

Formulario	105	F6: INDICADORES DE GESTIÓN
Moneda Informe	1	
Entidad	277	
Fecha	2018/12/31	
Periodicidad	12	ANUAL

0 INDICADORES DE GESTIÓN					
16	20	24	28	32	36
DESCRIPCIÓN DEL INDICADOR	META	INDICADOR	CUMPLIMIENTO DE LA META	ANÁLISIS	OBSERVACIONES
Nivel de Solvencia de la Entidad	11% - 20%	Patrimonio Técnico / (Activo Ponderados nivel de riesgo + 100/9*Valor exposición riesgo mercado)	0,2171	El margen de solvencia sobrepaso la meta de acuerdo lo establecido, se debe tener en cuenta el impacto positivo de la actualización del decreto 1333 de 2017, relacionado con la ponderación por el nivel de riesgo crediticio de las operaciones de redésconto de las entidades autorizadas para realizar tales actividades .	
Rentabilidad del patrimonio (antes de impuestos)	>=3,15%	Utilidad Neta / Patrimonio	0,0496	La Rentabilidad del Patrimonio antes de impuestos superó la meta. Lo anterior se explica por una mejora en el efecto neto de derivados y cambio, el cual pasó de -42.931 en Dic/2017 a -24.860 en Dic/2018. También se presentó una mejora en el efecto neto de provisiones el cual pasó de -30.814 en Dic/2017 a un efecto positivo de 14.096 en Dic/2018.	
Margen de Intermediación	1% - 2%	Margen tasa activa - tasa pasiva	0,0095	El margen se encuentra dentro del rango tolerancia. Frente a 2017 el margen se redujó 20Pb. En el año 2018 el Banco Central redujo sus tasas de intervención 50PB, fue un año de alta liquidez en el mercado, y la FED presentó política monetaria contraccionista. Lo anterior generó unos menores ingresos por intereses, frente a intereses de fondeo que no se redujeron en la misma proporción	
Margen No Financiero (programas asis)	>=8%	Ingresos Programas / Ingresos totales - (derivados y diferencia en cambio)	0,1102	Se evidencia una mejora en este indicador respecto al año anterior (10,5%). Esto se presentó a pesar de una reducción en los ingresos por programas de 15.700 MM, pues los ingresos totales también disminuyeron, sin embargo estos últimos lo hicieron en una mayor proporción.	
Cumplimiento Presupuesto Desembolsos	100%	Ejecucion de Desembolsos Acumulados / Presupuesto Comercial de Desembolsos Acumulado) *100	1,1910	Teniendo en cuenta que la meta de desembolsos para el año 2018 era de \$1.9 Billones (100%), y que los desembolsos realizados en esa vigencia fueron de \$2.262.990.100.601 de pesos (\$2.2 billones), el porcentaje de cumplimiento de la meta de desembolsos para el año fue de 119%, superando en 19% la meta fijada para el dicho año.	
Divulgación interna portafolio de productos	>=80%	Numero de trabajadores expuestos o impactados en el proceso de divulgación del Portafolio de Productos y Servicios de Findeter / Total de Trabajadores * 100	0,9033	Se realizó la entrega de la cartilla del portafolio de productos y servicios al 100% de los trabajadores. Adicionalmente, se realizó una capacitación virtual para todos los trabajadores de los cuales el 90% la realizó. Del 90% que realizo la encuesta, el 88% tuvo una calificación por encima de 70 puntos, el 12% restante obtuvo una calificación entre el 50 y 60 puntos	
Calificación de conocimiento de los Productos	>=70%	Promedio de la calificación aplicada a los trabajadores de Findeter (suma calificación/total de trabajadores)	0,8800	El promedio de la calificación de las evaluaciones es de 88% cumpliendo con la meta establecida. El 57% de los evaluados tuvieron una puntuacion por encima de 90 puntos, el 31% tuvo una puntuacion entre 70 y 80 puntos. Solo el 12% tuvo una puntuación entre el 50 y 60%	
Cumplimiento Presupuesto Plan de Formación	100%	Valor ejecutado del presupuesto Plan de Formación / Presupuesto Plan de Formación	1,0000	Durante el 2018 se ejecutó en su totalidad el presupuesto destinado para formación, los cuales cubrieron las necesidades de capacitación en temas específicos, complementarios, de mejoramiento de competencia entre otros, solicitadas por los trabajadores de las distintas áreas que componen la Entidad.	
Encuesta externa de satisfacción del cliente	>=90%	Encuesta externa de satisfacción del cliente, con preguntas dirigidas a detectar si el mensaje llevo de manera clara		No disponible	No disponible se mide e
Convenios de cooperación firmados por la Entidad	10	Número de Convenios de cooperación firmados para cofinanciar las cadenas de valor compartido	9	Se reportan convenios de Valor Compartido hacia el grupo de interés comunidades, que se suscribieron a finales del 2017 o en el 2018 y se ejecutaron en el 2018.; Batuta, Escuelas sociodeportivas Revel (Rionegro, Codazzi, Manizales, Pasto, Tumaco) y convenios con Montería, Aracataca y Cereté para bicicletas.	
Sensibilización de grupos de interés internos	150	# de personas con registro de asistencia a las capacitaciones	270	Se realizó sensibilización sobre Responsabilidad Social y del Modelo RSC a través de piezas comunicacionales y videos. Se realizó encuesta de conocimiento en la que participaron 293 personas. En julio de 2018, se realizó capacitación a los líderes voluntarios para generar las habilidades necesarias para los voluntariados.	
Despliegue de la cultura	>=90%	No. Personas que participen en el despliegue de la cultura / total de trabajadores	1,0000	Durante el 2018 el 100% de los trabajadores participaron en las actividades de despliegue de cultura organizacional destacándose talleres y campañas	
Cumplimiento proceso de inducción	>=90%	Número personas que participen en la inducción/ total de trabajadores que ingresaron en el 2018	1,0000	En 2018 ingresaron 137 nuevos trabajadores quienes tuvieron proceso de inducción tanto virtual (cursos virtuales y videos) como presencial (charlas informativas generales y materiales de apoyo) incluidos temas de portafolio de productos y servicios, códigos de buen gobierno y ética, Gestión de Riesgos, servicio al cliente, Reglamento interno, gestión del talento Humano, entre otros.	
Optimización de procesos	50%	Número de procesos optimizados asociados a los productos / Número total de procesos asociados a productos (actuales)	0,5000	Se realizaron mejoras a los procesos de Operaciones Pasivas creándose el macroproceso denominado " Gestión de las Operaciones Pasivas " con 2 procesos de ejecución y seguimiento. También se diseñó el Macroproceso de Gestión Contractual creando dos procesos uno de Contratación de Servicios para Terceros y otro de bienes y servicios.	
Publicaciones realizadas durante el periodo	13	Número de publicaciones realizadas durante el periodo	14,0000	Durante el 2018 se publicaron dos revistas de Pensamiento Urbano con versiones en español e inglés. El resultado acumulado del indicador son 14 publicaciones desde el 2016 al 2018.	
Retos de Innovación realizados	2	Número de retos de innovación realizados en el año	2,0000	Se realizaron dos retos. Uno relacionado con la revisión de la competitividad comercial del redésconto para los intermediarios financieros y mejorar los atributos financieros para el beneficiario final". El otro, relacionado con buscar la mejor forma de dar a conocer lo procesos de la entidad, en este reto participaron 17 procesos y se seleccionó al más innovador.	
Personal con evaluación de Gestión de Recursos Humanos	100%	(Numero de personal evaluadas en el periodo/Numero de personas que están activas dentro del periodo a evaluar)*100	0,9650	Se cumplió con el 96% del cumplimiento de las personas en hacer la evaluación, se tiene en cuenta que dentro de la evaluación tiene un nivel de competencias del 80	
Crecimiento de Cartera (Neto)	3,51%	((Cartera bruta t - provisiones t)/(cartera bruta t-1 - provisiones t-1)) - 1	0,0276	La cartera bruta de Findeter creció por debajo de la meta establecida debido al incremento de los prepagos durante los meses de noviembre y diciembre de 2018, es importante mencionar que el valor de los mismos alcanzó los \$1,076 billones de pesos, situación que no permitió un mayor crecimiento de la cartera.	
Ingreso financiero	89% - 95%	Crédito, garantías, inversiones, etc) / Total de Ingresos - derivados y diferencia en cambio *100	0,8898	Los intereses de cartera cerraron el año con un cumplimiento del 92% en comparación a lo presupuestado, lo anterior debido a que las tasas de interés disminuyeron en una mayor proporción a lo esperado. Los intereses por inversiones no fueron ajenos al movimiento bajista de tasas. En Diciembre se registraron \$5.500 millones de egresos debido a un menor valor de la unidad de Ashmore.	
Crecimiento Ingreso No Financiero de	4,05%	(Ingresos no financiero t - Ingresos no financiero t -1) / Ingresos no financiero t -1	0,2986	El indicador se vio afectado por el decrecimiento de los ingresos por programas, este comportamiento se justifica en un menor dinamismo en obras derivado de un año electoral.	
Gastos administrativos de los programas	90%	Gastos administrativos programas / Ingresos programas *100	0,7014	El indicador tuvo un mejor comportamiento de lo esperado debido a que el total de los ingresos por programas del año fue mayor a lo presupuestado en un 26%, de la misma forma los gastos se encuentran por encima de lo presupuestado en un 14%, diferenciales de crecimiento que permitieron el cumplimiento.	
Gastos administrativos diferentes de programas	71%	Gastos administrativos diferentes de programas / Margen financiero bruto	0,3941	Los gastos administrativos se vieron afectados por un incremento en rubros como servicios temporales y mantenimiento, así mismo. se generaron ahorros en gastos administrativos como publicidad (1.800 millones), gastos de viaje (2.000 millones) y seguros (800 millones). La eficiencia lograda en negociación de derivados terminó beneficiando el cumplimiento del indicador.	
Alianzas estratégicas firmadas	4	Número de alianzas estratégicas firmadas durante el periodo	1,0000	En 2018 solo se firmó una alianza con la Universidad de Antioquia que permite adelantar acciones conjuntas en temas de investigación, extensión entre otras. Debemos tener en cuenta que en el 2017 se firmaron en total 5 alianzas	
Medición de cultura	2,86	Calificación del resultado general de cultura	2,7900	En el 2018 después de hacer la medición este año se obtuvo un puntaje del 2,79 el cual se encuentra en el rango establecido para este indicador se observa el incremento en cada tipo de cultura que da esta medición, viendo así una tendencia a la mejora del 0,21 la más alta de las tres mediciones realizadas.	
Percepción Reputación Corporativa	Línea base	Resultado Encuesta de Reputación corporativa/Calificación Maxima	0,8600	El resultado de la medición de la percepción reputacional para conocer, evaluar y medir la admiración, confianza, respeto, buena impresión y estima que genera la entidad entre los diferentes grupos de interés fue de 863/1000, refleja que hay un vínculo emocional de los diferentes grupos de interés hacia la entidad.	
Medición de clima organizacional	89	Resultado de la medición para las variables de comunicación y orgullo		No disponible	No disponible se mide en el primer trimestre de 2019