



Informe
Asamblea
II de Abril 2018



AGENDA

01

Verificación del Quórum

02

Designación del Presidente y
Secretario de la Asamblea

03

Informe de Gestión 2017

04

Estados Financieros 31 de Dic. 2017
Destinación de excedentes

05

Plan de Gestión y Presupuesto 2018

06

Varios

A woman wearing a wide-brimmed straw hat and a white long-sleeved blouse is sitting on a boat, fishing in a river. She is looking towards the camera with a slight smile. The background shows a lush green forest along the riverbank.

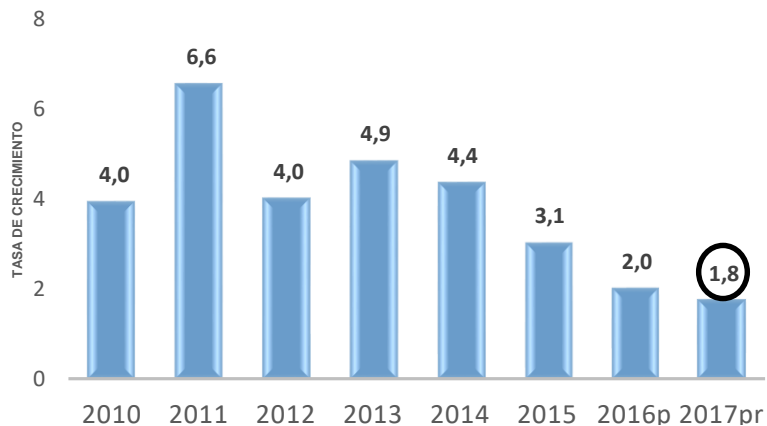
03

INFORME DE GESTIÓN

31 de Diciembre 2017

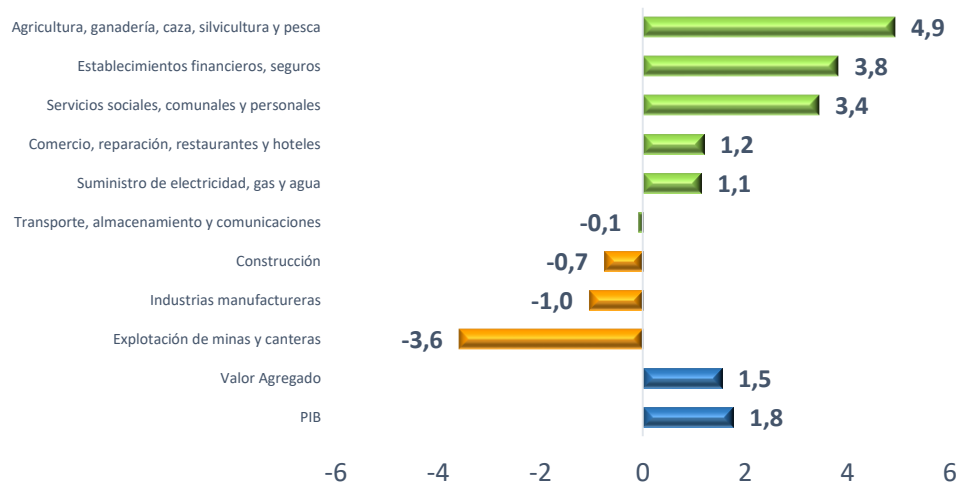
PRODUCTO INTERNO BRUTO

Variación Porcentual Año corrido
2010 – 2017pr

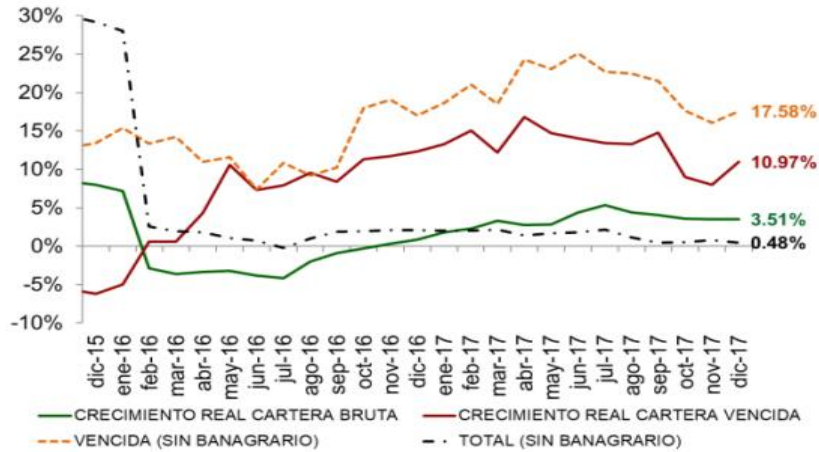


VARIACIÓN PORCENTUAL ANUAL POR RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

2017

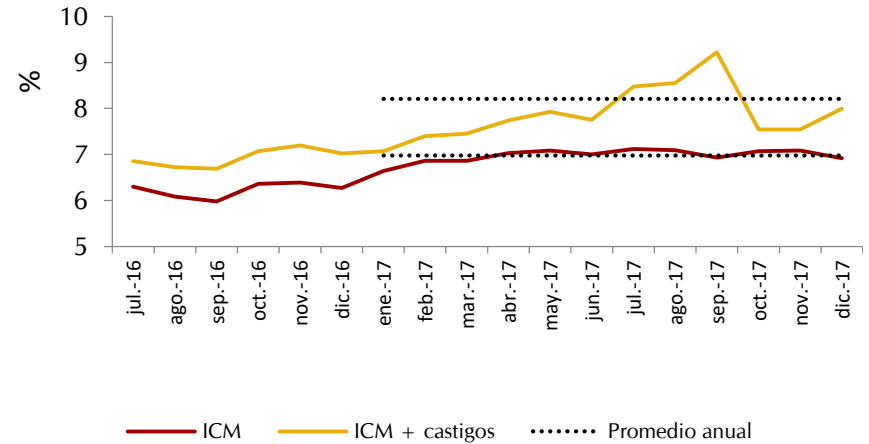


MICROCRÉDITO - CARTERA



Superintendencia Financiera Dic. 2017

ICM PONDERADO POR EL SALDO

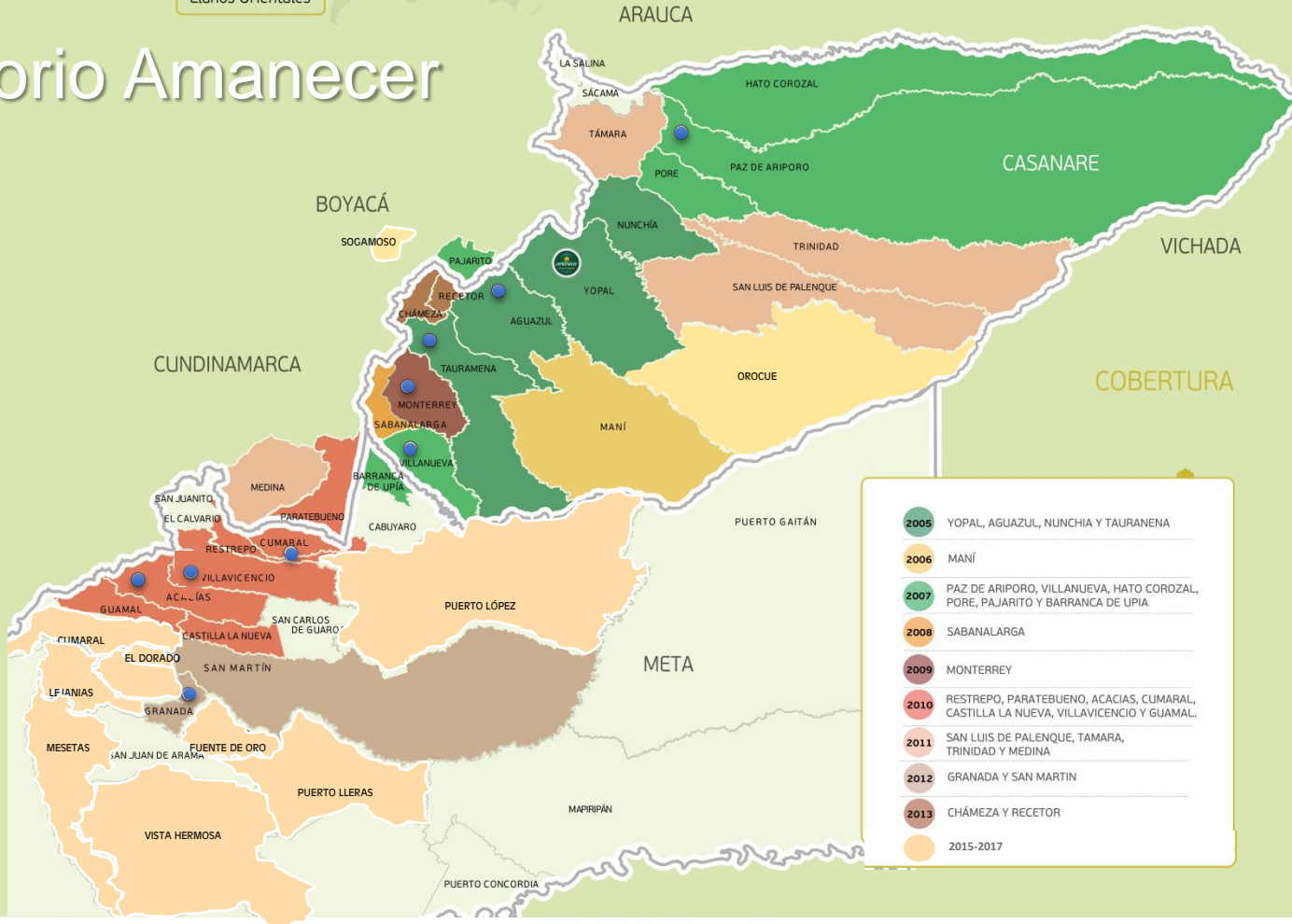


ICM : Indicador de cartera en Mora

COLOMBIA
Llanos Orientales

SEDE ADMINISTRATIVA OFICINA

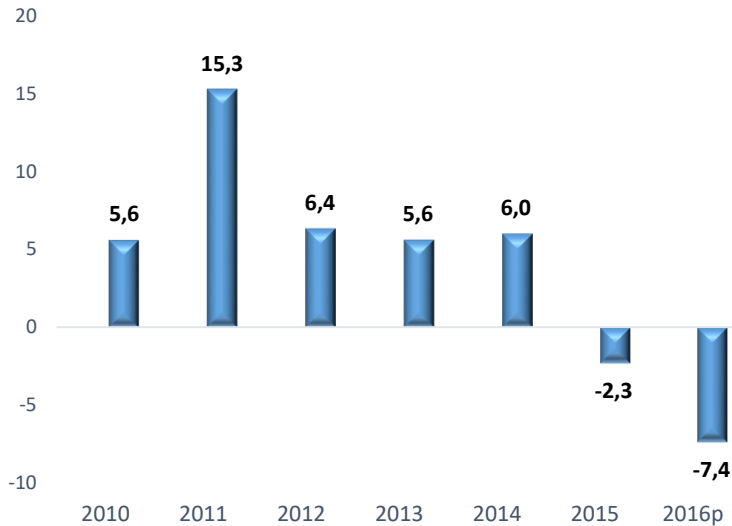
Territorio Amanecer



Nuestro Entorno Regional - Casanare

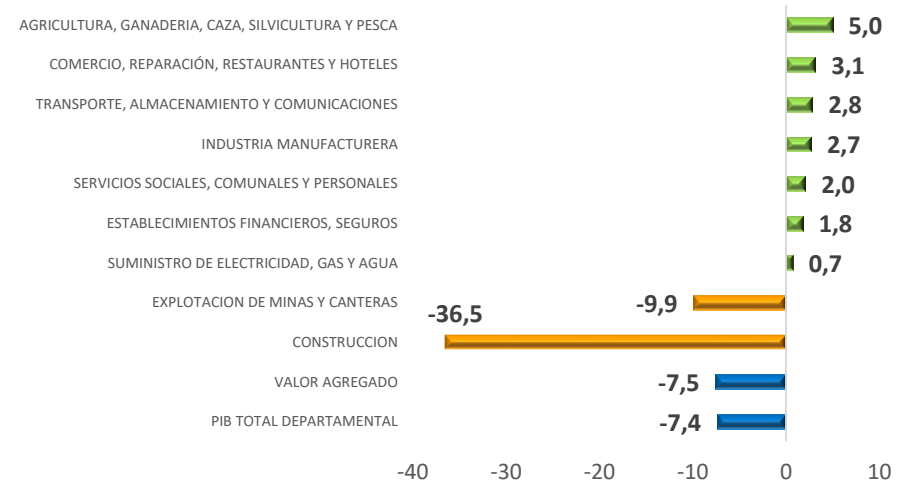
PRODUCTO INTERNO BRUTO

Variación Porcentual Año corrido
2010 – 2016pr



VARIACIÓN PORCENTUAL ANUAL POR RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

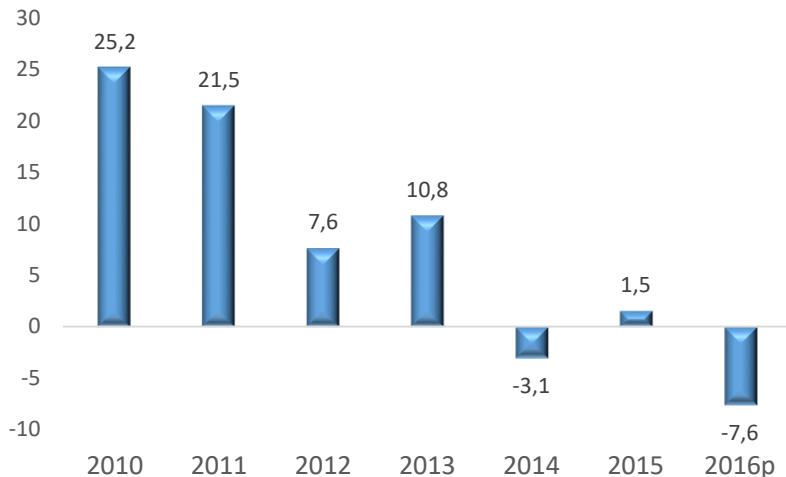
2016



Nuestro Entorno Regional - Meta

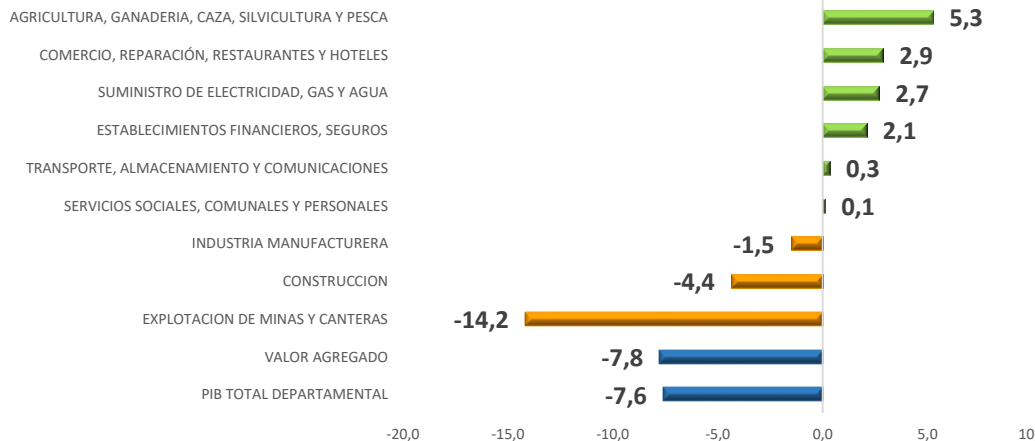
PRODUCTO INTERNO BRUTO

Variación Porcentual Año corrido
2010 – 2016pr



VARIACIÓN PORCENTUAL ANUAL POR RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

2016



Cartera de Crédito e Indicador de Calidad

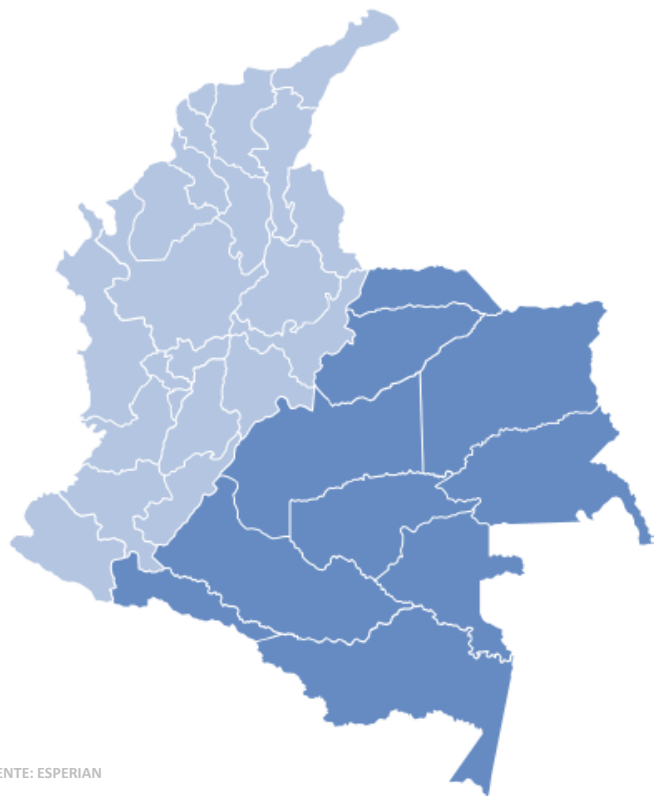
Crecimiento (%ICV)



REGIÓN		mar-16	mar-17	Variación
Caribe	ICV c.c	14,97%	20,71%	38%
	ICV s.c	8,33%	12,00%	44%
Cundinamarca	ICV c.c	14,37%	17,73%	23%
	ICV s.c	6,46%	7,88%	22%
Eje Cafetero y Antioquia	ICV c.c	10,80%	13,11%	21%
	ICV s.c	5,45%	6,70%	23%
Orinoquia y Amazonia	ICV c.c	14,13%	20,99%	49%
	ICV s.c	8,09%	12,07%	49%
Pacífico y Sur Occidente	ICV c.c	11,74%	14,70%	25%
	ICV s.c	5,90%	8,45%	43%
Santanderes y Boyaca	ICV c.c	12,45%	15,76%	27%
	ICV s.c	6,13%	8,30%	35%
Total general	ICV c.c	12,93%	16,46%	27%
	ICV s.c	6,43%	8,34%	30%

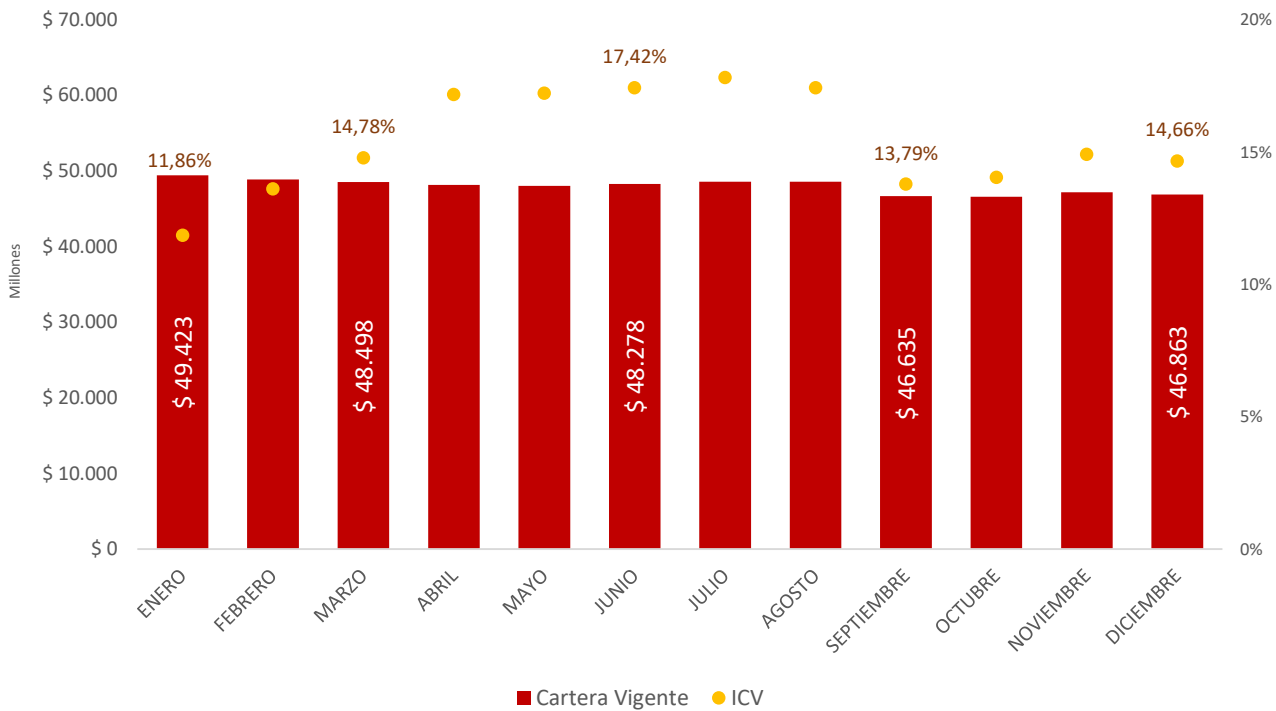
Cartera de Crédito e Indicador de Calidad

Crecimiento (Monto vs. Cuota)



REGIÓN		mar-16	mar-17	Variación	
Caribe	Monto	\$ 6.676	\$ 7.488	12%	
	Cuota	\$ 253	\$ 262	3%	
Cundinamarca	Monto	\$ 7.969	\$ 7.788	-2%	
	Cuota	\$ 288	\$ 286	-1%	
Eje Cafetero y Antioquia	Monto	\$ 6.843	\$ 7.288	7%	
	Cuota	\$ 225	\$ 257	14%	
Orinoquia y Amazonia	Monto	\$ 8.135	\$ 7.484	-8%	
	Cuota	\$ 345	\$ 335	-3%	
Pacifico y Sur Occidente	Monto	\$ 7.269	\$ 7.722	6%	
	Cuota	\$ 260	\$ 297	15%	
Santanderes y Boyaca	Monto	\$ 7.268	\$ 7.340	1%	
	Cuota	\$ 317	\$ 318	0%	
TOTAL PAÍS					
		Monto	6.817	6.910	1%
		Cuota	269	286	6%

Cartera vigente e indicador de calidad



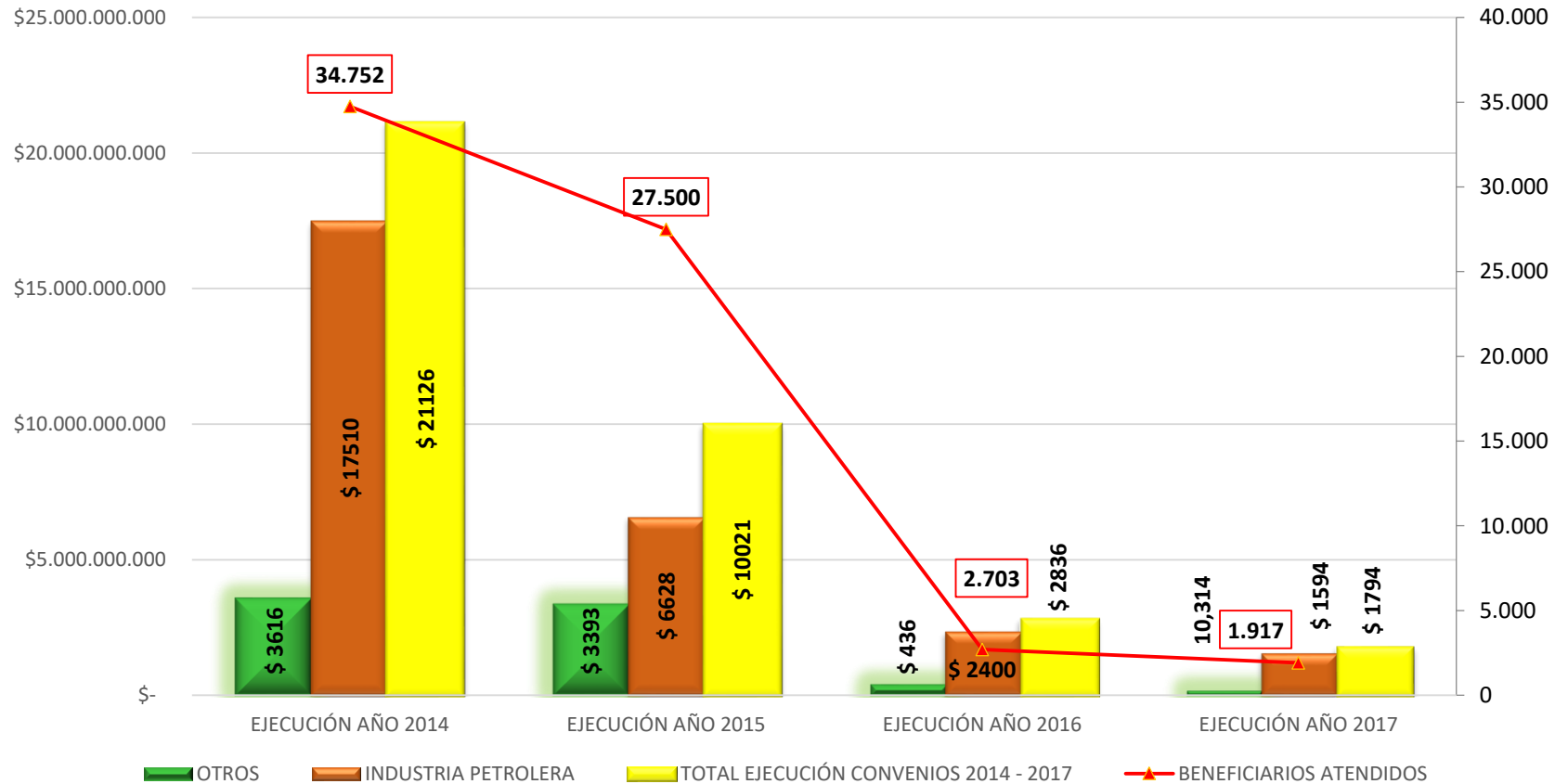
CRECIMIENTO DE CARTERA

META -8,84
RESULTADO -9,13

INDICADOR DE CALIDAD

META 13,4%
RESULTADO 14,66%

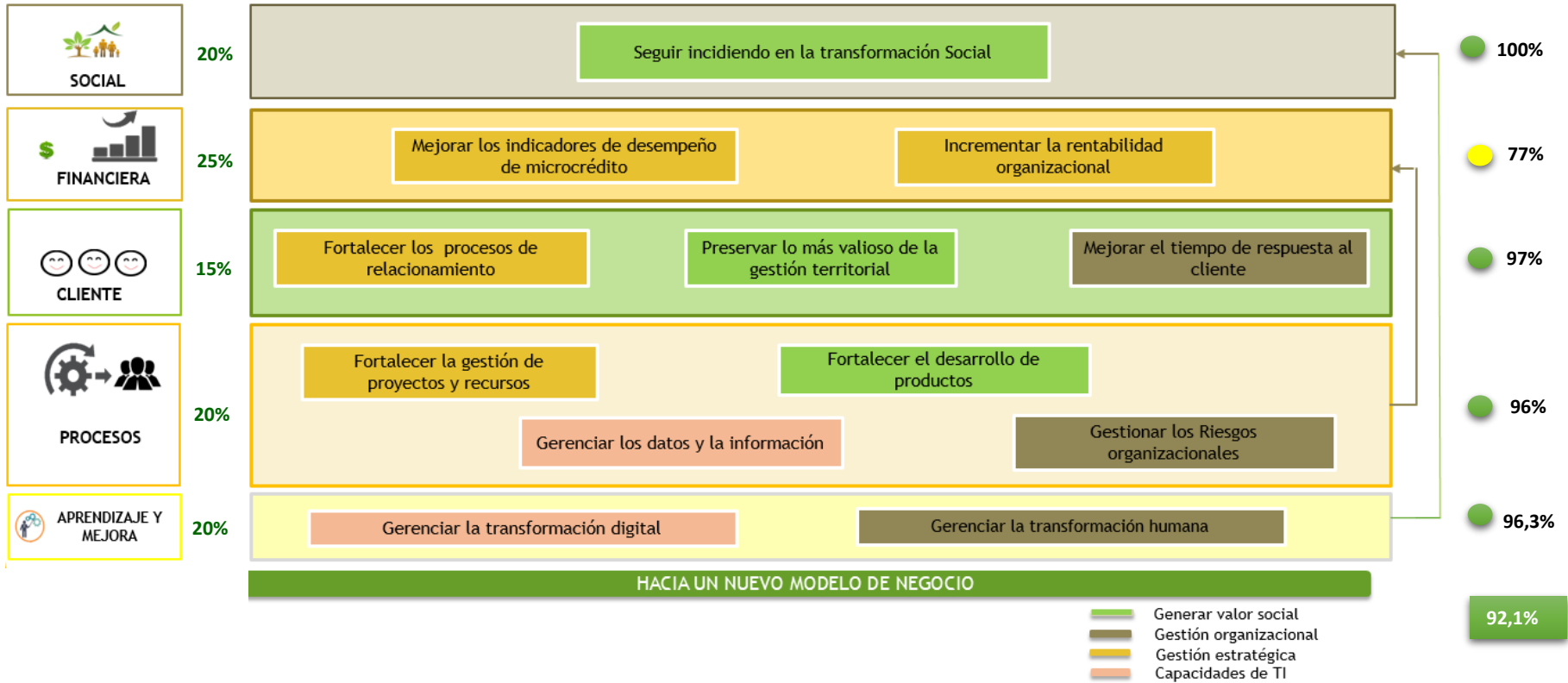
EJECUCIÓN CONVENIOS 2014 - 2017 V/S BENEFICIARIOS ATENDIDOS









Desempeño

2017

MAPA ESTRATÉGICO



PERSPECTIVAS	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	PESO	INDICADOR	Unidad de Medida	META 2017	LOGRO	CUMP.	% POND.	
 SOCIAL 20%	Seguir incidiendo en la transformación Social	5	Medición del impacto social desde las capacidades y desde la inclusión social	#	2	2	100%	5,0	
		5	Avance del plan Medición del retorno social de la inversión	%	100	100	100%	5,0	
		10	Informe de Gestión Social	#	2	2	100%	10,0	
	20%							100%	20,0
 FINANCIERA 25%	Mejorar los indicadores de desempeño de microcrédito	5	Crecimiento de la cartera	% (mayor)	-8,84	-9,13	66,7%	3,3	
		10	Indicador de calidad	% (menor)	13,4	14,66	71,6%	7,2	
	Incrementar la rentabilidad organizacional	5	Eficiencia operacional	% (Igual o inferior)	28	23,75	100%	5,0	
		5	ROE	% (Igual o superior)	7,8	6,10	74,5%	3,7	
	10%							77%	19,2
25%									
 CLIENTES 15%	Fortalecer los procesos de relacionamiento	4	Implementar ecosistema digital	%	100	100	100%	4,0	
		3	Índice de Satisfacción de clientes	#	4,8	4,6	96%	2,9	
	7%								
	Preservar lo más valioso de la gestión territorial	5	Fortalecer dinámicas socio productivas sostenibles	%	100	92	92%	4,6	
		5%							
Mejorar el tiempo de respuesta al cliente	3	Tiempo de respuesta a solicitud de crédito (días)	# (Igual o inferior)	3	2,34	100%	3,0		
	3%							97%	14,5
15%									
  PROCESOS 20%	Fortalecer la gestión de proyectos y recursos	4	Fortalecimiento del proceso interno de formulación	%	100	100	100%	4,0	
		3	Proyectos formulados y presentados	#	6	8	100%	3,0	
	7%								
	Fortalecer el desarrollo de productos	3	Nuevos productos del nuevo portafolio desarrollados	#	5	5	100%	3,0	
		3%							
	Gerenciar los datos y la información	3	Avance de Plan de acción	%	100	100	100%	3,0	
		2	Aumento del índice de aprovechamiento de la información	puntos	0,2	0,29	100%	2,0	
	5%								
	Gestionar los Riesgos organizacionales	2,5	Garantizar la efectividad de los controles SARO	%	100	65	65%	1,6	
		2,5	Implementación del Sistema de riesgo de crédito	%	100	100	100%	2,5	
5%							96%	19,1	
20%									
 APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO 20%	Gerenciar la transformación humana	6	Mejorar el ambiente laboral	Puntos	72,8	72,41	99%	6,0	
		6%							
	Gerenciar la transformación digital	14	Avance del plan (Implementación Fase II)	%	100	95	95%	13,3	
14%							96,3%	19,3	
20%									

CUMP.	92,09%
-------	--------

MEDICIÓN DE IMPACTO

POBREZA POR INGRESOS

25,58% de nuestros clientes están por debajo de la línea de pobreza



POBREZA VS CARTERA VENCIDA

	POBREZA LINEA NACIONAL	ICV
RURAL	32,61%	9,57%
URBANA	22,26%	17,78%

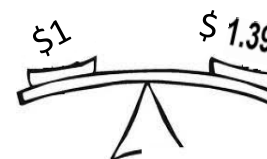


Fundación Amanecer recibió por parte del Comité de Truelift el **reconocimiento de Archiever** como institución enfocada en apoyar a personas en condición de pobreza.

RETORNO SOCIAL DE LA INVERSIÓN

Banca Comunal EQUION

En 2017, por cada \$ 1 invertido se ha generado en la sociedad \$ 1.39



Periodo de Retorno **10 meses**

Determinación de cambios que se van a producir

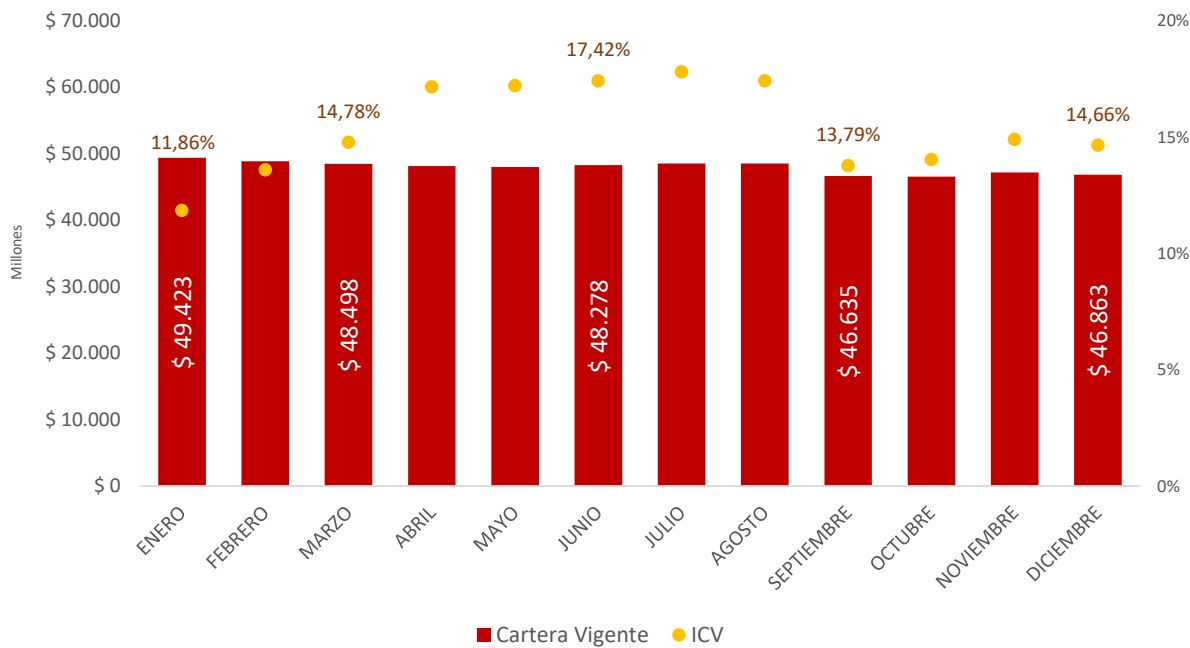
Identificar los grupos de interés



Análisis costo – beneficio

SOCIAL CUMPLIMIENTO 100%

CARTERA VIGENTE E INDICADOR DE CALIDAD



CRECIMIENTO DE CARTERA

META -8,84
RESULTADO -9,13

INDICADOR DE CALIDAD

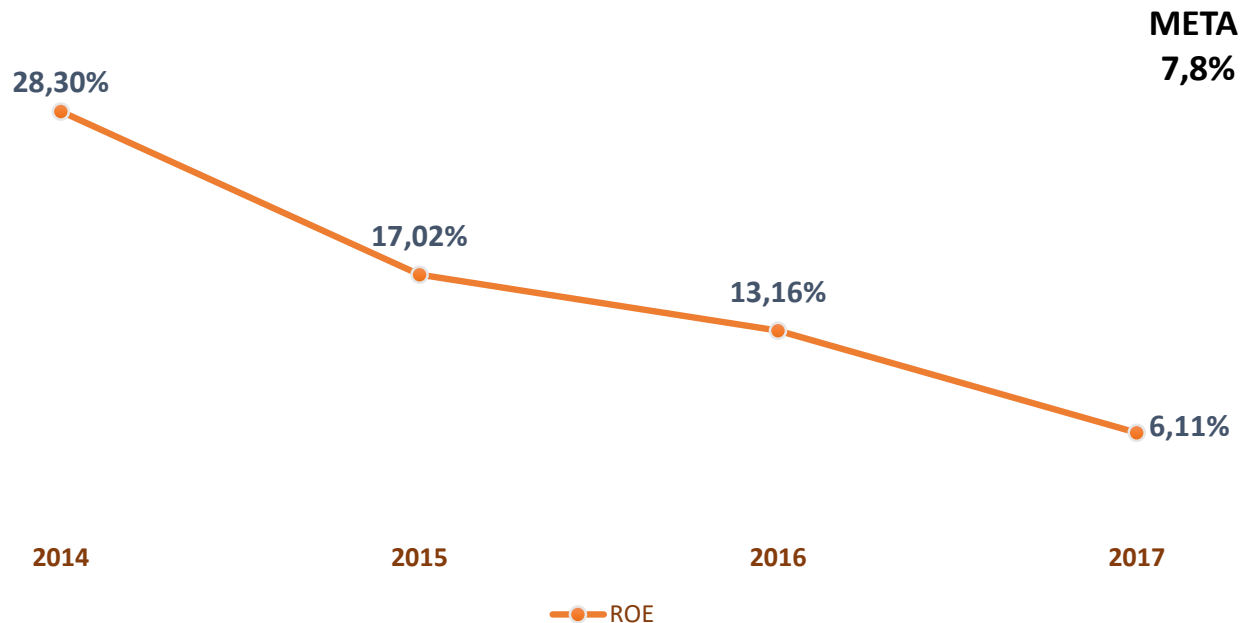
META 13,4%
RESULTADO 14,66%

EFICIENCIA OPERACIONAL

META 28 (Igual o inferior)
RESULTADO 23,75

RENTABILIDAD

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) = Resultado Neto/ Patrimonio



FINANCIERA
CUMPLIMIENTO **77%**

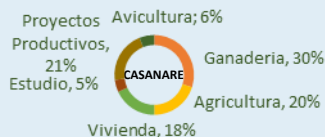
FORTALECIMIENTO

EMPRESARIAL

160 ocr

9.502 CRÉDITOS
APROBADOS DIC.2017

\$18.986 MILLONES
DESEMBOLSADOS



10 PYMES

MEJORANDO LA PRODUCTIVIDAD

ECONÓMICO

Empoderamiento Femenino

52 MUJERES

FORTALECIERON SUS UNIDADES PRODUCTIVAS

5 BARRIOS

VULNERABLES DE YOPAL RECIBEN REPLICA

28 MUJERES

GENERARON 60 OCUPACIONES

40 MUJERES

MEJORARON SUS INGRESOS EN UN 72%

TERRITORIO VIVO



2543

PERSONAS MANTENEMOS LA PROMEDA DE VALOR

28 VOLUNTARIOS

TERRITORIO DIGITAL

2789

PERSONAS HACEMOS TERRITORIO DIGITAL

14

RUTAS PDUCTIVAS

AGUA Y CLIMA

Protección Ambiental

28 PREDIOS

DE PBS EN RECUPERACIÓN Y PRODUCIENDO MATERIAL VEGETAL PARA EL ÁREA LIBERADA

30,26 Ha

NUEVAS REFORESTADAS

10 PRACTICAS

AMBIENTALES IMPLEMENTADAS EN ZONAS DE PÁRAMO

16 PREDIOS

VINCULADOS A LA PRODUCCIÓN SOSTENIBLE DE LA VEREDA LAS CAÑAS

Conservación, restauración y uso sostenible de los agroecosistemas en áreas de compensación

Estructuración y formulación del proyecto

INSTITUCIONAL

EN PROCESO DE ACREDITACIÓN

7 osc EN META

15 osc EN CASANARE

5 osc EN SANTANDER



EDUCACIÓN FINANCIERA

1916 EMPRESARIOS

CAMBIAN LOS COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

20 COMUNIDADES

PROMUEVEN EL AHORRO Y AFIANZAN CONCEPTOS DE ENDEUDAMIENTO (OCR)

789 META

1127 CASANARE

723 NIÑOS

PROMUEVEN EL AHORRO EN SU HOGAR





SATISFACCIÓN DE CLIENTES

META 4,8%

4,6%

Índice de Satisfacción de clientes



CLIENTES

CUMPLIMIENTO 97%

\$2.833 MILLONES + Garantizar créditos hasta por **U\$ 2 MILLONES**



Reto a la Productividad – INNPULSA



Garantía para microcréditos – Mujeres empresarias, víctimas del conflicto, excombatientes en proceso de reintegración, personas con discapacidad, afrocolombianos y grupos indígenas.



- Buenas Prácticas Microfinancieras y de gestión comunitaria
- Establecimiento y mantenimiento de 30,26 Ha Bosque protector
- Fortalecer el relacionamiento con sus grupos de interés locales



Sistema de Acreditación de OSC para la sostenibilidad de la Paz



Mujeres Constructoras de Paz



Fortalecimiento Bancas Comunales en el Departamento de Casanare



Fortalecimiento de competencias comunitarias para la participación ciudadana del colectivo de Mujeres Constructoras de Paz



Lewis Energy Group

Consultoría para fortalecer Gestión Social



Implementación Banca Comunal y otras estrategias



Servicios logísticos a Gestión Social

PROYECTOS GESTIONADOS 12
META 6

PROCESOS
CUMPLIMIENTO 96%



Cloud

Migrar a la nube



Infraestructura de TI



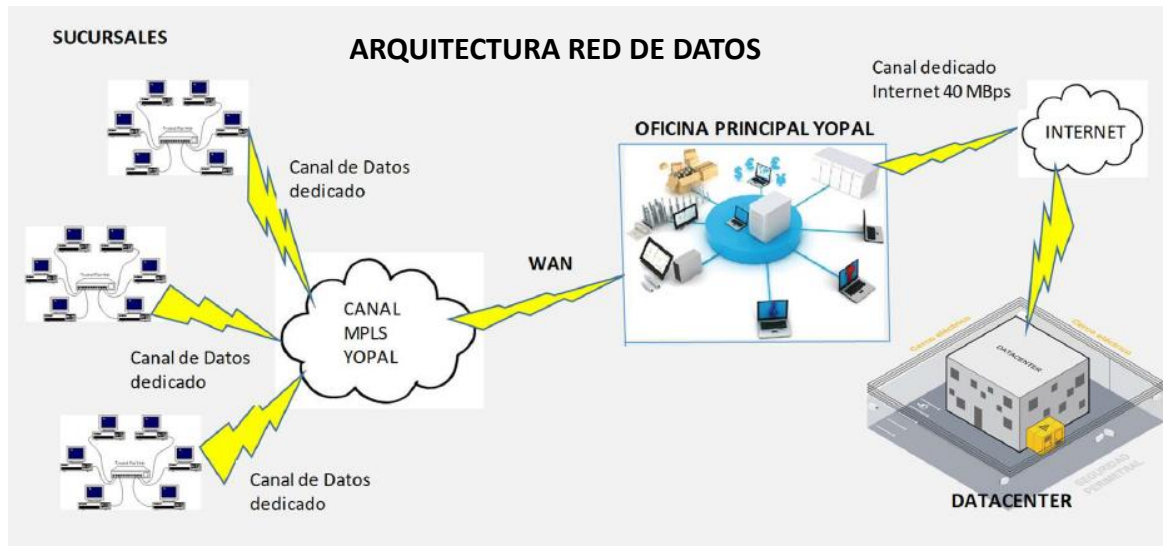
Continuidad de Negocio



Seguridad de la Información



Infraestructura de Comunicaciones



INDICE DE APROVECHAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

META 0,2

0,29

ORACLE®



83% CIERRE DEL PROYECTO

100% ESTABILIZACIÓN DEL SISTEMA

AMBIENTE LABORAL



72,4

Calificación de los colaboradores como un gran lugar para trabajar

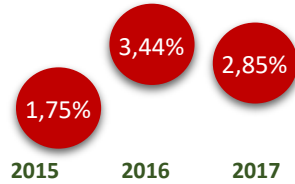


**APRENDIZAJE Y
CRECIMIENTO**

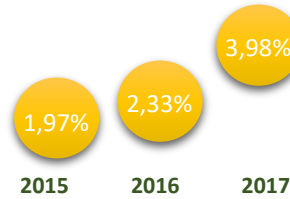
CUMPLIMIENTO 96,3%



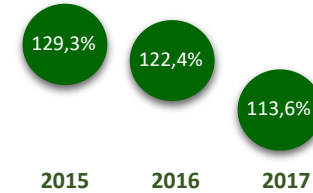
SOLVENCIA



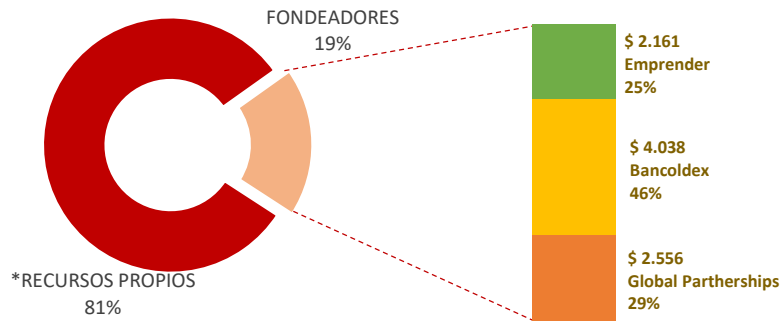
SOLIDEZ



CUBRIMIENTO CARTERA EN RIESGO



ESTRUCTURA DE CAPITAL 2017



EXCEDENTES 2017

\$2.321
MILLONES

*Desde 2008 se han capitalizado excedentes por **\$24.663 Millones**

Aporte a Objetivos de Desarrollo Sostenible



Objetivo 1: Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo

25.47% de microempresarios
que la Fundación ayuda a salir de la línea de pobreza

24,01% de personas de territorio vivo
que la Fundación ayuda a salir de la línea de pobreza



Objetivo 8 Fomentar el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo, y el trabajo decente para todos

1,14 empleados
en promedio generó un micro-empresario

95% de familias
de Seguridad Alimentaria generan nuevos ingresos

13 ganaderos de AGROECC
incrementan los ingresos por venta de productos

50% de Mujeres Emprendedoras
incrementaron sus ventas



Objetivo 12 Garantizar las pautas de consumo y de producción sostenibles

2,6% Kwh Per Cápita
Reducción consumo de energía

7,2% Prom. resmas
Reducción consumo de papel

14% Prom. m³ Per Cápita
Reducción consumo de agua



Objetivo 13: Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos

30.26 Ha
Reforestadas con EQUION

5 Familias de páramo liberan 12 Ha
para recuperación/protección

28 Predios Ganaderos
hacen recuperación en área liberada

64% Familias de páramo
Ajustaron sistemas de producción



Objetivo 16 Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar el acceso a la justicia para todos y crear instituciones eficaces, responsables e inclusivas a todos los niveles

10 ONG de Casanare
movilizan su "Oferta de Valor", a las nuevas demandas y procesos del contexto

Colectivo de mujeres líderes
constructoras de Paz con réplica en 5 sectores vulnerables de Yopal

Empoderamiento Femenino

Mujer Emprendedora y Formadora

100
Mujeres

40% Generan capacidades para la mediación

5 replicas / 200 Mujeres participantes/
Escuela de lideresas

15% Fortalecen su liderazgo e inciden en política pública

Participan Construcción de Política pública
Casanare

52% Fortalecen sus Unidades Productivas

1300 Hs de formación técnica
640 Hs Acompañamiento
2 Ferias Comerciales

15% Formalizaron su negocio



...Es Tiempo de hacer buen uso del dinero



 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



Barrio el Progreso



1.916

Con Planes de Ahorro

Casanare

Meta

26 Barrios

20 Barrios

4 Municipios

6 Municipios



367.000

Personas alcanzadas

Medios Masivos



Auto-chequeo

25

Brigadas

1

Plan de Atención

Desarrollo Integral Cuenca Alta Río Cusiana



17 Ha

liberadas y en recuperación cobertura vegetal espontánea

12 Familias

Manejan residuos solidos

1 vivero

con especies nativas

15 familias

fortalecen sus hábitos de producción y consumo alimentos limpios

20 Familias

uso racional del agua nacederos no vertederos a potreros

Banca Comunal

\$7.984 MILLONES

Capital Actual / 18 créditos otorgados

\$23.700 MILLONES

Monto créditos otorgados



Estados Financieros
31 de Diciembre 2017



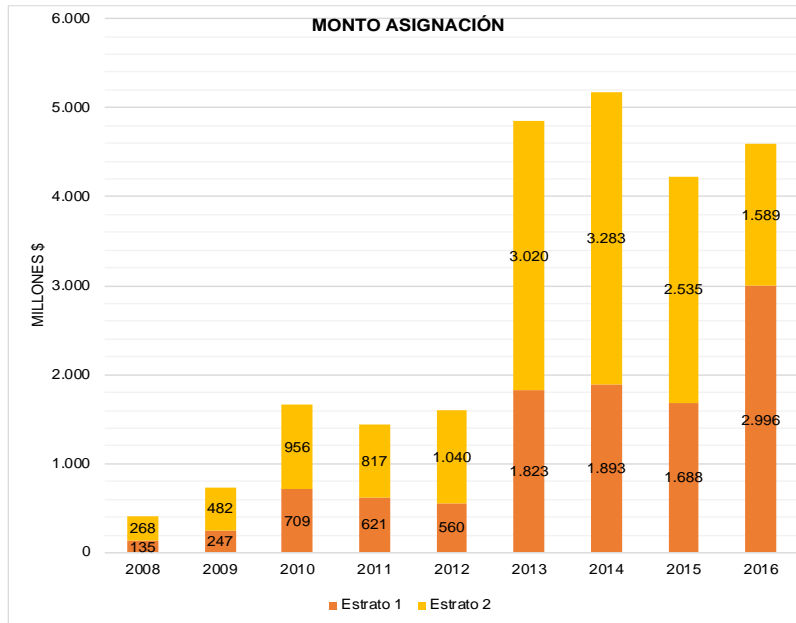
DESTINACIÓN EXCEDENTES

31 de diciembre de 2017

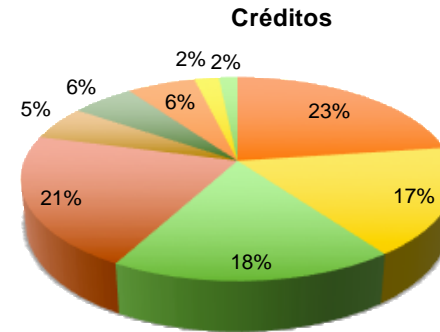
Desde el año 2008 la Asamblea General ha determinado constituir anualmente, una asignación permanente, orientada a atender con microcrédito a emprendedores de los estratos más bajos de la población, promoviendo la inclusión financiera y reduciendo márgenes de intermediación. Esta destinación a fortalecido patrimonialmente a la Institución, generando reinversión socialmente rentable.

Inversión Excedentes

Asignaciones Permanentes



\$24.663 millones en Asignaciones



10.550 Créditos Colocados

EXCEDENTES 2014

Destinación:

Mantener los recursos de inversión en desarrollo tecnológico para la Institución que cubra adquisición de software y hardware que demande el proyecto de Transformación Tecnológica, por un valor de **CUATROSCIENTOS SETENTA Y SIETE MILLONES CIENTO SESENTA MIL QUINIENTOS TREINTA Y SIETE MILLONES DE PESOS (\$477.160.537)**.

		477.160.537
	Concepto	Ejecución
RECURSOS HUMANOS Y CONSULTORIA	Gerente Proyecto 2017	72.492.578
	Consultoría RETO	59.989.330
	Administración Linux 2017	42.070.573
	Gobierno TICs (Comprometido)	144.708.068
SOFTWARE	Herramienta Point	8.000.000
	Colombia Hosting	4.707.288
	Convenio de Soporte (Comprometido)	102.816.000
	Desarrollos de Normalización de Cartera	37.675.500
HARDWARE	Discos duros Servidor	4.701.200
TOTAL		477.160.537
SALDO		.

EXCEDENTES 2015

Destinación:

Mantener el fondo social pasivo agotable por un valor de **SEISCIENTOS MILLONES DE PESOS (\$600.000.000)** cuya destinación será atender y garantizar los componentes vitales de los programas de Gestión Socio Ambiental desarrollados por la Entidad en sus zonas de influencia territorial, así como el desarrollo de competencias y capacidades Organizacionales.

		600.000.000
Concepto		Ejecución
COMPONENTES VITALES	Plan Contratación lo mas Valioso	91.206.500
	Desarrollo Económico Sostenido	52.172.303
DESARROLLO DE COMPETENCIAS Y CAPACIDADES	GPTW - Endomarketing	39.987.250
	Planeación Estratégica (Comprometido)	83.300.000
	Contrato de Prestación de Servicios PPI	17.800.596
	Capacitación Fuerza Comercial Escuela de Ventas y Recaudo	20.277.900
	Capacitación y fortalecimiento en capacidades al Personal 2017	12.384.576
	Gobierno y Desarrollo TI (Comprometido)	35.291.932
TOTAL		352.421.057
SALDO		247.578.943

PROPUESTA RE-ASIGNACIÓN EXCEDENTE 2015

Destinación:

- Mantener Re-Inversión por un valor de **DOSCIENTOS CUARENTA Y SIETE MILLONES QUINIENTOS SETENTA Y OCHO MIL NOVECIENTOS CUARENTA Y TRES PESOS (\$247.578.943)** cuya destinación será atender y garantizar el desarrollo de competencias y capacidades Organizacionales para optimizar la actividad de microcrédito y el desarrollo empresarial.

PROPUESTA DE RE-INVERSIÓN DE EXCEDENTES 2017

Destinación:

- Crear una asignación permanente por el año 2017 por un valor de **MIL NOVECIENTOS MILLONES OCHOCIENTOS VENTIDOS MIL CIENTO DIECIOCHO PESOS (\$1.900.822.118)** cuyo objeto será atender la demanda de microcrédito para proyectos productivos de mujeres rurales.
- Re-inversión por un valor de **CUATROCIENTOS VEINTE MILLONES DE PESOS (\$420.000.000)** cuya destinación será el fortalecimiento de procesos empresariales que contribuyan al desarrollo económico sostenible con enfoque territorial.

TOTAL EXCEDENTES 2017: \$2.320.822.118

PLAN DE GESTIÓN Y PRESUPUESTO 2018

The image features a dramatic sunset scene. The sky is a mix of deep blues, purples, and oranges, with scattered clouds. In the foreground, the dark silhouettes of tree branches and leaves frame the top and sides of the image. A single palm tree is visible on the horizon line in the lower center. The text 'Plan Estratégico' is overlaid in the bottom right corner.

Plan Estratégico

VISIÓN:

Ser líder en Colombia en la **construcción conjunta** de **desarrollo económico sostenido** con enfoque territorial

MISIÓN:

Gestionamos **oportunidades** para el **desarrollo productivo sostenible** de los territorios

PROMESA DE VALOR:

Desarrollamos con nuestros grupos de interés **soluciones productivas sostenibles**



VALORES:



Felicidad



Creatividad



Compromiso



Integridad



Solidaridad

Gestionamos oportunidades



Innovación

I+D tecnologías a condiciones locales.



Educación y formación para la producción

Capacidades – conocimiento (conceptual y procedimental) – Competencias productivas



Financiamiento del desarrollo productivo



Empresas de alta productividad



Diversidad de productos



Aumento de valor agregado

Desarrollo productivo sostenible territorios

TABLERO BALANCEADO DE GESTIÓN

2018 - 2020

Objetivo

Asegurar el crecimiento

sostenido del rendimiento financiero

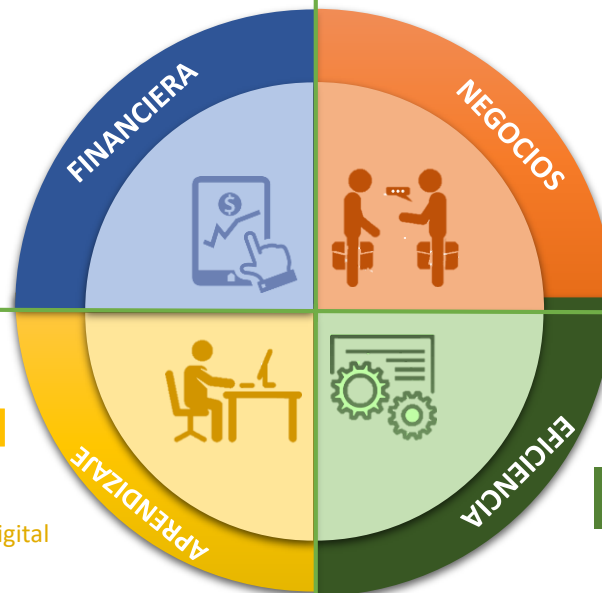
2017 EVA = **-\$935 MILLONES**

INDICADOR

2018 EVA = **\$910 MILLONES**

2019 EVA = **\$2.275 MILLONES**

2020 EVA = **\$3.640 MILLONES**



Objetivo

Alinear

la cultura organizacional

Gestionar

la transformación digital

INDICADOR

2018 - 2020 **100%** cumplimiento del Plan de acción (por año)

INDICADOR

2018

72,8 Calificación ambiente Laboral GPTW

Sostenibilidad

Clientes y Mercado

Innovación

Objetivo

Desarrollar nuevos negocios e inversiones

INDICADOR

2018

3 Planes de negocio estructurados

2019 - 2020

1 Plan de negocio estructura (por año)

Desarrollar productos y servicios

INDICADOR

2018

2 Productos desarrollados y ofertados

2019 - 2020

1 Producto desarrollado y ofertado (por año)

Desarrollar soluciones sostenibles con enfoque territorial

INDICADOR

2018

3 Soluciones desarrolladas

2019

2 Soluciones implementadas

2020

1 Solución implementada

Objetivo

Ser más

ágil, eficiente y efectivo

Originación con Calidad

Calidad de Cartera

Efectividad en la Gestión de los recursos

2017 : **2,9%**

INDICADOR

2018

2,4% Calidad en la Originación

2019 - 2020

2% Calidad en la Originación

2017 : **14,66%**

INDICADOR

2018

8,9% ICV

2019

7,0% ICV

2020

5,5% ICV

\$2800 MILLONES

INDICADOR

2018

\$4500 MILLONES Monto Gestión de Recursos

2019

\$6500 MILLONES Monto Gestión de Recursos

2020

\$8500 MILLONES Monto Gestión de Recursos

TABLERO BALANCEADO DE GESTIÓN 2018 - 2020

PERSPECTIVA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	INDICADOR	UNIDAD MEDIDA	META 2018	META 2019	META 2020	
NEGOCIO	S1	Desarrollar nuevos negocios e inversiones	Planes de negocio estructurados	No.	3	1	1
	C1	Desarrollo de productos y servicios	Productos desarrollados y ofertados	No.	2	1	1
	I1	Desarrollo de soluciones sostenibles con enfoque territorial	Soluciones desarrolladas	No.	3	2	1
FINANCIERA	F1	Asegurar el crecimiento sostenido del rendimiento financiero de la Fundación	EVA = Valor Económico Agregado	\$ millones	\$ 910	\$ 2.275	\$ 3.640
EFICIENCIA	E1	Ser más ágil, eficiente y efectivo	Calidad en la Originación	%	2,4%	2%	2%
			Calidad de Cartera	%	8,9%	7,0%	5,5%
			Efectividad en la gestión de Recursos	\$	4.500	6.500	8.500
APRENDIZAJE	CE1	Alinear la cultura organizacional y las TIC	Plan cultura organizacional	%	100%	100%	100%
	CE2	Gestionar la transformación digital	Plan de Implementación TIC Calificación ambiente Laboral GPTW	% Puntos	100% 77,8	100% -	100% -

RE-INVERSIÓN DE EXCEDENTES

OBJETIVO	PRESUPUESTO	FUENTE
NEGOCIOS		
DESARROLLO NUEVOS NEGOCIOS E INVERSIONES	\$157.000.000	Excedentes 2017
DESARROLLO PRODUCTOS Y SERVICIOS	\$1.915.822.118	Excedentes 2017 \$1.900.822.118
DESARROLLO SOLUCIONES SOSTENIBLES CON ENFOQUE TERRITORIAL	\$160.000.000	Excedentes 2017 \$15.000.000
EFICIENCIA		
ORIGINACIÓN CON CALIDAD	\$37.000.000	
CALIDAD DE CARTERA	\$21.000.000	Excedentes 2017 \$88.000.000
EFFECTIVIDAD EN LA GESTIÓN DE LOS RECURSOS	\$30.000.000	
APRENDIZAJE		
CULTURA ORGANIZACIONAL	\$48.000.000	
TRANSFORMACIÓN DIGITAL	\$199.578.943	Excedentes 2015 \$247.578.943



Presupuesto



PRESUPUESTO 2018

Ingresos

- Crecimiento Mínimo de la Cartera del 1%
- Promedio de colocación mensual \$3.200M, con un rango de operaciones entre 16 a 18 por oficial de crédito.
- Gestión de la cartera residual con edad mayor a 180 días – Estrategia 800 almas (320 clientes por 800 millones)
- Deterioro Máximo permitido en la Cartera Colocada en 2018 del 2%
- Aumento en el 16,9% en la recuperación de la cartera castigada frente al 2017
- Ajuste a la tasa máxima de interés de mora permitida con base en lo emitido por la Superintendencia Financiera (emisión trimestral)
- Ajuste de Comisión MiPyme a 7,50% para la línea CRECER, para montos entre 1 a 4 SMMLV.
- Ingresos por \$378 M sobre convenios y contratos firmados a cierre de 2017.

En general se considera una disminución por 4,7% frente a 2017 en el presupuesto de Ingresos

Contribución al Valor Económico Agregado:

- Contribución del 23% por Ingresos de \$300 M por nuevos convenios y contratos
- Contribución del 8% por Ingresos de \$150 M por productos y servicios nuevos

Egresos

- Cartera Colocada en 2018 con deterioro máximo del 2%
- Incremento salarial 5,9% correspondiente al ajuste del SMMLV para 2018
- Menor gasto por provisiones por mejora de indicador a 8,9%
- Eficiencia en costos (-37,7%) y gastos operativos (-13,9%) condicionada a volúmenes de negocios

Re-Inversión de Excedentes 2017

- El despliegue de los objetivos estratégicos financiado a través de Excedentes 2017 como inversión en Innovación y Capital Intelectual

En general se considera una disminución por 15,8% frente a 2017 en el presupuesto de egresos

PRESUPUESTO DE INGRESOS 2018

COD	DESCRIPCIÓN	Presupuesto 2017	Ejecución 2017	Proyección 2018	% con Respecto eje. 2017	% con Respecto Presup. 2017
41	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$18.494	\$17.218	\$16.931	-1,7%	-8,45%
4150	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	\$15.515	\$14.048	\$14.672	4,4%	-5,43%
4151	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$936	\$631	\$614	-2,8%	-34,46%
4170	INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	\$1.247	\$1.362	\$378	-72,3%	-69,72%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO (De Microcredito Empresarial)	\$795	\$1.177	\$1.267	7,7%	59,45%
42	OTROS INGRESOS	\$3.016	\$2.185	\$1.565	-28,4%	-48,10%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO (Capital Castigado)	\$1.868	\$1.145	\$1.338	16,9%	-28,36%
4210	INGRESOS POR VALORACIÓN INVERSIONES	\$224	\$161	\$125	-22,5%	-44,30%
4240	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	\$912	\$202	\$103	-49,2%	-88,75%
4255	OTROS INGRESOS POR REEXPRESIÓN	\$12	\$678	\$0	-100,0%	-100,00%
TOTAL PRESUPUESTO DE INGRESOS		\$21.509	\$19.403	\$18.496	-4,7%	-14,01%

(Cifras en Millones de \$)

PRESUPUESTO DE EGRESOS 2018

COD	DESCRIPCIÓN	Presupuesto 2017	Ejecución 2017	Proyección 2018	% con Respecto eje. 2017	% con Respecto Presup. 2017
5	GASTOS	\$13.588	\$14.930	\$12.856	-13,9%	-5,39%
51	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$13.093	\$14.382	\$12.303	-14,5%	-6,04%
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	\$6.125	\$5.765	\$6.217	7,8%	1,51%
5110	GASTOS GENERALES	\$2.293	\$2.613	\$2.567	-1,7%	11,96%
5115	DETERIORO	\$4.392	\$5.771	\$3.288	-43,0%	-25,14%
5120	AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO	\$51	\$74	\$71	-3,7%	38,67%
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$233	\$159	\$160	0,5%	-31,27%
52	OTROS GASTOS	\$495	\$548	\$553	0,9%	11,71%
5210	GASTOS FINANCIEROS	\$495	\$377	\$352	-6,7%	-28,82%
5230	GASTOS VARIOS	\$0	\$171	\$201	17,6%	-
6	OTROS GASTOS	\$1.216	\$1.305	\$813	-37,7%	-33,12%
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS	\$1.216	\$1.305	\$813	-37,7%	-33,12%
6150	INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$1.214	\$1.156	\$763	-34,0%	-37,13%
6175	POR DIFERENCIA EN CAMBIO - POR REEXPRESIÓN DE PASIVOS	\$2	\$150	\$50	-66,6%	2403,99%
TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS		\$14.804	\$16.235	\$13.669	-15,8%	-7,67%

(Cifras en Millones de \$)

PRESUPUESTO GENERAL 2018

CONCEPTO	Presupuesto 2017	Ejecución 2017	Proyección 2018	Participación
INGRESOS	\$21.509	\$19.137	\$18.496	100%
EGRESOS	\$14.804	\$16.817	\$13.669	74%
EXCEDENTES	\$6.705	\$2.321	\$4.827	26%

(Cifras en Millones de \$)

VARIOS

Permanencia como ESAL

- Para dar cumplimiento de la Ley 1819 de 2016 que modificó el Régimen Tributario Especial para las Entidades sin Ánimo de Lucro – ESAL, se debe adelantar el trámite con los requisitos necesarios para permanecer en dicho régimen a partir del año 2018.
- Solicitud a la Asamblea General de autorización para que el Representante Legal solicite ante la DIAN que la Fundación permanezca como entidad del Régimen Tributario Especial del Impuesto sobre la Renta.