



algunos aliados



emprendedor!



Honduras



Pequeños y medianos negocios

2022 REPORTE ANUAL

TRABAJANDO JUNTOS POR UNA

CIUDADANÍA ECONÓMICA

Fundación Capital



Mozambique



Colombia



Paraguay



TABLA DE CONTENIDOS

01 UNA CARTA
DE YES

02 SOBRE
FUNDACIÓN
CAPITAL

03 2022 EN
NÚMEROS

04 RESUMEN
EJECUTIVO

- > SALUDE INCLUSIÓN
FINANCIERA
- > OPORTUNIDADES ECONÓMICAS
Y MEDIOS DE VIDA
- > INCLUSIÓN DIGITAL

05 BOARD DE
FUNDACIÓN
CAPITAL

06 ESTADOS
FINANCIEROS

01 UNA CARTA DE YVES



Aunque la mayoría de las personas se sienten aliviadas y agradecidas por volver a la “vida normal”, tal y como la conocíamos antes del COVID-19, la crisis sanitaria reveló y exacerbó las desigualdades, las injusticias sistémicas y los abismos cada vez mayores de la pobreza. Una de las lecciones que nos dejó la pandemia es lo importante que es que las familias se preparen para posibles crisis -ya sean sanitarias, sociopolíticas o climáticas- reforzando sus activos, medios de subsistencia y ahorros. Aunque “resiliencia” se ha convertido en una palabra de moda en la jerga del desarrollo, estamos analizando cómo nuestro trabajo para mejorar la salud financiera y la inclusión económica no sólo es relevante para superar los obstáculos de la pobreza, sino también crucial para no caer aún más en la pobreza cuando se produce una calamidad.

Este año, en colaboración con más de 30 socios y 120 aliados, hemos llegado a más de 200.000 personas aumentando el acceso a servicios y productos financieros, reforzando los medios de subsistencia y ampliando el acceso a herramientas digitales. Con 14 años de experiencia en innovación digital, hemos perfeccionado y consolidado nuestra variada cartera de herramientas digitales. Este año, nuestras soluciones digitales -que van desde programas de educación virtual hasta asistentes de chatbot personalizados- han permitido a nuestros socios aumentar la escala y el impacto de sus iniciativas. En total, nuestras soluciones digitales conectaron a 46.300 usuarias y usuarios con oportunidades de generación de ingresos, educación financiera e información fiable sobre servicios financieros y digitales. A través de nuestros programas de Graduación en Paraguay, Brasil y Mozambique, 40.319 familias que viven en condiciones de pobreza extrema han mejorado la estabilidad económica de sus familias con medios de vida sostenibles y una mejor gestión de los ingresos y los activos.

Seguiremos promoviendo ecosistemas que convoquen a una diversidad de socios públicos y privados para alcanzar nuestra visión: Dar acceso a una amplia variedad de servicios a medida en un marco de integración de plataformas basado en datos que proporcione ciudadanía económica como servicio (ECAAS).

Si estás leyendo este informe, lo más probable es que hayas apoyado nuestro trabajo de alguna forma o manera, por lo que te damos las gracias de todo corazón. Creemos firmemente que cada iniciativa en la que nos embarcamos debe ser co-creada y ejecutada con un conjunto diverso de actores, tanto internacionales como locales, con el fin de catalizar cambios a nivel de sistemas. Tanto si eres miembro del equipo de la Fundación Capital, donante o socio, como si simplemente tienes interés de saber más sobre nuestro trabajo, gracias por ser una parte esencial de nuestro viaje y de nuestro futuro.

02 FUNDACIÓN CAPITAL

MISIÓN

CATALIZAMOS ACCIONES DISRUPTIVAS PARA QUE LAS PERSONAS EN SITUACIÓN DE POBREZA, POBREZA EXTREMA Y VULNERABILIDAD SE CONVIERTAN EN CIUDADANAS Y CIUDADANOS ECONÓMICOS EMPODERADOS DE PLENO DERECHO, AVANZANDO EN SU INCLUSIÓN ECONÓMICA, FINANCIERA Y DIGITAL.

NUESTRO ENFOQUE TRANSVERSAL ECAAS



QUÉ HACEMOS

| SALUD E INCLUSIÓN FINANCIERA

| OPORTUNIDADES ECONÓMICAS Y MEDIOS DE VIDA

| INCLUSIÓN DIGITAL

NUESTROS VALORES

- * CREATIVIDAD E INNOVACIÓN
- * SOSTENIBILIDAD



- * ESCALABILIDAD
- * INCLUSIÓN

- * DIVERSIDAD
- * CALIDAD
- * PASIÓN

03 2022 EN NÚMEROS



NUESTROS PROYECTOS DE SALUD E INCLUSIÓN FINANCIERA EN LATINOAMÉRICA



Latin America Striver Productivity & Financial Security - DIGITALL Mexico, Colombia and Peru



Estudio de demanda de servicios financieros por parte de pueblos indígenas de Colombia y Ecuador



Estudio Y Plan De Acción Financiero Para La Comarca De Guna Yala Panama



BID Mujer Agrícola Ecuador

Savings Product for Rural Women Bolivia



Estrategia de fortalecimiento de la cadena de valor para la oferta de bienes y servicios al sector agua, saneamiento e higiene. Paraguay



Saemaeul Undong (SMU) of Sustainable Agriculture and Rural Development in Paraguay: Integral Solutions for the Development of Competitive Agricultural Value Chains. Paraguay



Protagonistas, finanzas con enfoque de género. Luka - Corresponsalía bancaria



Cerrando Brechas Migrantes. Colombia



Colombia + Competitiva



TIGO Conectadas



Tecnología y Mujeres: Grupos de ahorro para el empoderamiento de las mujeres



06 INFORME DE AUDITORÍA



Avenida Samuel Lewis,
Calle 55 Este, Plaza Obarrio,
Piso 1, Oficina 111
T: 310-0950
www.bakertilly.com.pa

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Consejo de Fundadores
Fundación Capital – Fundak y Subsidiarias
Panamá, República de Panamá

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Fundación Capital – Fundak y Subsidiarias, que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y, los estados consolidados de ganancias o pérdidas y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros consolidados, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera consolidada de la Fundación Capital – Fundak y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2022, así como su desempeño financiero y flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Bases de la Opinión

Hemos llevado nuestra auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades con base en esas normas se describen con más detalle en la sección *Responsabilidades del Auditor con relación a la Auditoría de los Estados Financieros* Consolidados de nuestro informe. Somos independientes de la Fundación de conformidad con los requerimientos éticos, que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en la República de Panamá, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Otros Asuntos

El objetivo principal de nuestra auditoría es expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados básicos, considerados en conjunto. La información suplementaria incluida en los Anexos del 1 al 2, se presenta únicamente para propósitos de análisis adicional y no es parte requerida de los estados financieros consolidados básicos. Esta información estuvo sujeta a los mismos procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros consolidados básicos, y en nuestra opinión, se presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes con relación a los estados financieros consolidados básicos, considerados en conjunto.

Los estados financieros consolidados de la Fundación por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otro auditor que expresó una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros consolidados, fechada el 4 de abril de 2022.

Responsabilidades de la Administración de la Fundación con relación a los Estados Financieros Consolidados

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera, y por el control interno, que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Fundación para continuar como un negocio en marcha, revelando, en su caso, los asuntos relacionados a su continuidad como una entidad en marcha y utilizando la base contable de entidad en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Fundación o de cesar sus operaciones, o no tiene otra alternativa más realista, que hacerlo.

Los encargados de la Administración son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Fundación.

- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa que la Fundación deje de continuar como un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de realización de la auditoría, y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Informe de Otros Requerimientos Legales y Regulatorios

En cumplimiento con la Ley N°280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del Contador Público Autorizado en la República de Panamá, declaramos lo siguiente:

- Que la dirección, ejecución y supervisión de este trabajo de auditoría se ha realizado físicamente en territorio panameño.
- El socio de auditoría que ha elaborado este Informe del Auditor Independiente es Luis Moreno con número de idoneidad de Contador Público Autorizado N°8914.
- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría a la que se refiere este informe está conformado por Luis Moreno, socio encargado y Ray Valencia, gerente encargado.

Baker Tilly

13 de abril de 2023
Panamá, República de Panamá



info@fundacioncapital.org

 [@fundacapital](https://twitter.com/fundacapital)

 [Fundación Capital](mailto:info@fundacioncapital.org)

 [Fundación Capital](https://www.linkedin.com/company/fundacioncapital)

 [Fundación Capital](https://www.facebook.com/fundacioncapital)