



# Reporte de Indicadores - KPI

Julio de 2022





#### Índice

01

Cuadro de Mando KPI

02

**Indicadores Estratégicos - KPI** 

03

Indicadores Plan Marco de Implementación – KPI.

04

Indicadores del Plan Nacional de Desarrollo y Plan Estratégico Sectorial – KPI.





## Cuadro de Mando - KPI

**Julio 2022** 

#### Indicadores Estratégicos

#### Por perspectiva











# Indicadores Estratégicos PMI, PND y PES - MADR









<sup>\*</sup> Los indicadores del Plan Marco de Implementación se reportan trimestralmente, por lo cual se incluye el resultado de junio de 2022.





## Indicadores Estratégicos -KPI

**Julio 2022** 



#### **Estratégicos**

1 Fortalecer integralmente al FAG asegurando el acceso de los PP y la sostenibilidad financiera del instrumento – Cumplimiento: 136,53%



Capacidad Disponible para Expedir Garantías

El reporte de este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta junio.

Al cierre de junio de 2022, el FAG tuvo una capacidad para expedir garantías hasta por \$9,49 billones. De la anterior, el 72,8% estaba en uso, con un portafolio de \$6,91 billones en garantías vigentes. Por tanto, se contaba con \$2,59 billones disponibles, equivalentes al 27,2% de la capacidad para expedir nuevas garantías. Así, el FAG cumplió con la meta en un 136%.



Crédito Movilizado por el FAG Mediante IF Privados

A julio de 2022, el FAG ha movilizado 15.898 créditos garantizados, por un valor de \$ 776,85 mil millones, a través de Intermediarios Financieros Privados. El Intermediario con el mayor valor de crédito movilizado es Bancolombia, con \$508,36 mil millones, seguido de Davivienda.

Finalmente, el crecimiento del FAG en Intermediarios Financieros Privados, responde a los esfuerzos de las Vicepresidencias Comercial y de Garantías y de la Gerencia de Planeación, gracias a la implementación de la estrategia comercial del FAG, representando un comportamiento positivo con un cumplimiento de la meta del 138,44%.





#### **Estratégicos**

1 Fortalecer integralmente al FAG asegurando el acceso de los PP y la sostenibilidad financiera del instrumento – Cumplimiento: 136,53%



#### **Crédito Movilizado por el FAG Mediante IF Privados (Número de Operaciones)**

A julio de 2022, el FAG ha expedido 15.898 garantías, que permitieron la movilización de créditos por un valor de \$776,85 mil millones, por parte de Intermediarios Financieros Privados. Lo anterior, implica un cumplimiento de la meta del 171,67%, menor que el mes anterior, sin embargo, se encuentra en condición satisfactoria.

La colocación de créditos viene impulsada especialmente por Bancamía, con 7.113 créditos movilizados hasta la fecha.



Se reporta un avance del 50% correspondiente al rediseño de los procesos adelantando con la firma Stratco.

Durante el mes de julio el proveedor Ernst & Young hizo entrega del anexo técnico y de los Términos de Referencia. Se decidió hacer un ciclo de calidad donde fueron revisados estos documentos por las áreas usuarias (Vicepresidencia de Garantías, Dirección de Garantías, Dirección de Gestión de Recuperación, Dirección de Contratación y Gerencia de Tecnología) y los comentarios generados, ya fueron entregados al proveedor para ser resueltos.

Se adelantará una reunión para revisar las respuestas a dichos comentarios y así proceder con la construcción del cronograma de la invitación pública.

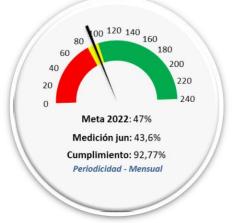




#### **Estratégicos**

2 Mantener un margen financiero que asegure la sostenibilidad financiera de FINAGRO – Cumplimiento:

166,41%



**Margen Financiero** 

El reporte de este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta junio.

De acuerdo con los criterios de análisis de cumplimiento, el indicador se encuentra dentro de los parámetros, con condición normal, dado que en el cálculo del mismo a corte del 30 de junio presenta un cumplimiento del 92,77%, dicho porcentaje obedece a que el margen financiero que asegura la sostenibilidad financiera está en el 43,60%.

En comparación al mes inmediatamente anterior, el indicador presenta una disminución de un 11,62%, debido al aumento en el costo de TDA's, producto del incremento de tasas de mercado, comportamiento observado a lo largo del año 2022. Se observa de igual forma, que los ingresos aumentaron frente al valor reportado en el mes de mayo, crecimiento que hace parte de la normal evolución de la Entidad, sumado al comportamiento al alza de tasas de mercado. Para los próximos meses se espera una leve disminución en el margen de intermediación, en especial por el incremento en el costo de los TDA, resultado del comportamiento de las tasas de interés.



#### Rentabilidad Esperada del Portafolio (Indicador de Sharpe)

Con corte a julio, el portafolio rentó por encima de la rentabilidad de los TES. Dicho resultado corresponde a un cumplimiento del 303,13% de la meta establecida para el año 2022, por tal motivo se ubica en una condición satisfactoria. Comparado con el mes anterior, se presentó una mejora en el indicador en un 15%, gracias a la continuidad en el optimo desempeño de la rentabilidad del portafolio de FINAGRO, comparado con la rentabilidad de los TES en el mismo mes.

Teniendo en cuenta lo anterior, el resultado del indicador para julio se asocia a una rentabilidad del portafolio de 6,63%, superior a la rentabilidad del activo libre de riesgo, la cual fue de -8,75% y una volatilidad del portafolio de 8,61%.





#### **Estratégicos**

2 Mantener un margen financiero que asegure la sostenibilidad financiera de FINAGRO – Cumplimiento: 166,41%



Ingreso Administración de Programas

El reporte de este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta junio.

El indicador con corte a junio presenta un acumulado de ingresos contables por administración de programas diferentes al PRAN de \$9.170 millones, cifra que representa un margen de cumplimiento del 103,33%, correspondiente a una condición satisfactoria del indicador. Se estima que en segundo semestre de la presente vigencia, este indicador continúe mejorando, gracias a los ingresos que se percibirán por el incremento en la ejecución de los contratos con entes territoriales, los cuales se causan en el momento que se ejecutan los programas, al igual que a la evolución de programas como LEC, CIF, ISA, FAG.

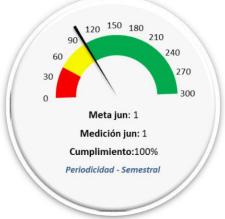
Se resalta que frente al resultado del mes anterior el indicador mejoró en un 5,5%, producto del buen dinamismo de los ingresos.





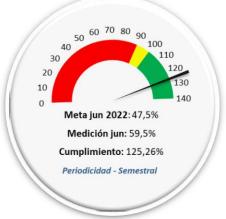
#### **Estratégicos**

**3** Gestionar nuevos recursos para los productos y servicios de FINAGRO – Cumplimiento: 112,63%



#### **Nuevos Recursos (Fuentes) \***

Durante el primer semestre, se obtuvo una nueva fuente de recursos proveniente de la adición realizada al contrato suscrito con la Gobernación del Huila, para otorgar subsidios a la tasa de interés en el marco de la LEC, por valor de \$220.500.000, con este resultado el indicador se ubica en el 100% de cumplimiento, que corresponde a una condición normal. Es de resaltar, que durante el primer semestre estuvo vigente la Ley de Garantías que no permitió la suscripción de nuevos contratos o convenios con Entes Territoriales, por las elecciones legislativas y presidenciales, no obstante, la Gerencia de Planeación se encuentra adelantando gestiones para suscribir un convenio con la Gobernación de Casanare, para otorgar subsidio a la tasa en el marco de las LEC y la Vicepresidencia de Inversiones está gestionando el Programa de Captura de Carbono, el cual permitirá obtener recursos y se encuentra estructurando también, el esquema de CIF Territorial, con el que se espera obtener nuevas fuentes de recursos en el segundo semestre del año.



#### **Ejecución de Nuevos Recursos \***

Con corte a junio, la ejecución de los nuevos recursos (de forma consolidada) se ubica en el 59,5%, ubicando al indicador en una condición satisfactoria, dado que corresponde al 125,26% de la meta del semestre. Este resultado se obtiene gracias a la importante dinámica registrada en la ejecución del contrato suscrito con Cundinamarca (LEC, ICR, ISA y Educación Financiera), con Casanare, Huila, Valle del Cauca, Fondo Mujer Emprende, así como con la ejecución del aporte de la CAF para el proyecto Geoagro. En relación con los contratos de Atlántico, Antioquia, Ministerio de Minas, Quindío, Sucre y Popayán, la ejecución va un poco más rezagada y se informará a los Supervisores para que se adelanten gestiones que permitan dinamizar su ejecución.





#### Indicadores Estratégicos

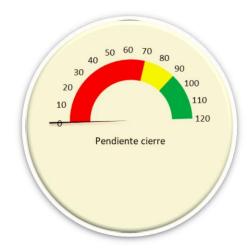
#### 4 Desarrollar un modelo de Servicio al cliente – Cumplimiento: 101,27%



Nivel de Satisfacción del Cliente

Este indicador es de periodicidad trimestral, por lo cual se reporta el resultado de junio.

Con corte a junio se presenta un cumplimiento del 101,27%, correspondiente a la medición de SPQR, Derechos de Petición, Atención en Oficina y Call Center.



Proyecto

Modelo de Servicio al Cliente

Conforme con lo mencionado en el informe anterior, se propone cerrar el proyecto actual con la correspondiente justificación y orientar la nueva iniciativa de manera que contemple un punto de control centralizado y un esquema de respuestas estándar, pero descentralizado.

Se establecieron los pasos a seguir para la nueva iniciativa a implementar, así:

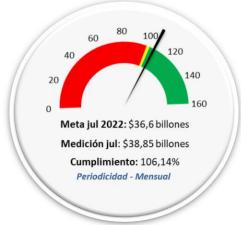
- 1. Desarrollar el modelo de manera que permita la generación de respuestas por parte de cada área, contando con unidad de criterio en la solución y un estándar de atención.
- 2. Hacer un análisis del tiempo empleado por las diferentes áreas para responder los SPQR de la Entidad.
- 3. Reformular el proyecto enfocado a la "Atención al Consumidor".





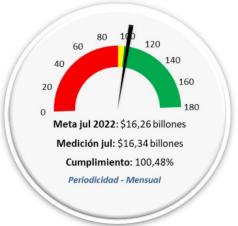
#### **Estratégicos**

Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados-Cumplimiento: 130,68%



#### Saldo de Cartera Total

El saldo de cartera a julio registra un valor de \$38,85 billones, cumpliendo la meta en el 106,14%. Los bancos con mayor participación en el total del saldo de cartera son los privados, con un 72,81%, equivalente a \$28,29 billones, seguidos por el Banco Agrario con el 26,06%, equivalente a \$10,12 billones y las Cooperativas, las Microfinancieras y las Infis con el 1,14%, con \$442.703 millones.



#### Cumplimiento PIC Total

Para julio se ejecuta la meta en el 109%, con una colocación de \$2,29 billones, identificando un crecimiento del 22,83%, comparado con el mismo mes del año anterior, con una variación de \$425.137 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 31,64%, con una variación de \$545.287 millones, el Banco Agrario disminuye el 7,57%, con una variación de \$30.168 millones, los Bancos de Nicho disminuyen el 0,52%, con una variación de \$97 millones y las Cooperativas crecen 2,54%, con una variación de \$216 millones.

En el acumulado, se ejecuta la meta en el 100,48%, con una colocación de \$16,34 billones, identificando un crecimiento del 4,25%, comparado con el acumulado del año anterior, con una variación de \$665.944 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 3,75%, con una variación de \$490.480 millones, el Banco Agrario crece el 6,36%, con una variación de \$153.940 millones, los Bancos de Nicho crecen el 23%, con una variación de \$23.816 millones y las Cooperativas disminuyen el 9,58%, con una variación de \$7.706 millones.

Para este indicador se evidencia un crecimiento de la línea de capital de trabajo en un 38%, con una variación de 2,9 billones, para inversión se presenta un crecimiento de un 32,9%, con una variación de \$1,04 billones y una disminución de la normalización del 70%, con una variación de \$ 3,31 billones.





#### **Estratégicos**

5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados-

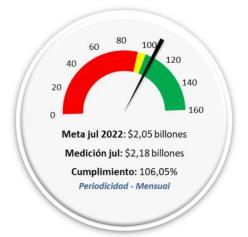
Cumplimiento: 130,68%



#### Cumplimiento Redescuento Total

Se cumple la meta de julio en el 128,64%, con una colocación para este mes de \$692.162 millones, identificando un crecimiento del 42,63%, comparado con el mismo mes del año anterior, con una variación de \$206.863 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece 291,47%, con una variación de \$234.062 millones, el Banco Agrario disminuye 7,82%, con una variación de \$30.695 millones (esto debido al agotamiento de recursos de algunas Líneas Especiales de Crédito), los Bancos de Nicho disminuyen 72,53%, con una variación de \$3.307 millones y las Cooperativas disminuyen 10%, con una variación de \$710 millones.

En el acumulado se ejecuta la meta en un 120,49%, con una colocación de \$3,91 billones, identificando un crecimiento del 31,85%, comparado con el acumulado del año anterior, con una variación de \$944.656 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece 133%, con una variación de \$720.849 millones, el Banco Agrario crece 8%, con una variación de \$209.026 millones, los Bancos de Nicho crecen 177%, con una variación de \$18.932 millones y las Cooperativas disminuyen un 14%, con una variación de \$9.564 millones.



#### Colocación para Pequeño Productor sin Normalizaciones

Se ejecuta la meta de julio en el 97,12%, con una colocación para este mes de \$317.798 millones, identificando un crecimiento del 12,69%, comparado con el mismo mes del año anterior, con una variación de \$35.779 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 57,47%, con una variación de \$7.312 millones (jalonado por la Feria Agro de Davivienda), el Banco Agrario crece 11%, con una variación de \$29.188 millones, los Bancos de Nicho disminuyen 12%, con una variación de \$21.949 millones y las Cooperativas disminuyen 11%, con una variación de \$698 millones.

En el acumulado se ejecuta la meta en el 106,05%, con una colocación de \$2,18 billones, identificando un crecimiento del 26,87%, comparado con el acumulado del año anterior, con una variación de \$464.686 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece 50,08%, con una variación de \$45.286 millones, el Banco Agrario crece 26,88%, con una variación de \$399.241 millones, los Bancos de Nicho crecen 24,52%, con una variación de \$25.054 millones y las Cooperativas disminuyen 9%, con una variación de \$4.895 millones.





#### **Estratégicos**

Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados-

Cumplimiento: 130,68%



#### Inclusión

Se cumple la meta de julio en el 153%, con una colocación para este mes de \$2,20 billones, identificando un crecimiento del 71,85%, comparado con el mismo mes del año anterior, con una variación de \$921.577 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 94%, con una variación de \$888.101 millones, el Banco Agrario crece el 10,49%, con una variación de \$32.902 millones, los Bancos de Nicho disminuyen el 0,52%, con una variación de \$97 millones y las Cooperativas disminuyen el 2,69%, con una variación de \$226 millones.

En el acumulado se cumple la meta en el 133,27%, con una colocación de \$14,94 billones, identificando un crecimiento del 36,22%, comparado con el acumulado del año anterior, con una variación de \$3,97 billones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 40,35%, con una variación de \$3,54 billones, el Banco Agrario crece el 20,34%, con una variación de \$408.818 millones, los Bancos de Nicho crecen el 23%, con una variación de \$23.816 millones y las Cooperativas disminuyen el 8,72%, con una variación de \$6.833 millones.



#### Normalización

Se cumple la meta de julio en el 913%, con una colocación para este mes de \$82.960 millones, identificando una disminución del 86,68%, comparado con el mismo mes del año anterior, con una variación de \$496.440 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada disminuye el 87,70%, con una variación de \$433.814 millones, el Banco Agrario disminuye el 74,48%, con una variación de \$63.069 millones y las Cooperativas disminuyen el 734%, con una variación de \$443 millones.

En el acumulado se cumple la meta en un 235,65%, con una colocación de \$2,14 billones, identificando una disminución del 70,33%, comparado con el acumulado del año anterior, con una variación de \$3,31 billones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada disminuye el 71,19%, con una variación de \$3,05 billones, el Banco Agrario disminuye el 61,58%, con una variación de \$254.078 millones y las Cooperativas disminuyen el 41,88%, con una variación de \$873 millones.





#### **Estratégicos**

5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados-

Cumplimiento: 130,68%

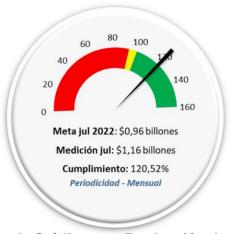


Colocación Sustituta

Se ejecuta la meta de julio en el 96,04%, con una colocación para este mes de \$1,59 billones, identificando un crecimiento del 15,88%, comparado con el mismo mes del año anterior, con una variación de \$217.712 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 16,25%, con una variación de \$220.235 millones, los Bancos de Nicho disminuyen 24,64%, con una variación de \$3.449 millones y las Cooperativas crecen el 49%, con una variación de \$925 millones.

En el acumulado se ejecuta la meta en el 95,31%, con una colocación de \$12.4 billones, identificando una disminución del 1,73%, comparado con el acumulado del año anterior, con una variación de \$217.872 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada disminuye el 1,88%, con una variación de \$235.892 millones, los Bancos de Nicho crecen el 20,13%, con una variación de \$16.087 millones y las Cooperativas crecen el 12,79%, con una variación de \$1.934 millones.

El resultado está directamente relacionado con la disminución de la normalización de cartera sustituta, en comparación con el año anterior, la cual disminuyó en un 72%, con una variación de \$3.059 billones.



#### Colocación de Crédito para Producción de Alimentos Agrícolas por Redescuento sin Normalizaciones

Se ejecuta la meta de julio en el 97,99%, con una colocación para este mes de \$143,158 millones, identificando un crecimiento del 5,8%, comparado con el mismo mes del año anterior, con una variación de \$7.852 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 14,56%, con una variación de \$1,927 millones, el Banco Agrario crece 6,85%, con una variación de \$8.140 millones, los Bancos de Nicho disminuyen el 97,75%%, con una variación de \$1.217 millones y las Cooperativas disminuyen el 50,42%, con una variación de \$997 millones.

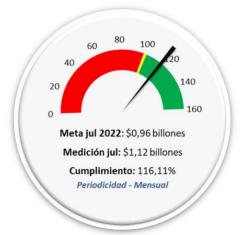
En el acumulado se ejecuta la meta en el 120,52%, con una colocación de \$1,16 billones, identificando un crecimiento del 28,42%, comparado con el acumulado del año anterior, con una variación de \$256.024 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 44,49%, con una variación de \$68.567 millones, el Banco Agrario crece el 26,76%, con una variación de \$194.247 millones, los Bancos de Nicho disminuyen el 82,46%, con una variación de \$1.941 millones y las Cooperativas disminuyen el 26,88%, con una variación de \$4.890 millones.





#### **Estratégicos**

Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados-Cumplimiento: 130,68%



#### Colocación de Crédito para Mujer sin Normalizaciones

Se cumple la meta de julio en el 104,58%, con una colocación para este mes de \$159.224 millones, identificando un aumento del 20,15%, comparado con el mismo mes del año anterior, con una variación de \$26.702 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 66,27%, con una variación de \$38.211 millones, el Banco Agrario crece el 21%, con una variación de \$13.788 millones, los Bancos de Nicho crecen el 9,81%, con una variación de \$867 millones y las Cooperativas Disminuyen 11.51%, con una variación de \$303 millones.

En el acumulado se ejecuta la meta en 116,11%, con una colocación de \$1,12 billones, identificando un crecimiento del 32,82%, comparado con el acumulado del año anterior, con una variación de \$249.907 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 61,83%, con una variación de \$99.028 millones, el Banco Agrario crece el 26,98%, con una variación de \$165.630 millones, los Bancos de Nicho crecen el 35,57%, con una variación de \$17.157 millones y las Cooperativas disminuyen el 25,10%, con una variación de \$5.174 millones.



#### Colocación de Crédito en Municipios PDET sin Normalizaciones

Se cumple la meta de julio en el 123,94%, con una colocación para este mes de \$152.597 millones, identificando un aumento del 47,15%, comparado con el mismo mes del año anterior, con una variación de \$48.896 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 82,19%, con una variación por valor de \$34.052 millones, el Banco Agrario crece el 23,59%, con una variación de \$13.609 millones, los Bancos de Nicho crecen el 27,99%, con una variación de \$1.104 millones y las Cooperativas crecen el 20,73%, con una variación de \$132 millones.

En el acumulado se ejecuta la meta en el 119,84%, con una colocación de \$1,04 billones, identificando un crecimiento del 34,53%, comparado con el acumulado del año anterior, con una variación de \$267.145 millones. Cuando se analiza por bloque de Intermediarios, se observa que: la Banca Privada crece el 41,64%, con una variación de \$158.408 millones, el Banco Agrario crece el 26,94%, con una variación de \$98.317 millones, los Bancos de Nicho crecen el 41,12%, con una variación de \$9.436 millones y las Cooperativas disminuyen el 4,36%, con una variación de \$233 millones.





#### **Estratégicos**

Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados-Cumplimiento: 130,68%



Área con Seguro Agropecuario

Este indicador es de periodicidad trimestral, por lo cual se reporta el resultado de junio.

Al cierre del mes de junio se han pagado \$26.331 millones de ISA para pólizas de vigencia 2022. Lo anterior ha beneficiado el aseguramiento de 91.273 hectáreas, 1.088 toneladas de pescado y 42.954 animales, por un total asegurado de \$935.480 millones.

Adicionalmente, al cierre de junio se encuentra comprometido el 100% de la bolsa de ISA para Seguro Comercial, el 70% para la bolsa de Seguro Paramétrico y el 16% para la bolsa de Seguro con Crédito.



Nuevos Intermediarios Financieros

Este indicador es de periodicidad trimestral, por lo cual se reporta el resultado de junio.

En la Junta Directiva del mes de mayo fue aprobada la vinculación de la Fundación de la Mujer SAS al Fondo de Microfinanzas y actualmente se está llevando a cabo el proceso de firmas del Contrato Marco entre las partes para legalizar el trámite.

Como prospectos se descartan MicreditoYa y Coopsuya por observaciones realizadas por parte del Oficial de Cumplimiento, respecto al SARLAFT.

Se están realizando acercamientos con Cootrasena, Coasmedas, Avanza, Cotracerrejón, Fincomercio y Comultrasan Cooperativa Multiactiva, para las cuales se está revisando el cumplimiento de los mínimos habilitantes, con el fin de continuar o no con el proceso de vinculación.



Número de Beneficiarios Total

Se cumple la meta de julio en el 106% con 36.733 beneficiarios, registrando 2.172 beneficiarios más que el mismo mes del año anterior.

Frente a la meta acumulada, se cumple en el 119,12%, con 263.479 beneficiarios, identificando un crecimiento del 6,8%, con 16.818 beneficiarios más, frente al acumulado del año anterior.





#### Indicadores Estratégicos

6 Incrementar el acceso a las microfinanzas rurales – Cumplimiento: 84,07%



#### Número de Beneficiarios de Microfinanzas

En el mes de mayo de 2022 se desembolsaron \$2.380 millones a Contactar, los cuales de acuerdo con el MOAF pueden ser legalizados dentro de los 60 días calendario contados a partir de la fecha de desembolso, por lo que se espera que para el mes de julio se tengan más beneficiarios del FMR.

Respecto a la línea de Microcrédito Bancamía, ésta aporta el mayor número de beneficiarios, seguido del Banco Mundo Mujer y Banco W, por lo que se continúan adelantando reuniones con estas entidades y se está brindando acompañamiento comercial para tratar de incrementar sus colocaciones. Las cooperativas colocan muy pocas operaciones y corresponden principalmente a las de LEM.

La Junta Directiva de FINAGRO continúa con el lineamiento de aprobar incrementos de cupo solamente para créditos de Fomento, desestimulando la posibilidad de crecimiento en las colocaciones de microcrédito, lo que afecta directamente este indicador.





#### **Estratégicos**





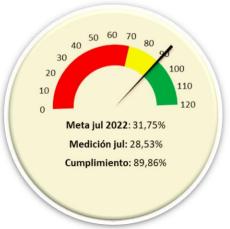
Número de entidades a las que se transfiere el programa de educación financiera\*

Este indicador es de periodicidad trimestral, por lo cual se reporta el resultado de junio.

Para el segundo trimestre de 2022 se capacitaron a formadores de cuatro nuevas Entidades: SOCODEVI, Bancolombia, Cámara de Comercio de Mocoa y Coofisam. Adicionalmente, se continuó con la formación a profesionales de Entidades ya vinculadas al proceso de Educción Financiera, de la siguiente forma:

- Formación a profesionales del Sena, Agro Sena y Sena SER: Taller de Manejo de Crédito Agropecuario y Gestión de Riesgos y Seguro.
- Formación de profesionales de la ARN: Taller de Manejo de Crédito Agropecuario.
- Formación de profesionales de SOCODEVI: Taller de Manejo de Crédito Agropecuario.

Con corte al segundo trimestre, el Equipo Territorial de FINAGRO formó a un total de 1.214 profesionales, de los cuales 493 (el 40,6%) son mujeres.



Proyecto Profem- Mujer Rural Joven Rural y Garantías

En el proyecto se identificaron 12 entregables, de los cuales 2 han sido completados de acuerdo con lo planeado y uno presenta desviación.

En cuanto a los avances identificados en el presente mes, se destaca la remisión del contrato, con la revisión y ajuste por parte de la Dirección de Contratación, al equipo jurídico de DID Canadá, quienes iniciaron su análisis y solicitaron los documentos precontractuales para su formalización. Se espera tener la versión final del contrato para la segunda semana de agosto y así proceder con su legalización.

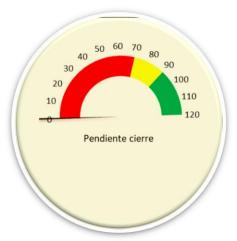
Como consecuencia del cambio en la fecha planeada para la formalización del contrato, se afecta la finalización del entregable correspondiente a "Fin Contrato PROFEM", pasando del 15/07/2022 al 08/08/2022.





#### **Estratégicos**

® Desarrollar instrumentos financieros y no financieros para apoyar el crecimiento sostenible del sector agropecuario – Cumplimiento: 100%



Proyecto Línea de Cartera en Dólares

De acuerdo con el seguimiento efectuado con el Presidente en el mes anterior y teniendo en cuenta las implicaciones financieras, operativas, tecnológicas y de riesgo para la Entidad, así como la baja percepción de falla de mercado en este segmento, se recomienda por parte de la Vicepresidencia Financiera cerrar este proyecto, el cual deberá justificarse ante la Junta Directiva, a fin de que ésta tome la correspondiente decisión.

Por otra parte, se plantea revisar el tema de cobertura en dólares (esquema de operación de las coberturas cambiarias y el sistema de información), analizando cómo podría usarse para importadores.



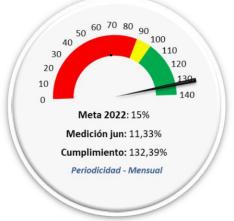
Proyecto Crowdfunding

Este proyecto finalizó su implementación en el mes de enero.



#### **Estratégicos**

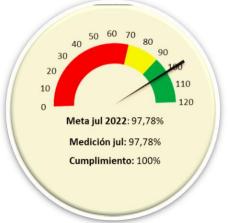
Alinear los procesos, la estructura organizacional y la tecnología, para apalancar permanentemente la propuesta de valor de FINAGRO – Cumplimiento: 107,75%



**Eficiencia Operacional** 

El reporte de este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta junio.

El indicador tiene un cambio en el denominador pasando de utilizar el margen financiero ajustado a los ingresos operacionales (Intereses de cartera, ingresos de tesorería e ingresos por administración de programas). Lo anterior se justifica porque el indicador debe medir la razonabilidad del gasto frente a los ingresos que genera la entidad desde su gestión. El margen financiero ajustado, al considerar dentro de su cálculo el gasto de TDAs, se ve impactado negativamente por los incrementos de las tipos de interés, acorde con las variaciones de la tasa de intervención del Banco de la República, situación que refleja un deterioro que no puede ser atribuible a la Entidad y que se debe al comportamiento de una variable exógena. Si bien, los ingresos de cartera también reaccionan a las variaciones de las tasas de interés, estos lo hacen en un tiempo más prolongado, toda vez que la amortización de la cartera es diferente a la de los TDAs presentándose un gap. A junio de 2022 el indicador presenta un cumplimiento de 132,4%, mostrando un estado satisfactorio con respecto a la meta.



Proyecto Cambios Organizacionales (Efectividad Operacional)

Conforme con lo definido en la sesión de seguimiento con el Presidente de FINAGRO en junio, se realizó el correspondiente control de cambios, reflejando la limitación del alcance del proyecto a las 4 áreas ya intervenidas y al avance presentado para el área 5, las cuales ya fueron ejecutadas. Se espera cerrar el proyecto en agosto, con la identificación de las lecciones aprendidas y la construcción de su informe final.



Proyecto
Sistema de Gestión de Costos

De acuerdo con lo indicado por el Gerente del Proyecto y de acuerdo con la forma de trabajo (virtual), este continuará en stand-by y se retomará una vez se estabilice la operación de la Entidad de cara a la emergencia sanitaria.





#### **Estratégicos**

Alinear los procesos, la estructura organizacional y la tecnología, para apalancar permanentemente la propuesta de valor de FINAGRO – Cumplimiento: 107,75%



Durante el mes de julio, los proveedores Asesoftware y Heinsohn enviaron las cotizaciones a la Dirección de Cartera, para el desarrollo del módulo de manejo de las carteras de primer piso. Una vez revisadas dichas cotizaciones y definido el proveedor se debe solicitar el presupuesto para la contratación, ante la instancia correspondiente al interior de Finagro.



#### Proyecto Nueva Página Web

En el proyecto se identificaron 35 entregables, de los cuales 34 se han terminado de acuerdo con su planeación y 1 presenta desviación.

Frente a la desviación en el entregable "Plan de socialización" se encuentra pendiente la actividad "Ejecutar campaña de socialización", la cual presenta un avance del 60%, correspondiente a la socialización interna, sin embargo, hasta no tener la página estable, no se realizará la campaña a nivel externo (se espera poder desarrollarla en septiembre).

Se solicitará un control de cambios al proyecto, con el fin de ampliar su alcance inicial, con la inclusión de la fase de estabilización.



#### **Estratégicos**

Alinear los procesos, la estructura organizacional y la tecnología, para apalancar permanentemente la propuesta de valor de FINAGRO – Cumplimiento: 107,75%



Proyecto Acreditación Fondo Verde del Clima

En el proyecto se identificaron 14 entregables, de los cuales 10 han sido completados de acuerdo con lo planeado y uno presenta una desviación menor.

- Se encuentra pendiente la aprobación del control de cambios al proyecto, conforme con los cambios recientes en el modelo de operación del Fondo Verde del Clima y la necesidad de incluir y ajustar los tiempos en las actividades asociadas a la revisión técnica en sus dos ciclos.
- En cuanto al entregable "Revisión Preliminar FVC", se finalizó la actividad "Subsanar requerimientos FVC (Secretaria)" para la cual, se elaboraron, se revisaron y se publicaron en la plataforma del FVC, las respuestas correspondientes (el 19 de julio se recibió correo de confirmación de su recepción, por parte del Fondo Verde del Clima), sin embargo, se presenta desviación en la actividad: "Realizar pago de acreditación", para la cual el Fondo Verde del Clima deberá generar la factura correspondiente.
- Para la actividad "Elaborar documento de Regulación Colombiana para suplir lista de exclusión" se tiene elaborado el documento, el cual se remitirá a la Dirección Jurídica para su revisión y posterior a esto, se procederá con su publicación.



Proyecto Implementación de la Ley 2186

La Vicepresidencia Financiera se encuentra a la espera de la expedición del Decreto Reglamentario por parte del MADR, para realizar el análisis de los impactos que genere esta normatividad a nivel operativo y tecnológico, en los procesos de la Entidad y sobre el redescuento. Una vez definido lo anterior, se procederá con la estructuración del cronograma de implementación de los diferentes aspectos operativos.

Es importante mencionar que, según lo informado por el MADR, actualmente no se cuenta con una fecha estimada para la expedición de dicho decreto, ya que, debido a la transición del gobierno actual con el nuevo gobierno, no se ha avanzado al respecto.





#### **Estratégicos**

10 Robustecer el Sistema de Administración de Riesgos ajustado al Modelo de Negocio de FINAGRO-Cumplimiento: 91,51%



Proyecto Metodología de Riesgos para No Vigiladas con Redescuento

Este proyecto finalizó su implementación en el mes de febrero de 2022.





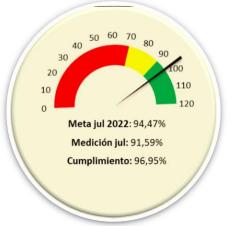
Proyecto Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR)

En el proyecto se identificaron 20 entregables, de los cuales 1 fue finalizado antes de lo planeado y 4 presentan desviación. Se identifica la necesidad de revisar y ajustar las fechas propuestas, efectuando un control de cambios al plan de trabajo del proyecto, que refleje la realidad de este, buscando el menor impacto en las fechas definidas para los entregables y especialmente en la fecha final del proyecto. Para esto, se realizarán sesiones con los frentes de trabajo a partir de la segunda semana de agosto, analizando las causas correspondientes para los retrasos, con el fin de evitar su repetición.



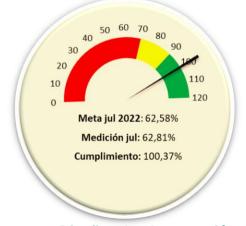
#### **Estratégicos**

Afianzar el conocimiento sobre el impacto de los productos y servicios de FINAGRO con el fin de efectuar ajustes para cumplir con la propuesta de valor – Cumplimiento: 96,25%



#### Proyecto Diseño e Implementación de la Metodología para Medición de Impacto – Parte A\*

En el proyecto se identificaron 6 entregables, de los cuales 2 fueron finalizados conforme con su planeación. Respecto al entregable "Procedimiento diseñado" se presenta una desviación, ya que la propuesta generada aún se encuentra en revisión.



Proyecto Diseño e Implementación de la Metodología para Medición de Impacto – Parte B

En el proyecto se identificaron 8 entregables, de los cuales 3 han terminado de acuerdo con lo planeado y 2 presentan desviación.

- Respecto al entregable "Diseño de los instrumentos y definición fuentes de información", se presenta una desviación ya que las actividades dependen de la definición de los indicadores productivos. Está pendiente la realización de una reunión con el gremio Fedepanela para tener el ajuste final de los indicadores.
- Respecto al entregable "Metodología e Instrumentos finales", se presenta una desviación, debido a que está pendiente el envío de unas bases de datos por parte del BAC para dar fin a la actividad. Se espera tenerlas para la última semana de este mes.
- Es importante resaltar que en el sondeo de mercado hubo participación de 5 empresas: Centro Nacional de Consultoría, Ipsos Napoleón Franco, Universidad del Valle, Crece y Proyectamos. De estas empresas, 4 solicitaron ampliación de la información.
- Se adelantaron reuniones con Fedegan y Fedepapa para los indicadores de productividad.



% de Cobertura de Medición de Impacto

Este indicador se definirá a partir del resultado del proyecto de Diseño e implementación de la metodología para medición de impacto.





#### **Estratégicos**

Afianzar el conocimiento sobre el impacto de los productos y servicios de FINAGRO con el fin de efectuar ajustes para cumplir con la propuesta de valor – Cumplimiento: 96,25%



En el proyecto se identificaron 42 entregables, de los cuales 39 han sido terminados según el cronograma de trabajo y 3 presentan desviación. Se han venido adelantando actividades relacionadas con: capacitación a usuarios finales, la capacitación técnica para el mantenimiento y apropiación del sistema, carga de la ETL y actualización de la información mensual en la aplicación, entre otras.

Desde la actualización de las cifras el pasado 15 de julio y hasta la fecha, de acuerdo con lo manifestado por la UT, el sistema está inestable y se cae con frecuencia., por lo que se requiere monitoreo constante para volver a poner el visor en funcionamiento. Esta inestabilidad ha dañado algunos servicios expuestos (como por ejemplo el visor de género e inclusión), lo que ha generado indisponibilidad de algunas funcionalidades de la herramienta. Por lo anterior, la UT en sesiones de trabajo con ESRI, FINAGRO y la UPRA, ha buscado implementar acciones y medidas para resolver el problema de fondo.



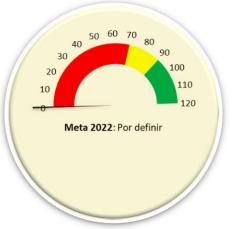
Proyecto Modificación Tipos de Productor

En el proyecto se identificaron 11 entregables, los cuales 3 fueron finalizados y tres presentan desviación.



#### **Estratégicos**

Afianzar el conocimiento sobre el impacto de los productos y servicios de FINAGRO con el fin de efectuar ajustes para cumplir con la propuesta de valor – Cumplimiento: 96,25%



Proyecto Mi Registro Rural

A fin de lograr la implementación de lo dispuesto en el Decreto 405 de 2022, se han desarrollado sesiones entre el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y la Gerencia de Tecnología para lograr su entendimiento y posterior implementación del proyecto. Se deberá efectuar la identificación de las áreas que serán impactadas por este proyecto, con el fin de iniciar la identificación y construcción de las correspondientes solicitudes de desarrollo / integración.





#### **Estratégicos**

12 Consolidar la cultura y el talento requeridos para el cumplimiento de los retos de la Entidad-

Cumplimiento: 98,36%



Este indicador es de reporte cuatrienal, por lo cual se reporta el resultado de la medición de 2021.

El resultado obtenido en la medición del año 2017 fue de 1,03 puntos y para el año 2021 fue de 2,00 puntos, ubicándose en un cumplimiento del 66,01% con respecto a la meta establecida. Sin embargo, se logró un avance en todas las dimensiones con un cumplimiento en cada una de estas así: Principios: 64,16%, Liderazgo: 67,13%, Logro: 62,05%, Relacionamiento: 55,15%, Comunicación: 70%, Innovación: 52,41%, Sostenibilidad: 91,48%, Talento: 68,15% y Clientes: 69,58%. Es preciso mencionar que estos cambios normalmente se dan de manera lenta y paulatina y requieren grandes esfuerzos por parte de todos los miembros de la Entidad.

Dentro de cada uno de los aspectos, se evalúan las dimensiones de Principios, Logro, Liderazgo y Clientes, que se encuentran dentro de los pilares culturales trabajados por la Dirección de Talento Humano los últimos 4 años y que presentaron las puntuaciones más altas dentro de la medición: 2,13, 2,06, 1,92 y 2,31, respectivamente. Lo anterior, es el reflejo del trabajo de formación y capacitación, enfocado al desarrollo de principios basados en los valores corporativos, el desarrollo de competencias para el alcance del logro y el desarrollo de líderes que gestionan sus equipos y tienen claridad de los roles.

Por otro lado, como oportunidades de mejora se encuentran las dimensiones de Relaciones, Comunicación e Innovación, que son aspectos en los que actualmente la Entidad se encuentra aunando esfuerzos en cuanto a los programas de formación y capacitación y también actualización tecnológica, que permitan mejorar la percepción de los colaboradores en estas áreas.

Es importante resaltar, que el avance de un punto en la Cultura es un gran logro en este tiempo de Pandemia, ya que este hecho cambió completamente las condiciones de trabajo y hábitos laborales de los colaboradores, por lo cual lograr visualizar un avance en la percepción es de resaltar.

Si bien, la meta establecida a partir de la medición del 2017 era ambiciosa y se proponía el avance de 2 puntos en la Cultura Organizacional, es importante tener presente que el desplazamiento al trabajo en casa a raíz de la contingencia sanitaria, generó un retraso en el avance de temas importantes, como las relaciones y la comunicación, que se dificultan debido a las nuevas modalidades del desarrollo del trabajo.

En consecuencia y como parte del proceso de transformación cultural, se espera la aprobación del plan de intervención propuesto por parte de la Alta Dirección.



#### **Estratégicos**

2 Consolidar la cultura y el talento requeridos para el cumplimiento de los retos de la Entidad-

Cumplimiento: 98,36%



 $\triangle$ 

**Competencias Organizacionales** 

Para el año 2021 continuando con el fortalecimiento del proceso de transformación de la cultura organizacional en la gestión del talento humano, se realizó la

La evaluación de competencias se realiza a final de año, por lo cual se reporta la medición de 2021.

actualización del modelo de competencias, teniendo en cuenta las condiciones de las nuevas formas de trabajo en casa, realizando una transición de cambio en la definición de las competencias, pasando de 29 a 5 competencias organizacionales (Comprensión del Negocio, Enfoque al Resultado, Innovación y Sostenibilidad, Gestión de Relaciones Diversas y Orientación al Cliente), permitiendo de forma específica y focalizada, apalancar la estrategia. Seguido del proceso de definición se realizó la medición de competencias y la implementación del modelo de retroalimentación y feedback para gestionar el desempeño bajo la Metodología de Roles Naturales Belbin, logrando identificar las fortalezas que tienen los colaboradores y a partir de esto, establecer compromisos concretos que potencien el desempeño. Este ejercicio logró establecer una comunicación y relacionamiento entre Líder y Colaborador, generando conversaciones que orientaran a la gestión del desempeño, buscando optimizar los resultados esperados. En consecuencia con lo anterior, el resultado obtenido para la medición del año 2021 fue del 74%.

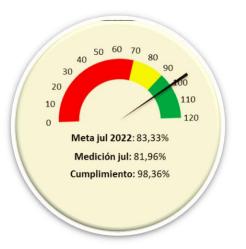
Es importante resaltar que durante los años 2018, 2019 y 2020, debido a los cambios administrativos y a la contingencia por la pandemia (dadas las condiciones de trabajo), no se llevó a cabo este proceso de medición. La meta establecida a partir de la medición del año 2017 fue tomada bajo la metodología implementada en su momento, por consiguiente, no es comparable con el ejercicio realizado durante el 2021. Es preciso destacar, que el nivel de desarrollo de las competencias en FINAGRO, se encuentra en oportunidad de fortalecimiento y evidencia la necesidad de potenciar cada una de las mismas. Así mismo, es notable que los colaboradores cuentan con los talentos naturales para potenciar y estimular la vivencia diaria de las competencias y relacionarlas con sus responsabilidades y funciones, promoviendo la eficiencia del desempeño esperado a nivel organizacional. Como plan de acción y de acuerdo con los compromisos definidos





#### **Estratégicos**

Consolidar la cultura y el talento requeridos para el cumplimiento de los retos de la Entidad-Cumplimiento: 98,36%



Proyecto Sistema de Evaluación de Desempeño

En el proyecto se identificaron 33 entregables, de los cuales 26 han sido terminados de acuerdo con su planeación, 3 presentan desviación y uno un avance mayor al planeado.







## Indicadores Plan Marco de Implementación

**Julio 2022** 

#### **Indicadores Plan Marco**

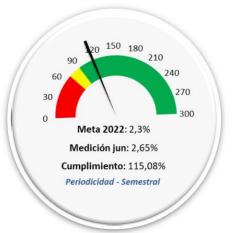
#### de Implementación \*



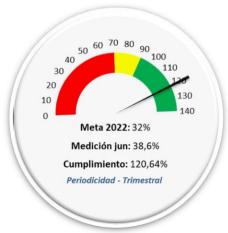
A.455 % de Hectáreas con Seguro de Cosecha Subsidiado para la Producción de la Economía Campesina, Familiar y Comunitaria



A.87P Productores Rurales con Cartera Vencida que Cuentan con Acompañamiento en el Uso de los Mecanismos de Normalización de Cartera en Municipios PDET



A.455P % de Hectáreas con Seguro de Cosecha Subsidiado para la Producción de la Economía Campesina, Familiar y Comunitaria en Municipios PDET



A.G.18 % de Mujeres que Obtuvieron el Crédito Blando





A.87 Productores Rurales con Cartera Vencida que Cuentan con Acompañamiento en el Uso de los Mecanismos de Normalización de Cartera



A.G.5 % de mujeres que acceden a líneas de crédito especial para la compra de tierras





## Indicadores PND y PES

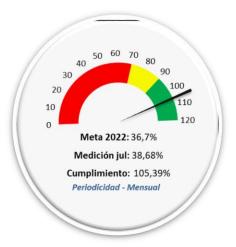
**Julio 2022** 



# 80 100 120 140 160 180 200 Meta jul 2022: 1.033 operaciones Medición jul: 1.555 operaciones Cumplimiento: 150,52% Periodicidad - Mensual

#### Operaciones de crédito en actividades no agropecuarias de FINAGRO

Responde al Plan Nacional de Desarrollo y al Plan Estratégico Sectorial.



#### Participación de mujeres rurales dentro de las operaciones de crédito agropecuario y rural

Responde al Plan Nacional de Desarrollo.

# Indicadores PND y PES

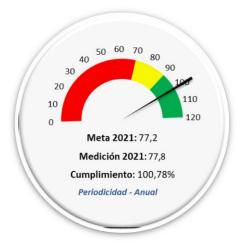


#### Hectáreas con Seguro Agropecuario

Responde al Plan Nacional de Desarrollo y al Plan Estratégico Sectorial.







#### Índice de Desempeño Sectorial

Responde al Plan Estratégico Sectorial.

Para la vigencia 2021, FINAGRO obtuvo una puntuación del Índice de Desempeño Institucional de 77,8, con un cumplimiento del 100,78%, con respecto a la meta establecida en el Plan Sectorial (la meta para el cuatrienio es incrementar 10 puntos, es decir 2,5 puntos anuales, por lo que la meta para 2021 equivale a 77,2, partiendo del resultado de 2018, el cual fue 69,7 puntos).

Frente a la medición de 2020, Finagro tuvo un incremento de 5,5 puntos, esto debido al cumplimiento de los planes de acción establecidos por la Entidad y el trabajo articulado entre las diferentes áreas.

# Indicadores PND y PES



#### **Instrumentos Implementados y Operando**

Responde al Plan Estratégico Sectorial.

De acuerdo con el Plan Estratégico Sectorial 2019 - 2022, la meta para el cuatrenio corresponde a 4 instrumentos implementados, por lo cual se mide el cumplimiento al corte anual, y se toma como meta para cada año la implementación de 1 instrumento.

En 2019 se desarrollaron dos instrumentos, el seguro paramétrico para la caficultura con Seguros Bolívar y el Seguro inclusivo para la actividad agropecuaria y rural con Bancamía, en el 2020 se implementaron 3 instrumentos: Línea para la financiación de fuentes de energía no convencionales, Fondo de Inversión Colectiva e Inversión Socio Gestor y en el 2022 culminó la implementación del instrumento Crowdfunding, por lo cual se han implementado 6 de los 4 instrumentos establecidos como meta para el cuatrienio (la meta a 2022 es 4).





## campo colombiano tiene nombre, FINAGRO









