

INFORME JUNTA DIRECTIVA 2022



Resultados Plan Estratégico 2022

Luego de realizar un análisis del entorno y la industria FID sigue encontrando oportunidades de mercado para crecer e innovar y con el objetivo de atender esas oportunidades para el 2022 se definieron 3 objetivos generales y 7 objetivos operativos que buscaban fortalecer la institución y un Plan Operativo a desarrollarse enfocados en:

Generales.

- ✓ Alcanzar resultados de 1.72 Millones de dólares
- ✓ Alcanzar 500 comercios afiliados.
- ✓ Alcanzar un ROE de 18%.

Operativos.

- ✓ Aumentar la eficiencia operativa.
- ✓ Desarrollar el talento humano.
- ✓ Mejorar la experiencia del cliente.
- ✓ Robustecer control interno.
- ✓ Robustecer el área tecnológica.
- ✓ Robustecer gobierno corporativo.
- ✓ Robustecer la gestión de riesgos

Para alcanzar cada una de las actividades definidas en el Plan General y Operativo, y lograr su cumplimiento, se dio seguimiento de forma periódica, este seguimiento se llevó a cabo bajo un proceso de interacción institucional interno, donde cada una de las áreas se involucraba en el proceso e informaba sobre el resultado y avance de las actividades asignadas, de esta manera se permitía la visibilidad de los avances de estas.

Para lograr la evaluación de dicho plan se revisaron los compromisos registrados para cada actividad y su programación contra los resultados obtenido al cierre de cada cuatrimestre.

Luego de recopilar y validar el cumplimiento de cada una de las actividades, se revisó el resultado de los grandes objetivos y satisfactoriamente se encontró que se había alcanzado un cumplimiento del 100% de las actividades de iniciativas (plan operativo), donde se alcanzó el cumplimiento total de 7 objetivos estratégicos en un 100% y cumpliendo con los objetivos generales de utilidades y rentabilidad.

FID, concluyó el período 2022 con un cumplimiento del 107% de la meta presupuestaria conforme los estados financieros no auditados al 31 de diciembre 2022.

Evaluación del Cumplimiento de Plan Operativo.

Estrategia	Área	Iniciativa	Trimestre	Estatus Jira
Alcanzar resultados de USD 1.72M	Comercial	Rediseñar estrategia comercial de SINSA	I	Cumplido
	Finanzas	Ampliación emisión de bonos.	III	Cumplido
Alcanzar 500 comercios afiliados	Marketing y Servicio al Cliente	Rediseño de estrategia de posicionamiento	IV	Cumplido
Alcanzar ROE 18%	Crédito/Recuperaciones	Mejorar propuesta de valor REDCO	I	Cumplido
		Redefinición de estrategia digital para cobro NI	I	Cumplido
Aumentar la eficiencia operativa	Comercial	Creación de canal de ventas PYME en redes de distribución	III	Cumplido
	Crédito/Recuperaciones	Fortalecimiento de verificación in SITU	IV	Cumplido
		Mejoras en GRC	II	Cumplido
	Operaciones	Actualizar plataforma de digitalización	I	Cumplido
Desarrollar el talento humano	Talento Humano	Desarrollar y establecer Programa de Liderazgo	II	Cumplido
		Diseño de la Experiencia al Colaborador	IV	Cumplido
Mejorar la experiencia del cliente	Marketing y Servicio al Cliente	Optimización de los procesos de SAC	IV	Cumplido
		Seguimiento del Customer Journey	I	Cumplido
Robustecer control interno	Auditoría Interna	Mejoras a la función de auditoría	III	Cumplido
	Tecnología	Implementar sistema DLP y encriptación	III	Cumplido
Robustecer el área tecnológica	Tecnología	Alta disponibilidad	III	Cumplido
		Fortalecimiento de seguridad	III	Cumplido
Robustecer gobierno corporativo	Cumplimiento	Sistema de Gestión de Cumplimiento	III	Cumplido
Robustecer la gestión de riesgos	Cumplimiento	Parametrización Gestión de Riesgo – Plataforma Online.	IV	Cumplido
	Finanzas	Investor Journey	I	Cumplido
	Prevención de Fraude	Implementar motores de búsqueda	II	Cumplido

Estrategia	% Cumplido
Alcanzar resultados de USD 1.72M	100%
Alcanzar ROE 18%	100%
Aumentar la eficiencia operativa	100%
Desarrollar el talento humano	100%
Mejorar la experiencia del cliente	100%
Robustecer control interno	100%
Robustecer el área tecnológica	100%
Robustecer gobierno corporativo	100%
Robustecer la gestión de riesgos	100%
Porcentaje total de cumplimiento	100%

Evaluación de la Ejecución Presupuestaria.

ESTADO DE RESULTADOS (MILES USD)	Real	Presupuesto	Diferencias	%
INGRESOS FINANCIEROS	5,222	5,405	(183)	97%
GASTOS FINANCIEROS	838	838	0	100%
INGRESOS CAMBIARIOS NETOS	137	168	(31)	82%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,521	4,735	(214)	95%
DETERIORO CARTERA NETO	64	(299)	363	-22%
RECUPERACION DE ACTIVOS	1,618	1,402	216	115%
PROVISIONES Y DETERIORO INVERSIONES	1,554	1,701	(147)	91%
MARGEN FINANCIERO NETO	4,585	4,436	150	103%
INGRESOS OPERATIVOS NETOS	1,408	1,393	15	101%
INGRESOS MESA DE CAMBIO NETOS	217			
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	6,211	5,829	381	107%
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,534	3,273	262	108%
RESULTADOS ANTES DE IMP. Y CONTRIB.	2,676	2,556	120	105%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	841	836	5	101%
UTILIDAD NETA	1,835	1,720	115	107%

Evaluación de Clientes y Comercios Afiliados.

Al 31 de diciembre de 2022, FID contaba con 560 comercios afiliados cumpliendo con un 112% de la meta para el período (500 comercios).

Conclusión

De acuerdo con los resultados obtenidos, podemos afirmar que FID logró ser eficiente en la ejecución de su plan de iniciativas además del presupuesto financiero el cual obtuvo un cumplimiento del 107% y esto lo logró a través del adecuado seguimiento a cada una de actividades que tendrían un impacto directo en los objetivos estratégicos, esto permitió alcanzar los resultados esperados por la institución.