





Índice

- Cuadro de mando KPI.
- 2 Indicadores Estratégicos KPI.
- Indicadores Plan Marco de Implementación KPI.
- Indicadores del Plan Nacional de Desarrollo y Plan Estratégico Sectorial KPI.



INDICADORES ESTRATÉGICOS POR PERSPECTIVA











INDICADORES ESTRATÉGICOS PMI, PND Y PES - MADR















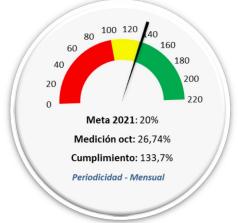
Índice

- Cuadro de mando KPI.
- Indicadores Estratégicos KPI.
- Indicadores Plan Marco de Implementación KPI.
- Indicadores del Plan Nacional de Desarrollo y Plan Estratégico Sectorial KPI.



1 Fortalecer integralmente al FAG asegurando el acceso de los PP y la sostenibilidad financiera del instrumento –

Cumplimiento: 118,21%



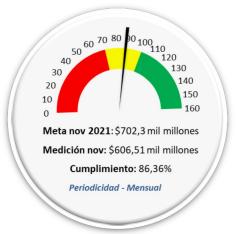
Capacidad Disponible para Expedir Garantías

Este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta octubre.

En octubre, el FAG cerró con una capacidad disponible para expedir garantías de \$2,23 billones, que representan el 26,74% de la capacidad total del Fondo, para expedir nuevas garantías.

El indicador presentó una leve caída frente al resultado de septiembre, debido al resultado del mes: una pérdida de \$12 mil millones, que dejó la pérdida acumulada en un saldo de \$29 mil millones. Ésta se explicó principalmente por un volumen significativo de pagos (\$20 mil millones), la rentabilidad negativa del portafolio y una mayor morosidad frente al mes anterior.

Previendo que la capacidad para expedir garantías podría agotarse en 2022, la Vicepresidencia de Garantías presentó una propuesta a la CNCA, para subir las comisiones de largo plazo de Pequeños Productores, ajustar las de Medianos y Grandes y, recibir una contribución de \$50 mil millones por parte del MADR.



Crédito Movilizado por el FAG Mediante IF Privados

En noviembre se garantizaron 1.916 créditos por \$54 mil millones, a través de Intermediarios Financieros privados, para un acumulado a este mes del año de 20.660 créditos, por un valor de \$606,51 mil millones., lo cual genera un cumplimiento de la meta establecida del 86,36%.

El cumplimiento se redujo casi un 2% frente al registrado en octubre. La Vicepresidencia Comercial y la Vicepresidencia de Garantías, continúan intensificando las actividades de la gestión comercial, a través de una serie de reuniones con los Intermediarios Financieros.





1 Fortalecer integralmente al FAG asegurando el acceso de los PP y la sostenibilidad financiera del instrumento –

Cumplimiento: 118,21%



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

En noviembre se garantizaron 1.916 créditos por \$54 mil millones, a través de Intermediarios Financieros privados, para un acumulado a este mes del año de 20.660 créditos por un valor de \$606,51 mil millones. Lo anterior, genera un cumplimiento de la meta establecida para el número de operaciones del 152,79%.

El cumplimiento de la meta continúa disminuyendo, no obstante, ésta se ha cumplido a cabalidad en lo corrido del año. La expedición de garantías de Intermediarios como Davivienda, Serfinanza y otros Intermediarios Financieros (como Bancamía) ha superado las metas individuales establecidas.



Proyecto
Fortalecimiento del FAG

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

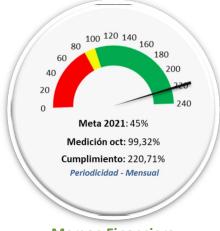
En noviembre se adelantaron las actividades correspondientes a la evaluación de las ofertas recibidas por los dos proponentes interesados (Indra e Inetum), sin embargo, debido a la materialización del riesgo "Posible no continuidad del proyecto, por no cumplimiento de requisitos habilitantes solicitados en los términos de referencia", por la no subsanación de requisitos y documentos por parte de éstos, se definió cerrar el proceso de contratación y volver a iniciar otra invitación pública en el siguiente año.

Con respecto al contrato con la Universidad Nacional, quien desarrollaba el rol de asesor para la contratación del proveedor, se definió la liquidación del contrato actual y para 2022 se espera volver a contar con dicha asesoría.





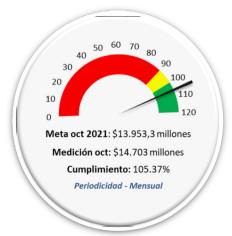
2 Mantener un margen financiero que asegure la sostenibilidad financiera de FINAGRO – Cumplimiento: 117,58%



Margen Financiero

Este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta octubre.

Con corte a octubre, el margen financiero de FINAGRO en términos porcentuales se ubicó por encima de la meta esperada en un 220,71%, lo cual se debe a la estabilidad en las tasas de interés del mercado (DTF e IBR) que se ha registrado desde finales del año 2020, ubicándolas por debajo del 2% e.a. hasta el mes de agosto de 2021. El margen financiero a octubre, disminuyó en un 0,28%, respecto al registrado en septiembre, esto debido a que los TDA empezaron a tener costo a partir del mes de julio de 2021, por el incremento que se ha observado en las tasas de interés en los últimos tres meses, dado el incremento de tasas que empezó a realizar el Banco de la República en el mes de septiembre. Sin embargo, a lo largo del año, el costo de los TDA ha estado cercano a cero, por el nivel de la DTF y el IBR y las tasas de interés de dichos títulos. De igual forma, se observa que los ingresos se mantienen en niveles cercanos a los generados en septiembre de 2021, con un leve incremento, en respuesta a la subida de tasas del mercado, lo que permite mantener el margen de intermediación. Para los próximos meses se espera una disminución en el margen de intermediación por el incremento en el costo de los TDA.



Ingreso Administración de Programas

Este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta octubre.

Con corte a octubre se cumplió en un 105,37%, la meta de ingreso por administración de programas, con lo cual se ubica el indicador en una condición satisfactoria. Comparado con el mes de septiembre, el incremento en el ingreso por administración, corresponde al 15%, gracias a la causación de la administración de programas como el FAG, FNRA, LEC Nacional, LEC Territorial y FONSA, entre otros. En los próximos meses se continuará causando administración, según la ejecución de los programas administrados.



2 Mantener un margen financiero que asegure la sostenibilidad financiera de FINAGRO – Cumplimiento: 117,58%





Rentabilidad Esperada del . Portafolio (Indicador de Sharpe)

Con corte a noviembre, el portafolio rentó en promedio por encima de la tasa libre de riesgo (tomando la media de 12 meses), sin embargo, el resultado quedó por debajo de la meta establecida, por lo cual el indicador se ubica en una condición critica. Es importante resaltar, que comparado con octubre, el indicador se deterioró en un 50%, por el incremento registrado en el mercado en las tasas de interés, producto del aumento en la tasa de intervención del Banco de la República, este fenómeno acrecienta la volatilidad y por ende la desvalorización de los títulos constituidos en el portafolio. La situación actual del indicador se debe principalmente a las perturbaciones asociadas a los probables movimientos de la inflación y las tasas de valoración, afectando principalmente la parte corta de la curva para deuda privada y pública.

La situación que se presenta por la coyuntura de incremento de tasas, no solo afectó la rentabilidad del portafolio de Finagro, sino que también afectó la rentabilidad de los portafolios en el mercado, los cuales han venido mostrando menores resultados en la rentabilidad, en los últimos meses, producto de la coyuntura que se vive a nivel local y global.

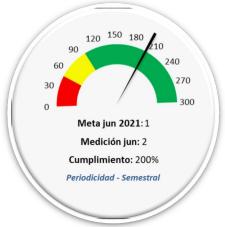
Al tomar la media de los últimos 12 meses, el indicador registra un resultado positivo, sin embargo, es inferior a la meta, debido a que ya no recoge resultados positivos importantes del año 2020. En noviembre de 2021, la rentabilidad del portafolio fue del 0,73%, superior a la registrada en octubre de 2021.

Para mejorar la condición del indicador, se continuarán revisando y analizando las condiciones del mercado, identificando los activos de inversión en los que se observa valor, para que posteriormente se diseñe y presente la estrategia de inversión al Comité de Riesgos y Cartera para aprobación, buscando mejorar la rentabilidad del portafolio (entre las posibilidades se tiene la de clasificar las nuevas inversiones al vencimiento, para no asumir las volatilidades del mercado). Es pertinente mencionar, que la gestión de la Tesorería es de medio y no de resultado, por lo que el resultado de la rentabilidad depende de las condiciones de mercado y no exclusivamente de las decisiones que se tomen en el Comité.

En el Comité de Riesgos y Cartera de diciembre se definirá la estrategia de inversión para este mes, teniendo en cuenta las proyecciones de curvas de tasas de interés, para identificar los tramos más atractivos y las posibilidades frente a la coyuntura.

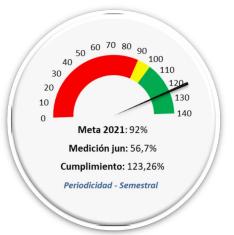


Gestionar nuevos recursos para los productos y servicios de FINAGRO – Cumplimiento: 161,63%



Nuevos Recursos (Fuentes)*

Durante el primer semestre de 2021, el indicador se ubicó en una condición satisfactoria con un cumplimiento del 200%. Esto se logró por la consecución de dos nuevas fuentes de recursos que corresponden a la venta de bonos de carbono de los proyectos CIF por valor de \$764.172.670 gestionados por la Dirección Forestal, que se destinarán al otorgamiento de nuevos incentivos CIF y la operatividad o investigación del programa entre 2021 y 2022. La otra fuente corresponde al contrato suscrito con la Gobernación del Quindío para complementar el subsidio ISA y lo relacionado con educación financiera, gestionado por la Gerencia de Planeación, por valor de \$250.000.000 y con plazo de 6 meses.



Ejecución de Nuevos Recursos*

Con corte a junio, de forma consolidada, la ejecución de los nuevos recursos se ubica en el 56,7%, ubicándose el indicador en una condición satisfactoria dado que corresponde al 123,26% 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) y con Casanare, así como en la ejecución del aporte de la CAF para el proyecto Geoagro. En relación con los contratos de Atlántico, Antioquia y Ministerio de Minas, la ejecución va un poco más rezagada y se informará a los supervisores para que se adelanten gestiones de cara a dinamizar la ejecución.



4 Desarrollar un modelo de Servicio al cliente – Cumplimiento: 97,7%



Nivel de Satisfacción del Cliente

Este indicador es de reporte trimestral, por lo cual se reporta a septiembre.

Se logró un resultado del 93,5%, correspondiente a la medición de SPQR, Derechos de Petición y Call Center. La disminución del Indicador corresponde a los SPQR no respondidos oportunamente por la Dirección de Gestión de Recuperación y al alto flujo de llamadas que se recibieron en el Call Center ante la campaña de divulgación de la Ley de alivios y que no fueron atendidas por los dos agentes con los que cuenta el Call. Por lo tanto, se está contratando un tercer agente para mejorar la calidad del servicio al Call Center.

En cuanto a la atención en oficina y capacitaciones, esto no se está teniendo en cuenta para calcular el porcentaje de nivel de satisfacción, dado que, por la emergencia sanitaria, no se está realizando atención presencial y las capacitaciones a Intermediarios Financieros se están realizando de manera virtual.



Proyecto

Modelo de Servicio al Cliente

Para el mes de noviembre, y de acuerdo con lo mencionado por el Gerente del Proyecto, se inició la presentación del modelo actual de servicio al cliente y del proyecto estratégico del nuevo modelo al Presidente de FINAGRO. Se espera continuar con una segunda sesión, en la que se deberán establecer los lineamientos generales del proyecto y los pasos a seguir.

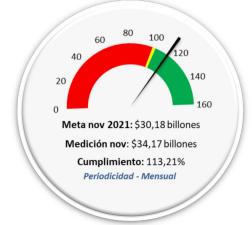


Proyecto Fortalecimiento de la Actuación Comercial del FAG con IF

Este proyecto finalizó su implementación en el mes de febrero.

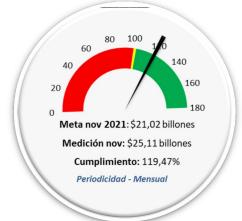


5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados – Cumplimiento: 94,65%



Saldo de Cartera Total

El saldo de cartera a noviembre registra un valor de \$34,17 billones, cumpliendo la meta en el 113,21%. Los bancos con mayor participación en el total del saldo de cartera son los privados, con un 71,11%, equivalente a \$24,29 billones, seguido por el Banco Agrario con \$9,47 billones, con el 27,72% y las Cooperativas, las Microfinancieras y las Infis con el 1%, con \$402.201 millones.



Cumplimiento PIC Total

Se cumple la meta de noviembre en un 98%, con una colocación para este mes de \$1,79 billones, presentando una disminución del 9%, con respecto al mismo mes del año anterior, equivalente a \$155.388 millones. En el acumulado enero – noviembre, la colocación asciende a \$25,11 billones, creciendo frente al mismo periodo del año anterior en un 16%, con una variación de \$3,4 billones y cumpliendo la meta en un 119,47%.

Cuando se analiza por bloque de Intermediarios Financieros, se identifica que todos los segmentos de Bancos crecen así: la Banca Privada crece un 21%, con una variación de \$3,5 billones, resaltando el crecimiento del Banco de Bogotá, Bancolombia, Banco BBVA, Banco de Occidente, Banco Itaú y Colpatria (estos bancos representan el 77% del total de colocación, con un acumulado de \$19,4 billones), el Banco Agrario disminuye un 5%, con una variación de \$210.425 millones (esto debido a las normalizaciones del mes de septiembre y octubre del año anterior), las Microfinancieras crecen un 38%, con una variación de \$51.926 millones (jalonadas por Bancamía y Crezcamos) y las Cooperativas crecen un 23%, con una variación de \$23.009 millones (jalonadas por Cofinal , Cotrafa, Coofisam y Comuldesa).



5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados – Cumplimiento: 94,65%

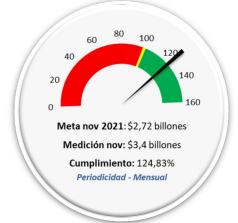


Cumplimiento Redescuento Total

Se cumple la meta de noviembre en un 150%, con una colocación para este mes de \$487.859 millones, lo que representa un aumento del 14%, con respecto al mismo mes del año anterior, con una variación de \$58.089 millones.

En el acumulado enero – noviembre, la colocación asciende a \$5,06 billones, presentando una disminución del 15% frente al mismo periodo del año anterior, pero cumpliendo la meta en un 118,28%.

Cuando se analiza la colocación acumulada con corte a noviembre por bloque de Intermediarios Financieros, el BAC disminuye el 5%, con una variación de \$192.507 millones, la Banca Privada disminuye el 41%, registrando \$676.635 millones menos, sin embargo, cabe destacar el crecimiento del BBVA con un 13% y una variación de \$36.341 millones, Davivienda crece un 8%, con una variación de \$12.370 millones. Las Cooperativas crecen el 27%, con una variación de \$21.455 millones, la Cooperativa Financiera de Antioquia, Comultrasan, Idea, Cofinal y Coofisam contribuyen significativamente en el crecimiento de este grupo. En relación con las Microfinancieras, éstas disminuyen el 35%, con una variación de \$17.755 millones.



Colocación para Pequeño Productor

Se cumple la meta de noviembre con una colocación de \$335.095 millones, lo que representa un crecimiento del 37%, con respecto al mismo mes del año anterior, con una variación de \$89.765 millones. Esto se debe a la gran colocación del Banco Agrario con un crecimiento del 41%, frente al mes de noviembre del año anterior, con una variación de \$82.654 millones. En el acumulado enero — noviembre, la colocación asciende a \$3,4 billones, creciendo frente al mismo periodo del año anterior en un 5% y cumpliendo la meta acumulada en un 124,83%.

Cuando se analiza por bloque de Intermediarios Financieros, se identifica que en el acumulado, frente al mismo periodo del año anterior, el BAC crece en un 1%, equivalente a \$41.546 millones y las Cooperativas crecen en un 35%, con una variación de \$19.800 millones. Las Microfinancieras aumentan un 32%, con una variación de \$43.822 millones, jalonadas por Bancamía, entidad que crece en un 84%, con una variación de \$58.249 millones. La Banca Privada crece en un 29%, con una variación de \$41.336 millones jalonados por Bancolombia y Davivienda.



5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados – Cumplimiento: 94,65%



Colocación para pequeño productor por cartera de redescuento

Se cumple la meta de noviembre en un 153%, con una colocación para este mes de \$292.969 millones, lo que representa un crecimiento del 30%. Esto se debe a la gran colocación del Banco Agrario en noviembre, el cual registró \$284.037 millones, lo que representa un crecimiento del 41% y una variación de \$82.822 millones. En el acumulado enero — noviembre, la colocación asciende a \$3,06 billones, creciendo frente al mismo periodo del año anterior en un 1%, con una variación de \$16.003 millones y cumpliendo la meta acumulada en un 122,16%.

Cuando se analiza por bloque de Intermediarios Financieros, se identifica que en el acumulado frente al mismo periodo del año anterior, el BAC crece el 1%, con una variación de \$36.171 millones y las Cooperativas en un 36%, con una variación de \$17.181 millones. Las Microfinancieras disminuyen un 49%, con una variación de \$24.786 millones, la Banca Privada disminuye en un 24%, con una variación de \$12.563 millones.



Este indicador es de reporte trimestral, por lo cual se reporta a septiembre.

La falta de liquidez del FNRA no permitió realizar el giro del ISA de las pólizas de vigencia 2021 pendientes de pago a las Compañías Aseguradoras. Se realizaron comunicaciones informando sobre esta situación al MADR y a las compañías.

Al cierre de septiembre, se tienen pagos pendientes por \$30.239 millones en el Aplicativo ISA, con los cuales se alcanzaría una ejecución de \$43.986 millones de ISA (100% de los recursos asignados para la vigencia) y que representarían un aseguramiento total de 173.879 hectáreas, 3.709 toneladas de pescado y 33.497 animales. Esto implicaría un cumplimiento del indicador de un 90%, (173.879 hectáreas de 193.676 hectáreas) y no podría cumplirse la meta del año, debido al agotamiento de recursos del ISA.

De acuerdo con lo anterior, se ha trabajado tanto en la proyección del flujo de caja de 2021 y en la proyección de necesidades estimadas de recursos para el año 2022, la cual fue presentada al MADR y contempla un requerimiento de recursos entre \$78 mil millones y \$95 mil millones para el próximo año. Se ha insistido al MADR la necesidad de buscar recursos adicionales para la vigencia 2021, para poder cumplir con la meta del Plan, así como para no detener la dinámica de aseguramiento prevista para el año.

Es importante indicar que el 6 de octubre ingresaron los recursos de capitalización al FNRA y se espera que en el corte de octubre el indicador se ajuste.



5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados – Cumplimiento: 94,65%



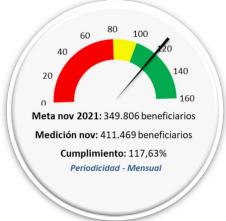


Nuevos Intermediarios Financieros

Con corte a noviembre, se cuenta con la vinculación de dos entidades: Cooperativa Gómez Plata y Coofinep, por otra parte, se está efectuando la debida diligencia para Micreditoya SAS que desea acceder al FMR y que ya fue presentada a la Mesa de Trabajo en septiembre, sin embargo, se encuentra en evaluación por parte del Oficial de Cumplimiento por temas de SARLAFT, lo cual no permitirá, por tiempos (Comité de Auditoría y Junta Directiva - JD), que dicha entidad sea vinculada en el presente año. En el procedimiento de vinculación de nuevas entidades al FMR, deben surtirse las etapas de presentación a la Mesa de Trabajo y presentación al Comité de Auditoría, previo a la Junta Directiva.

No contar con nuevos prospectos para vinculación obedece principalmente a las siguientes razones:

- La solicitud de la JD de actualizar el modelo de vinculaciones antes de continuar con la validación de nuevas entidades. Modelo que fue aprobado hasta finales de Junio por la JD.
- La instrucción de la JD de dar prioridad a las Cooperativas que desearan realizar créditos de Fomento y no de microcrédito, lo que limitó el universo de posibilidades.
- El análisis efectuado a los posibles prospectos que demostró deterioro en algunos indicadores, principalmente de cartera vencida, por lo que en conjunto con la Gerencia de Riesgos se considera prudente esperar el comportamiento de estas cooperativas en lo que resta del año, máxime cuando con la finalización de las normativas de alivios y normalizaciones de cartera se prevé un incremento de la morosidad en los créditos.



Número de Beneficiarios Total

Se cumple la meta acumulada con el 117,63%, con 411.469 beneficiarios. Cuando se analiza el mes de noviembre del año 2020 y 2021, se observa una disminución del 7,8% con 34.689 beneficiarios menos, esto debido a las normalizaciones que presentó el BAC en el mismo periodo del año anterior.



6 Incrementar el acceso a las microfinanzas rurales – Cumplimiento: 85,24%



Este indicador es de reporte trimestral, sin embargo, se realiza un seguimiento extra al mes de noviembre.

El FMR continúa con 524 microcréditos rurales desembolsados a 516 beneficiarios, esta cifra se incrementará levemente en diciembre de 2021, debido a la legalización pendiente por el desembolso realizado a FUNDESAN en octubre. Para la línea de microcrédito, se alcanzaron 75.480 operaciones en 72.369 beneficiarios, correspondiente al 85,24% de lo que se tenía proyectado para los once meses que van corridos del año y el 71,03% de la meta al cierre de 2021.

De acuerdo con las cifras anteriormente expuestas y teniendo en cuenta que el mayor colocador para la línea de microfinanzas de Finagro es Bancamía, y que éste cuenta con un cupo de crédito que se acerca al límite, sumado al hecho que en diciembre no se planea efectuar desembolsos a los IMF pertenecientes al FMR, así como tampoco se presentarán nuevas entidades para vinculación al FMR, no se ve alcanzable la meta inicialmente propuesta, por lo que se sugiere validar con la Alta Dirección, el interés de continuar con este indicador, teniendo en cuenta que los lineamientos de política pública se orientan más al apoyo de créditos de fomento para Pequeños Productores.









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

Durante el mes de noviembre, se realizó transferencia de Educación Financiera a un Ente Territorial nuevo, (Gobernación del Quindío). Igualmente, se continuó con las actividades de transferencia en las siguientes Entidades:

- Gobernación de Cundinamarca Taller Manejo de las Finanzas de la Empresa Rural y Taller de Gestión de Riesgos y Seguro Agropecuario.
- Municipio de Girardota Taller de Gestión de Riesgos y Seguro Agropecuario.
- AgroSena Taller Manejo de Crédito Agropecuario, Taller Manejo de las Finanzas de la Empresa Rural y Taller de Gestión de Riesgos y Seguro Agropecuario.
- SENA Taller Manejo de Crédito Agropecuario
- Davivienda Taller Manejo de Crédito Agropecuario y Taller Manejo de las Finanzas de la Empresa Rural.
- Gobernación de Quindío Taller Manejo de Crédito Agropecuario, Taller Manejo de las Finanzas de la Empresa Rural y Taller de Gestión de Riesgos y Seguro Agropecuario

De acuerdo con la información reportada por el Equipo Territorial, entre julio y noviembre se han capacitado un total de 1.419 formadores, de los cuales 622 son mujeres (44%).





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 4 presentan desviación.

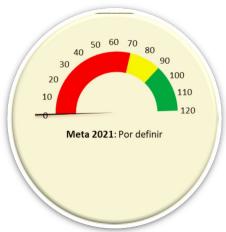
Producto de la reunión de DID y el Presidente de FINAGRO, se determinó entre la Dirección de Contratación y la Presidencia, firmar un convenio con DID, en el que FINAGRO se compromete a realizar un aporte monetario por \$40 millones para la virtualización del taller 1 de Educación Financiera. Los derechos de propiedad del taller virtualizado serán propiedad de DID, quien otorgará mediante el mismo convenio un derecho sobre su uso.

La Dirección de Contratación de FINAGRO, realizó el proyecto de minuta de convenio, el cual fue remitido a DID para obtener su retroalimentación y comentarios. Se espera recibir dichos comentarios al convenio, en la primera semana de diciembre.

Una vez formalizado el convenio, se deberá solicitar el control de cambios al cronograma del proyecto, a fin de fin de reflejar la realidad de éste.



8 Desarrollar instrumentos financieros y no financieros para apoyar el crecimiento sostenible del sector agropecuario – Cumplimiento: 99,8%



Proyecto Línea de Cartera en Dólares

Para este mes se llevaron a cabo dos reuniones con el Banco de la República (10 y 26 de noviembre), en las que se exploró la posibilidad de regular las condiciones en dólares, únicamente para la cartera sustituta. Al respecto, el Banco de la República manifestó que para habilitar una línea de estas características, es necesario que ésta sea regulada en redescuento por parte de la CNCA y de esta manera, se pueda habilitar en sustituta. No ven viable regular únicamente una línea en sustituta.

Adicionalmente, indicaron la importancia de tener clara la existencia de la falla de mercado a atender con una línea de estas características.

Con el análisis realizado con el Banco de la República, se tiene programada una reunión para el 20 de diciembre de 2021, con el Presidente de FINAGRO y la Secretaria General, a fin de determinar la continuidad o no del proyecto.



Proyecto Fondo de Inversión Colectiva

Este proyecto finalizó su implementación en el mes de enero.



Gestor

Este proyecto finalizó su implementación en el mes de enero.





B Desarrollar instrumentos financieros y no financieros para apoyar el crecimiento sostenible del sector agropecuario –

Cumplimiento: 99,8%



Proyecto Crowdfunding

En el proyecto se identificaron 6 entregables, de los cuales 5 han sido terminados de acuerdo con su planeación y 1 presenta desviación.

Se efectuaron los ajustes al documento ARI-DOC-013 Manual SARM - Sistema de Administración de Riesgo de Mercado, en el que se incluyó el instrumento de crowdfunding como alternativa de inversión de tesorería. Actualmente, se está construyendo el procedimiento de identificación y selección de campañas de inversión en a2censo.

Se espera realizar una sesión de trabajo en la semana del 13 de diciembre de 2021 para socializar el estado del proyecto a las áreas internas involucradas (Dirección de Tesorería, Dirección de Back Office, Gerencia de Riesgos, Dirección de Contabilidad, y Vicepresidencia de Inversiones).

Igualmente, se remitirá un correo a la Dirección de Tesorería, Dirección de Back Office y Gerencia de Riesgos, con la propuesta para gestionar la adecuación de la estructura interna y operativa de inversión.

Se continuó con el seguimiento al convenio con la Bolsa de Valores de Colombia, el cual se encuentra en los últimos ajustes por parte de la Dirección de Contratación de FINAGRO.



Proyecto Estructuración Proyectos de Inversión

Conforme a lo definido en sesión de Junta Directiva del 28 de abril de 2021 (Acta 337), se decidió retirar este proyecto del Plan Estratégico Institucional, teniendo en cuenta las limitaciones normativas para su implementación.





Alinear los procesos, la estructura organizacional y la tecnología, para apalancar permanentemente la propuesta de valor de FINAGRO – Cumplimiento: 86,59%



Este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta octubre.

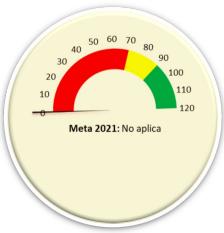
Con corte a octubre, el indicador se encuentra en una condición crítica, debido a que el margen financiero en valor absoluto ha disminuido, con ocasión de la caída en las tasas de interés del mercado, registradas desde marzo de 2020. Por otra parte, los gastos de funcionamiento se mantienen en niveles parecidos al 2020, ocasionando que el indicador se deteriore como viene ocurriendo desde finales del año anterior. Es importante resaltar, que los gastos administrativos y de personal se encuentran dentro del presupuesto aprobado por la Junta Directiva para el 2021. Comparado con septiembre, el indicador se deterioró un 3%, ocasionado por el menor margen financiero ajustado, que se registró en octubre, con ocasión de la desvalorización del portafolio. El deterioro del indicador se compensó por los menores gastos de funcionamiento asumidos durante el mes.



Proyecto Cambios Organizacionales (Efectividad Operacional)

En el proyecto se identificaron 5 entregables, de los cuales 4 se han terminado de acuerdo con su planeación y 1 presenta desviación.

Respecto al entregable "Área 5", en la actividad "Informar o solicitar aprobación del cambio organizacional a la Junta Directiva", se presenta una desviación, ya que debido al cambio de Presidente de Finagro, se requiere esperar sus lineamientos e instrucciones frente a la presentación ante la Junta Directiva, del cambio organizacional correspondiente. Igualmente, previo a la presentación ante el Presidente, se adelantará una reunión, en diciembre, con los patrocinadores del proyecto, a fin de evaluar su estado actual y definir su continuidad.



Proyecto
Sistema de Gestión de Costos

Según lo indicado por el Gerente del Proyecto y de acuerdo con la nueva 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.



Alinear los procesos, la estructura organizacional y la tecnología, para apalancar permanentemente la propuesta de valor de FINAGRO – Cumplimiento: 86,59%



Este proyecto finalizó su implementación en el mes de mayo.



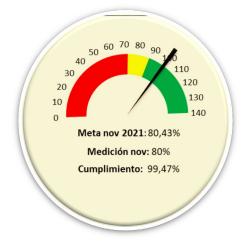
En noviembre se hizo la corrección de los hallazgos correspondientes a los Módulos de Conciliación de siniestros y Conciliación de beneficios de ley. Así mismo, se adelantaron pruebas para los módulos de Conciliación Intereses corrientes y moratorios (con novedades y sin novedades), y Causación de Seguros de vida. Respecto a la contratación de la fábrica de software para el apoyo en la definición del cronograma, se tuvo que hacer un ajuste a los términos de referencia para lograr la participación de más oferentes.

Expuesto lo anterior, se identifica un riesgo alto, correspondiente a la inexistencia de una fábrica de software que pueda atender los requerimientos del proyecto, generando que éste se encuentre paralizado. Según la Dirección de Operaciones Tecnológicas, se debió iniciar un nuevo proceso de contratación para la adquisición de este servicio, mediante la Invitación Publica 19 de 2021, en la que se identifica como fecha de selección del proveedor, el 8 de febrero de 2022, posterior a la cual se debe surtir la etapa de elaboración y perfeccionamiento del contrato.

Por lo anterior se reporta el avance de mayo.

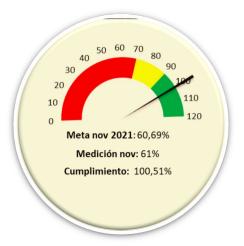


Alinear los procesos, la estructura organizacional y la tecnología, para apalancar permanentemente la propuesta de valor de FINAGRO – Cumplimiento: 86,59%



Proyecto Nueva Página Web

En el proyecto se identificaron 35 entregables, de los cuales 29 se han terminado de acuerdo con su planeación.



Proyecto
Acreditación Fondo Verde del Clima

En el proyecto se identificaron 14 entregables, de los cuales 6 han sido completados de acuerdo con lo planeado y ninguno presenta desviación.



10 Robustecer el Sistema de Administración de Riesgos ajustado al Modelo de Negocio de FINAGRO – Cumplimiento: 99,5%



Proyecto Riesgo de Garantías - SARG

Este proyecto finalizó su implementación en el mes de julio.



Proyecto Metodología de Riesgos para No Vigiladas con Redescuento

En el proyecto se identificaron 2 entregables, los cuales ya se encuentran terminados, sin embargo, actualmente se está finalizando lo relacionado con el ajuste de la documentación. Se realizó la sesión de socialización del modelo, al equipo de trabajo de la Dirección de Banca No Tradicional y Nuevos Segmentos, el día 8 de noviembre.

Actualmente, se encuentra en ajustes, por parte de la Gerencia de Riesgos, los siguientes documentos: ARI-PRO-003 Evaluación para Vinculación de IF a FINAGRO, los formatos de: Información Vinculación de Entidades no Vigiladas e Información Vinculación de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria, con el fin de articularlos con la demás documentación de la cadena de valor.

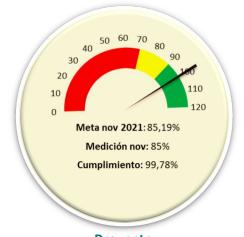


Proyecto Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR)

En noviembre se adelantaron diferentes sesiones de trabajo con la OCDO, la Dirección Jurídica, la Gerencia de Planeación, la Gerencia de Tecnología y la Gerencia de Riesgos, a fin de construir el cronograma detallado que soporta el plan de trabajo y que deberá ser entregado a la SFC para su seguimiento y reporte de avances. Se espera tener estructurado dicho plan de trabajo para la tercera semana de diciembre.



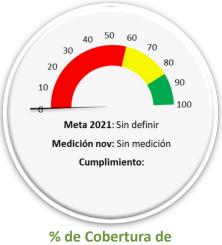
Afianzar el conocimiento sobre el impacto de los productos y servicios de FINAGRO con el fin de efectuar ajustes para cumplir con la propuesta de valor – Cumplimiento: 95,09%



Proyecto
Diseño e Implementación de la
Metodología para Medición de Impacto

En el proyecto se identificaron 6 entregables, de los cuales 2 fueron finalizados de acuerdo con su planeación.

En noviembre se logró la parametrización de los 159 destinos priorizados, relacionados con la actividad "Realizar cambios tecnológicos para mejorar la calidad de datos registrados en las operaciones de crédito para los casos que proceda".



% 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.



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: 95,09%



En el proyecto se identificaron 42 entregables, de los cuales 34 han sido terminados de acuerdo con su planeación y 8 presentan desviación.

En noviembre se continuó con el desarrollo de los requerimientos funcionales específicos del módulo de geoestadísticas y el desarrollo de los visores de género e inclusión.

El consultor entregó en octubre una propuesta de cronograma y a mediados de noviembre, este cronograma presentaba nuevos retrasos, por lo que el consultor solicitó realizar un nuevo ajuste al cronograma del proyecto, el cual se presentará formalmente el 2 de diciembre a la CAF. Se requiere que el consultor envíe la solicitud formal a la CAF como parte contratante, para que éste, a su vez informe y solicite el visto bueno a la Embajada Británica como financiador.

Se está a la espera de la aprobación y comentarios de la Embajada y la CAF, para solicitar a la Gerencia de Planeación la autorización del control de cambios al cronograma interno de GeoAGRO.

Es importante resaltar, que el contrato contempla 6 meses de soporte y mantenimiento, que se daría a partir de marzo, cuando se finalicen todas las demás actividades contractuales. Por lo anterior, se espera tener el visor en producción en marzo de 2022.



Proyecto Modificación Tipos de Productor

En el proyecto se identificaron 12 entregables, de los cuales 2 presentan desviación.

Se efectúo el envío de 57 comunicaciones a los Intermediario Financieros - IF, en las cuales se informó sobre las disposiciones de la Resolución 7 de 2021 de la CNCA y se solicitó a cada IF, la comunicación a FINAGRO de un punto de contacto para el manejo de este tema.

Se dio inicio a la realización de las reuniones con los Intermediarios Financieros para socializar la mencionada Resolución, para lo cual se han adelantado reuniones con Coomuldesa, Crezcamos, Confiar, Comultrasan y Coofisam.

Con respecto a la actividad "Validar productores y beneficiarios ante la CNCA (Para conocer sus condiciones financieras)", el tema fue socializado con el Secretario Técnico de la CNCA, sin embargo, de acuerdo con el cronograma de prioridades de la Comisión, este tema será atendido una vez se finalicen las actividades relacionadas con el PIC, incentivos anuales y FAG.



12 Consolidar la cultura y el talento requeridos para el cumplimiento de los retos de la Entidad – Cumplimiento: 80,72%



Este indicador se mide cada cuatro años, y su reporte de realizó en julio 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.



12 Consolidar la cultura y el talento requeridos para el cumplimiento de los retos de la Entidad – Cumplimiento: 80,72%



Competencias Organizacionales

Este indicador es de reporte anual.



Proyecto Sistema de Evaluación de Desempeño

En el proyecto se identificaron 29 entregables, de los cuales 18 han sido terminados de acuerdo con su planeación y 3 presentan desviación.

- Para el entregable "Intervención Proceso Gestión de Servicios e Infraestructura TIC", se definió por parte de la Dirección de Operaciones Tecnológicas iniciar su reporte en el mes de septiembre, sin embargo, al corte de noviembre no se ha recibido la información correspondiente.
- Para el entregable "Intervención Gestión Contable y Tributaria", se realizó la validación de cinco indicadores de proceso y la identificación de veintiún indicadores asociados a los diez cargos que hacen parte de la Dirección de Contabilidad. Se continúa con la construcción de las correspondientes hojas de vida por parte de dicha Dirección, las cuales se esperan sean finalizadas en diciembre.
- Para el entregable "Intervención Gestión de Carteras Administradas y Directas", se cuenta con la identificación de tres indicadores de proceso y catorce indicadores asociados a los ocho cargos de la Dirección de Cartera. Actualmente, continúan con la construcción de las hojas de vida de dichos indicadores, esperándose su entrega en diciembre.
- Para el entregable "Intervención Gestión de Carteras de Segundo Piso", se realizó la identificación de cinco indicadores a nivel de proceso y cincuenta indicadores asociados a los cargos de la Dirección de Registro de Operaciones, se espera la finalización del ejercicio en diciembre, para su reporte a partir del siguiente mes.



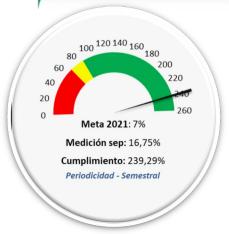


Índice

- Cuadro de mando KPI.
- 2 Indicadores Estratégicos KPI.
- Indicadores Plan Marco de Implementación KPI.
- Indicadores del Plan Nacional de Desarrollo y Plan Estratégico Sectorial KPI.

INDICADORES PLAN MARCO DE IMPLEMENTACIÓN





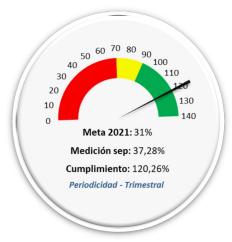
A.455 % de Hectáreas con Seguro de Cosecha Subsidiado para la Producción de la Economía Campesina, Familiar y Comunitaria



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



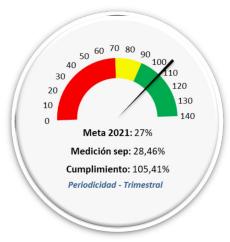
A.455P % de Hectáreas con Seguro de Cosecha Subsidiado para la Producción de la Economía Campesina, Familiar y Comunitaria en Municipios PDET



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

^{*} Los indicadores del PMI son de reporte trimestral, por lo cual se reporta septiembre de 2021.





Índice

- Cuadro de mando KPI.
- 2 Indicadores Estratégicos KPI.
- Indicadores Plan Marco de Implementación KPI.
- Indicadores del Plan Nacional de Desarrollo y Plan Estratégico Sectorial KPI.

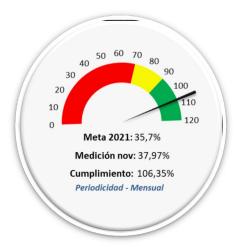
INDICADORES DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO Y PLAN ESTRATÉGICO SECTORIAL





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.



Hectáreas con Seguro Agropecuario

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



INDICADORES DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO Y PLAN ESTRATÉGICO SECTORIAL





Índice de Desempeño Sectorial

Responde al Plan Estratégico Sectorial.

Para la vigencia 2020, FINAGRO obtuvo una puntuación del Índice de Desempeño Institucional de 72,3, con un cumplimiento del 96,8%, 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 2020 equivale a 74,7, partiendo del resultado de 2018, el cual fue 69,7 puntos).

Se están revisando las recomendaciones de mejora, para establecer los correspondientes planes de acción a desarrollar.



Instrumentos Implementados y Operando

Responde al Plan Estratégico Sectorial.

De acuerdo con el Plan Estratégico Sectorial 2019 - 2022, la meta para el cuatrienio 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 y 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, por lo cual se han implementado 5 de los 4 instrumentos establecidos como meta para el cuatrienio.



Descarga aquí todo el contenido **FINAGRO**



Escanea el código QR para descargar **FINAGRO App** y lleva toda la información del agro en tus manos.











