$

Representa el retorno de los recursos representados en los activos.

3,64%

1,03%

## RENTABILIDAD ACTIVO PRODUCTIVO

$$\frac{\text{Ingresos Financieros}}{\text{Activo Productivo}}$$

Representa el rendimiento generado por el activo productivo (Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar)

12,83%

6,85%

## RAZÓN CORRIENTE

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Indica la capacidad de la Cooperativa para cumplir sus compromisos a corto plazo.

10,64

6,28

## RELACIÓN DE SOLVENCIA

$$\frac{\text{Patrimonio Técnico}}{\text{Activos Ponderados por Nivel de Riesgo}}$$

Indica que tanto capital tiene la Cooperativa en relación a las inversiones realizadas en Activos ponderados por nivel de riesgos.

91,60%

88,52%

## ENDEUDAMIENTO

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Representa el grado de apalancamiento con terceros externos de la Cooperativa.

4,98%

9,73%

## INDICADOR DE CALIDAD DE CARTERA

$$\frac{\text{Cartera en mora mayor 30 días}}{\text{Total Cartera}}$$

Registra el porcentaje de la cartera de crédito en riesgo.

0,29%

0,16%

## COBERTURA DE LA PROVISIÓN

$$\frac{\text{Provisión de Cartera}}{\text{Total Cartera}}$$

Representa el porcentaje de cobertura de provisión de la cartera de crédito.

5,21%

4,64%

## CONÉCTATE CON NOSOTROS



Las redes sociales permiten que nos conectemos desde cualquier parte del mundo y podamos compartir contenido de interés general; por eso, Emprender hace parte de esta gran comunidad virtual que continúa estimulando la interacción y conversación directa entre todos los actores.. Si quieres estar actualizado sobre nuestra oferta, experiencias y contenido relacionado con el sector...

### ¡Siguenos en nuestras redes sociales para recibir toda la información!

Así crecimos en nuestras redes:

**+7,750**  
Seguidores  
Emprender Impulsamos  
Desarrollo



FACEBOOK

**+6,850**  
Seguidores  
CAMPUS VIRTUAL  
Emprender



**+2,100**  
Seguidores  
@emprender.impulsadesarrollo



INSTAGRAM

**+5,450**  
Contactos



LINKEDIN

**+2,050**  
Seguidores  
@CooEmprender



TWITTER

**+1,250**  
Seguidores  
@CampusEmprend

**+90,300**  
Visualizaciones



YOU TUBE

No olvides suscribirte a nuestro canal de Youtube, tiene más de 90.300 reproducciones y cerca de 60 videos sobre tips, master class, cursos y experiencias del sector microfinanciero y solidario.

Sé el primero en acceder a este contenido. Encuéntranos como "Emprende Impulsando Desarrollo".

# INICIATIVAS 2023

Para el 2023 Emprender viene cargado con nuevos programas de educación continua y una gran muestra de Masterclass que contarán con los mejores y más preparados profesionales, te compartimos un avance de nuestra nueva oferta para este año:

**Programas de Educación Continua**

Modalidad: Virtual/Sincrónica

PROGRAMA DE FORMACIÓN	Duración	Inicio	Finalización
<b>ESPECIALIZADO PARA JUNTAS DIRECTIVAS</b>	26 horas sincrónicas	18 Abril 2023	25 Mayo 2023
<b>TRANSFORMACIÓN CULTURAL Y AGILIDAD</b>	18 horas sincrónicas	14 Junio 2023	12 Junio 2023
<b>SIAR - SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS</b>	18 horas sincrónicas	2 agosto 2023	30 agosto 2023
<b>PROGRAMA DE FORMACIÓN ESPECIALIZADO EQUIPOS INNOVADORES Y AGILES</b>	18 horas sincrónicas	19 septiembre 2023	17 octubre 2023

**EVENTOS EN RED del 2023**

**Héroes Microfinanzas**  
VI CONVENCIÓN NACIONAL

8 y 9 noviembre VIRTUAL jornada AM  
9 y 10 noviembre PRESENCIAL

Duración:  
8 horas virtuales  
12 horas presenciales

semana de la innovación **INNOVARTE**

SEMANA 17 al 21 octubre:  
17 y 18 octubre VIRTUAL jornada AM  
19 y 20 octubre PRESENCIAL

Duración:  
8 horas virtuales | 12 horas presenciales

**AGENDA DE MASTER CLASS GRATUITAS**

Tema	Dirigido a
Ventas consultivas y neuromarketing	Área comercial, marketing, comunicaciones y servicio al cliente.
Gestión del cambio	Directivos, áreas de innovación, planeación, gestión humana y TI.
Productividad y ambiente laboral	Directivos, miembros de Juntas Directivas, áreas de innovación, planeación, gestión humana y TI.
El éxito del trabajo en equipo y liderazgo consciente	Directivos, áreas de gestión humana, innovación y personal administrativo.

# 2022

## INFORME DE GESTIÓN

