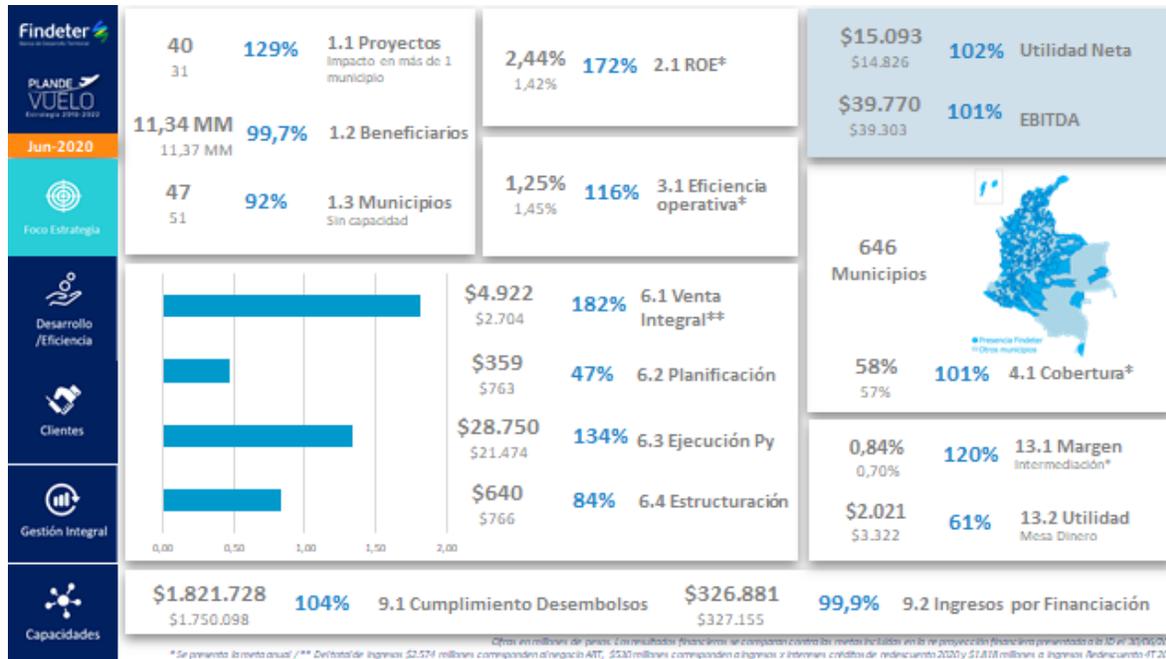


## RESULTADO INDICADORES ESTRATÉGICOS A JUNIO 2020

Se presenta a continuación el informe con resultados del tablero foco de la estrategia al 2º trimestre del año. En la Junta Directiva de Junio se aprobó ajuste de las metas financieras.



En los indicadores de impacto, que hacen parte de la perspectiva de Desarrollo, se evidencia un avance importante frente a las metas planteadas:

- Entre enero y junio de 2020 se identificaron 10 nuevos **proyectos con impacto en más de un municipio**, en las líneas de negocio de financiación y ejecución, alcanzando un acumulado de 40 proyectos y logrando incluso superar las metas establecidas para el indicador que al cierre del año corresponde a 32 proyectos.
- En la medición de **beneficiarios directos por proyectos**, a junio de 2020 los proyectos de Findeter beneficiaron a 11.344.063 personas, de las cuales 481.137 han sido beneficiadas por nuevos proyectos en ejecución o financiados durante el 2020.
- En el indicador de **Impacto en Municipios sin capacidad de estructuración**, del conjunto de 102 municipios sin capacidad de estructuración priorizados por Findeter, hemos llegado a 47 municipios a junio 2020. Los municipios priorizados son aquellos de categoría 4, 5 y 6 que no cuentan con capacidad de estructuración y que según su desempeño en la dimensión de gestión del índice de desempeño municipal, coinciden con los priorizados por la VP Comercial de Findeter en el 2019.

En cuanto a los resultados financieros, se resaltan los siguientes:

- El indicador **ROE**, es impactado de forma directa por el resultado obtenido en la utilidad neta, con un resultado de 2,44% y un cumplimiento presupuestal del 172% (conforme el nuevo escenario de re proyección presentado a la JD el 30/06/2020). Este indicador se comporta de forma similar a la utilidad, motivo por el cual a medida que se registre una mejora en la utilidad del ejercicio se presentará un mejor desempeño en este indicador.

- La **Eficiencia Operativa** presenta a junio un resultado favorable, ubicándose en 1,25%, explicada principalmente por la administración eficiente del gasto administrativo, lo cual refleja una política acertada de nuestra alta dirección en cuanto al manejo y control de los egresos.
- Al cierre del primer semestre de 2020 la **Utilidad Neta** presenta un resultado de 15.093 millones y un cumplimiento presupuestal del 101,80% (conforme el nuevo escenario de re proyección presentado a la JD el 30/06/2020), impactado principalmente por el comportamiento del ingreso financiero. Adicionalmente, este resultado se da en un periodo de coyuntura a nivel global, en el cual se están evidenciando impactos importantes en las principales variables macroeconómicas, producto de la pandemia del COVID-19 y la guerra de los precios del petróleo, lo cual repercutirá en el corto plazo en los resultados de este indicador.
- En cuanto al **EBITDA**, presenta un resultado de 39.770 millones, con un cumplimiento presupuestal de 101,19% (conforme el nuevo escenario de re proyección presentado a la JD el 30/06/2020). Es importante resaltar que el resultado se deriva de un mayor gasto financiero como producto del aumento de las tasas base y movimientos continuos de la TRM, la cual ha alcanzado niveles sin precedentes históricos. Adicionalmente, el resultado se impacta por una menor ejecución de los ingresos financieros y no financieros como producto de las coyunturas actuales del mercado y la economía nacional.

Los indicadores ROE y Eficiencia Operativa se encuentran asociados a la perspectiva de Eficiencia, mientras que Utilidad Neta y EBITDA no hacen parte del Mapa Estratégico Corporativo.

En la perspectiva de clientes, el único indicador que por su periodicidad cuenta con resultados es el de **Cobertura de municipios** (las encuestas de satisfacción son anuales). Al corte de este informe se presenta una cobertura acumulada 2016 a junio 2020 de 646 municipios, esto es, el 58% del territorio nacional que Findeter ha atendido a través de sus diferentes líneas de negocio. Esta cobertura se distribuye a través de todas las Categorías de Municipios nacional, y en su mayoría los municipios que han sido beneficiados por alguno de los proyectos de Findeter son los de Categoría 6 (79,7%). Así mismo, a la fecha, Findeter ha cubierto en su totalidad los municipios de Categoría Especial, 1, 2, 3 y 4.

En la perspectiva de gestión integral encontramos los indicadores relacionados con la gestión misional de Findeter, y dentro del tablero foco se encuentran:

- El indicador de **Ingresos por venta integral**, que al cierre de mayo alcanza los \$4.922 millones, con un cumplimiento de \$182,07% (meta de \$2.704 millones). Es importante anotar que se evidencia una sobre ejecución conforme la redistribución de metas mensuales efectuadas por la vicepresidencia comercial, donde se evidencia que la mayor concentración de resultados se espera para el último trimestre de 2020. Hasta el mes de junio de 2020 se ha registrado causación por los siguientes componentes: ART, con ingresos por \$2.574 millones; Ingreso por créditos 4T 2019, con ejecución de \$1.817 millones; Ingreso causado por créditos 2020, cuyos intereses asociados ascienden a \$530 millones.
- El indicador de **Ingresos por Planificación** con un cumplimiento a junio de 2020 de 47,05%, derivado de la causación de ingresos por valor de \$359 millones a lo largo de la vigencia.
- El indicador de **Ingresos por ejecución de proyectos** que alcanza un cumplimiento a junio de 2020 de 133,88% (\$28.750 millones vs \$21.474 millones). Para junio se evidencia una diferencia positiva de \$3.539 millones frente a la causación planeada.

- El indicador **Ingresos por estructuración de proyectos** obtiene un cumplimiento a junio de 2020 de 83,51%, derivado de la causación de ingresos por valor de \$640 millones a lo largo de la vigencia. En junio se presentó reversión de algunos ingresos estimados.
- A junio de 2020 el indicador de **Desembolsos** presenta un cumplimiento acumulado del 104,09% (1.821.728 millones real vs 1.750.098 millones correspondientes a la re proyección presentada a JD el 30/06/2020).
- Muy alineado al resultado de desembolsos, se encuentra el **indicador de ingresos por Financiación**, el cual presenta un resultado de \$326.881 alcanzando para el primer semestre del año un cumplimiento del 99,9%.

En la perspectiva de Capacidades se hace énfasis en dos indicadores que generan un aporte importante a los resultados de la entidad:

- El **Margen de intermediación** se ubicó en 0.84% al corte de junio de 2020, el cual corresponde a la disminución de 35 pb en la tasa activa respecto a mayo de 2020, ocasionado principalmente del reprecio de la cartera indexada a IBR en modalidades distintas a Mes Vencido, recogiendo de esta manera los efectos de las decisiones del Banco de la República y las expectativas de caídas adicionales. Adicionalmente, el gap se vio impactado de forma positiva por la reducción de 19 pb en la tasa pasiva frente al mes de mayo de 2020, la cual se vio impactada principalmente por la disminución del componente de fondeo en IPC que cayó 25 pb producto del descenso que comenzó a reflejar el indicador.
- La **Utilidad generada por la mesa de dinero** obtuvo un resultado de \$2.021 millones, el cual es inferior en \$1.301 millones a la meta establecida para el corte, y representa una rentabilidad bruta de 6.15% EA año corrido. En junio se presenta un resultado negativo por las desvalorizaciones de la curva de rendimiento TES durante las primeras dos semanas del mes, lo cual llevó a la venta de las posiciones en TES ponderando en mayor medida la liquidez del portafolio.