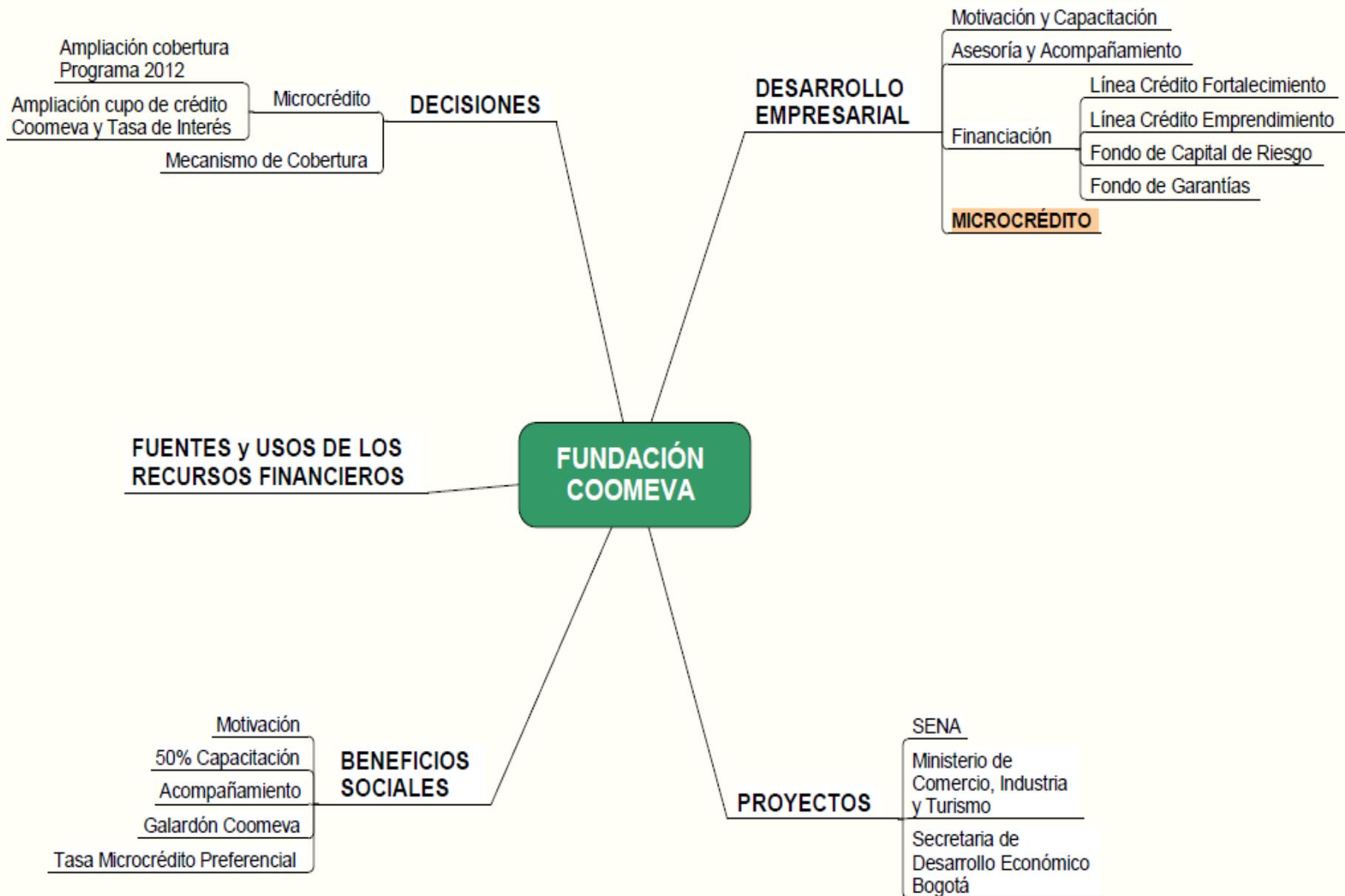


COOMEVA FUNDACION



Marco Antonio Rizo Cifuentes

2011



EVOLUCIÓN DESARROLLO EMPRESARIAL

RUBRO	REAL 2010	Meta 2011	Meta Sep. 2011	Sep-11	ACUM 2003 – Sep. 2011
Participantes en actividades de Formación	37.144	38.223	30.145	34.208	233.030
No. Empresas Creadas	344	342	268	257	2.213
No. Empresas Fortalecidas	1245	1.219	941	1.064	4.483
No. Empleos Generados	1978	1.937	1.511	1.726	11.892
Monto de créditos desembolsados por Bancoomeva - \$MM	\$ 176.121	\$55.297	\$42.349	\$ 56.580	\$ 55.588
Monto de créditos desembolsados por microcréditos de Fundación - \$MM	\$ 1.324	\$6.124	\$ 3.893	\$ 3.798	\$ 4.790



GALARDÓN COOMEVA

	Empresas Inscritas		Empresas Postuladas		Evaluadores		Visitas de Campo	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Total Nacional	30	118	16	36	70	113	5	14

Beneficios para los Asociados

- Reconocimiento avalado por el Consejo de Administración y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.
- Beneficios económicos para el asociado: \$407,5 MML ⁽¹⁾
- Retroalimentación al 100% de las empresas postuladas
- Herramienta de autoevaluación Gestión y Resultados
- Capacitación Gratuita a los colaboradores de las empresas inscritas
- Identificación de oportunidades de mejora

(1) 2009 y 2010

PROYECTOS - ALIADOS ESTRATEGICOS

Las alianzas y proyectos suscritos han generado múltiples beneficios para la comunidad de asociados en todo el país contribuyendo así al reconocimiento de COOMEVA como una entidad líder a nivel nacional en Emprendimiento y Desarrollo Empresarial.

A la fecha se tienen acuerdos con el Ministerio de Industria Comercio y Turismo, Bancoldex, SENA, Fondo Nacional de Garantías, Banca de Riesgo, Cajas de compensación - Comfandi, 5 alcaldías, 9 Cámaras de comercio, 8 universidades y diferentes instituciones como incubadoras y otras fundaciones a nivel nacional.



BALANCE SOCIAL

MACROPROCESO	PRODUCTOS	SUBSIDIO	INVERSIÓN Cifras en \$ Miles	
		%	2010	jul-11
Motivación y Capacitación	Eventos Motivación	100%	413.055	498.928
	Eventos de Capacitación	50%	100.876	151.984
	Eventos de actualización	50%	103.612	146.584
Asesoría y Acompañamiento	REDCOO	100%	50.000	65.000
	Muestras y ferias empresariales	50%	70.000	45.000
	Consultorías - Red de Consultores	50%	185.000	240.000
	Concurso Ideas de negocio	100%	108.000	75.000
	Galardón Coomeva	100%	180.000	227.500
	Software Proyecta	100%	30.000	10.000
	Fomento Empresarial Sostenible - FEMS	100%	282.000	101.000
	Programa de Microcrédito	100%	0	100.000
Gestión para la Financiación	Enlaces Fuentes de Financiación	100%	15.000	30.000
	Fondo de Garantías	100%	282.000	101.000
	Microcréditos - Tasa Preferencial	31%	0	30.000
Total			1.819.543	1.821.996

FUENTES Y USOS

Estado de Resultados a Julio 2011

Cifras en \$ Millones

Fondo Recreación 48% Programas \$1.122	Fondo Recreación 25% Admón \$469	Donación y Otros \$304	Proyectos \$240	Programa Secretaría Bogotá \$183	Microcrédito Asociados \$70	TOTAL FUENTES \$2.388
---	---	------------------------------	--------------------	---	-----------------------------------	-------------------------------------



Fomento Empresarial \$1.097	Administración \$766	Proyectos \$181	Programa Secretaría Bogotá \$71	Microcrédito Asociados \$167	TOTAL USOS \$2.283
-----------------------------------	-------------------------	--------------------	--	------------------------------------	----------------------------------



Fomento Empresarial \$25	Administración \$7	Proyectos \$59	Programa Secretaría Bogotá \$111	Microcrédito Asociados (\$97)	RESULTADO \$106
--------------------------------	-----------------------	-------------------	---	-------------------------------------	---------------------------

FUENTES Y USOS

Balance General a Julio 2011

Cifras en \$ Millones

Aportes	Resultados	Fondo Recreación	Convenios	Créditos	Otros	TOTAL FUENTES
\$91	\$615	\$6.816	\$3.169	\$2.655	\$2.368	\$15.714



Disponibile	Propiedades	Inversiones Fondo	Créditos	Inversiones Capital - Otros	TOTAL USOS
\$2.038	\$154	\$6.816	\$4.331	\$2.375	\$15.714

PROGRAMA MICROCREDITOS 2012

PRODUCTO

Las características del producto diseñado por Coomeva Fundación tiene unas claras ventajas competitivas frente al sector en beneficio de los Asociados:

	Sector	Coomeva Fundación
Población Objetivo	Estratos 1, 2 y 3	Estratos 2, 3, 4 y 5
Tasa (1)	2,41%	1.67%
Comisiones (2)	4.5-7.5%	0%
Plazo	1-3 años	3-5 años
Línea Fortalecimiento	Si	Si
Monto Promedio (\$Mill)	3,7	11,0
Línea Emprendimiento	No	Si
Monto Promedio (\$Mill)	0	11,8
Acompañamiento	No	Si

(1) Tasas del Sector

(2) De acuerdo con la ley, las comisiones se pueden cobrar de la siguiente manera:

- Créditos mayores a 4 salarios mínimos tendrán una comisión del 4.5%
- Créditos menores a 4 salarios mínimos tendrán una comisión del 7.5%

MODELO DE NEGOCIO



ASOCIADOS

Necesidades Financiación
Emprendimiento- Fortalecimiento

Recursos Crédito a
Tasa Competitiva

Acompañamiento

Educación

Intereses
Financiación

Asociación
\$ Aportes

Coomeva

Coomeva
Fundación

Recursos Crédito

Intereses Financiación

RESULTADOS 2011 – Gestión Comercial

		Meta 2011	Meta a Sep.	Real a Sep.
Crédito Coomeva	\$Miles	6.000.000	3.892.903	3.797.703
Nuevos Asociados Vinculados				54
Créditos Colocados				
	#	448	271	238
Emprendimiento	#	56	34	41
Fortalecimiento	#	392	237	197
Colocación Total	\$Miles	6.124.903	3.892.903	3.797.703
Emprendimiento	\$Miles	830.692	527.692	766.692
Fortalecimiento	\$Miles	5.294.211	3.365.211	3.031.011
Monto Promedio	\$Miles	13.672	14.365	15.957
Emprendimiento	\$Miles	14.834	15.520	18.700
Fortalecimiento	\$Miles	13.506	14.199	15.386
Cartera Vencida	\$Miles	198.892	-	-
Índice Cartera Vencida	%	3,57%	0,00%	0,00%

PRESUPUESTO 2012 – Ampliación Cobertura

	2011	2012 (*)
REGIONAL CALI	Cali	Cali
	Buga	Buga
	Tulúa	Tulúa
		Popayán
REGIONAL PALMIRA	Palmira	Palmira
REGIONAL BOGOTÁ	Bogotá	Bogotá
REGIONAL CARIBE		Barranquilla
REGIONAL EJE CAFETERO		Pereira
REGIONAL MEDELLÍN		Bucaramanga
		Medellín

PRESUPUESTO 2012 – Metas Comerciales

REGIONAL	Actuales		Nuevas Ciudades		Total 2012	
	\$000	No. Créditos	\$000	No. Créditos	\$000	No. Créditos
BOGOTA						
Bogotá	\$ 4.557.000	319			\$ 4.557.000	319
CARIBE						
Barranquilla			\$ 1.561.300	128	\$ 1.561.300	128
CALI						
Cali	\$ 4.459.000	319			\$ 4.459.000	319
Buga	\$ 1.079.200	135			\$ 1.079.200	135
Tuluá	\$ 1.214.100	135			\$ 1.214.100	135
Popayán			\$ 948.500	116	\$ 948.500	116
EJE CAFETERO						
Pereira			\$ 1.047.700	128	\$ 1.047.700	128
MEDELLIN						
Bucaramanga			\$1.047.700	128	\$ 1.047.700	128
Medellín			\$1.561.300	128	\$ 1.561.300	128
PALMIRA						
Palmira	\$ 1.349.000	135			\$1.349.000	135
TOTAL COLOCACION	\$ 12.658.300	1.042	\$ 6.166.500	630	\$ 18.824.800	1.671

PRESUPUESTO 2012 – Escenarios Analizados

Por la etapa de consolidación en la que se encuentra el Programa de Microcréditos se propone mantener una tasa de interés de colocación inferior a la del mercado y aplicar una tasa de interés sobre los recursos de crédito de Coomeva del 8.02%, que permita compensar la provisión general causada.

	ESC 1	ESC 2	ESC 3
Tasa coomeva	4,71%	8,02%	12,00%
Tasa ponderada	4,27%	6,39%	8,94%
Cifras en \$Miles			
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS	2012	2012	2012
INGRESOS OPERACIONALES	2.819.624	2.819.624	2.819.624
GASTOS OPERACIONALES			
Intereses	535.564	801.470	1.121.373
Gravamen a los movimientos financieros (4x1000)	80.841	81.905	83.185
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS	616.405	883.375	1.204.557
RESULTADO OPERACIONAL	2.203.219	1.936.249	1.615.067
Margen Financiero	78,1%	68,7%	57,3%
Gastos de Personal	716.432	716.432	716.432
Otros (Publicidad, honorarios, transporte, y otros)	849.963	849.963	849.963
TOTAL OTROS GASTOS OPERACIONALES	1.566.395	1.566.395	1.566.395
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVIS.Y DEPREC.	636.824	369.855	48.672
PROVISIONES	307.436	307.436	307.436
AMORTIZACIONES	8.000	8.000	8.000
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPTOS	321.388	54.419	(266.764)
Margen Operativo	11,4%	1,9%	-9,5%
IMPUESTO DE RENTA	64.278	10.884	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	257.111	43.535	(266.764)
Margen Neto	9,1%	1,5%	-9,5%

APALANCAMIENTO PROGRAMA DE MICROCRÉDITO 2012

Para atender la ampliación de la cobertura del Programa en el 2012 se propone modificar la destinación de los recursos disponibles del Fondo de Capital de Riesgo con el ánimo de generar un mayor impacto en la comunidad de Asociados.



Apoyo a **más** asociados con microcréditos



Nuevas oportunidades de empleo a **más** personas.



Creación y fortalecimiento de **más** empresas.



Promover rentabilidad de recursos FCRC (actualmente \$ 4.759.845.398)

PRESUPUESTO 2012 – Decisiones

1. Autorizar la ampliación de la cobertura del Programa de Microcrédito a las nuevas ciudades propuestas: **Barranquilla, Popayán, Pereira, Bucaramanga y Medellín.**
2. Autorizar la ampliación del cupo de crédito a la Fundación Coomeva de 11.203 SMMLV a 27.820 SMMLV y la aplicación de una tasa de interés sobre los recursos de crédito otorgados por Coomeva. La ampliación de 16.617 SMMLV se requieren para apalancar el crecimiento del Programa de Microcréditos en el 2012.

VIABILIDAD PARA UN MECANISMO DE AVAL

MECANISMOS DE AVALES

Desarrollar mecanismos de respaldo y apoyo para el acceso a créditos de los asociados a Coomeva, cumpliendo una de las promesas de valor ofrecidas en la etapa de vinculación de asociados – Acceso a créditos ofrecidos por Bancoomeva, Coomeva y Fundación Coomeva.



Generar mecanismo que promueva la satisfacción, Bienestar, pertenencia, lealtad y permanencia de los asociados a Coomeva



Apoyar el acceso de los asociados a servicios de financiación de Bancoomeva, Coomeva y Fundación Coomeva



Potencializar uso de recursos actuales del FNG (\$ 1.893.750.413) para la generación de respaldos a asociados, asegurando la sostenibilidad y rentabilidad del mismo