Septiembre de 2021

Reporte de Indicadores

KPI - FINAGRO

FINAGRO

El campo es de todos

Minagricultura

Índice

1. Cuadro de mando – KPI.
2. Indicadores Estratégicos – KPI.
3. Indicadores Plan Marco de Implementación – KPI.
4. Indicadores del Plan Nacional de Desarrollo y Plan Estratégico Sectorial – KPI.

Condición Satisfactoria
Condición Normal
Condición Crítica

INDICADORES ESTRATÉGICOS POR PERSPECTIVA

FINAGRO

PERSPECTIVA FINANCIERA

Cumplimiento septiembre 2021:
134,92%

PERSPECTIVA CLIENTES Y MERCADO

Cumplimiento septiembre 2021:
105,12%

PERSPECTIVA EFICIENCIA EN PROCESOS

Cumplimiento septiembre 2021:
91,02%

PERSPECTIVA CAPITAL ESTRATÉGICO

Cumplimiento a septiembre 2020:
88,04%

CHECK

INDICADORES ESTRATÉGICOS PMI, PND Y PES - MADR

FINAGRO

PLAN MARCO DE IMPLEMENTACIÓN

PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

PLAN ESTRATÉGICO SECTORIAL - MADR

**** Los indicadores del PMI son de reporte trimestral, por lo cual se reporta junio de 2021.***

Índice

1 Cuadro de mando – KPI.

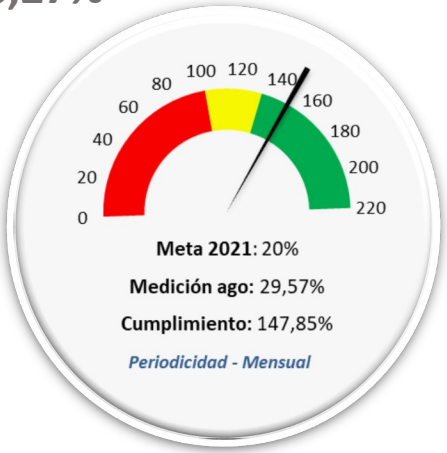
2 **Indicadores Estratégicos – KPI.**

3 Indicadores Plan Marco de Implementación – KPI.

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

INDICADORES ESTRATÉGICOS

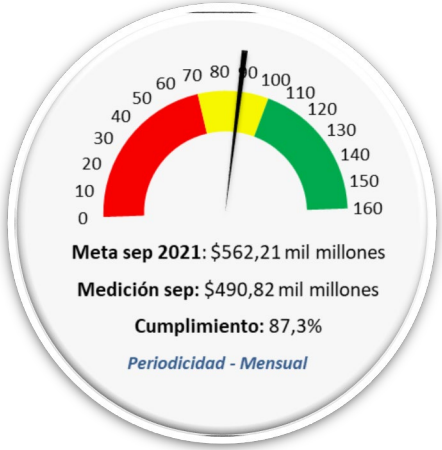
1 Fortalecer integralmente al FAG asegurando el acceso de los PP y la sostenibilidad financiera del instrumento – Cumplimiento: 126,27%



Capacidad Disponible para Expedir Garantías

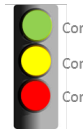
Este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta agosto.

En agosto de 2021, el FAG cerró con una capacidad disponible para expedir garantías de $2,49 billones, que representan el 29,57% de la capacidad total del Fondo para expedir nuevas garantías.
El indicador presentó una caída frente al resultado de meses anteriores, que se explica por un alto volumen de expedición de nuevas garantías y el resultado financiero del FAG para el mes ($8 mil millones de pérdidas para un acumulado de $23 mil millones). No obstante, la meta se cumple en el 147,85%.
Con el fin de garantizar que la meta se siga cumpliendo en el mediano plazo, la Vicepresidencia de Garantías ya empezó a trabajar en el Plan Anual de Garantías para 2022.



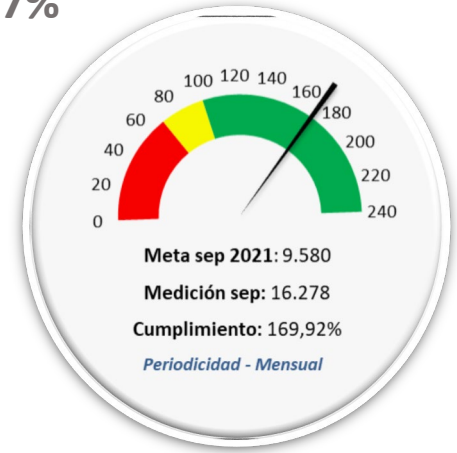
Crédito Movilizado por el FAG Mediante IF Privados

En septiembre se garantizaron mediante Intermediarios Financieros privados, 1.068 créditos por $60 mil millones, para un acumulado a este mes del año de 16.278 créditos por $490,82 mil millones, lo cual genera un cumplimiento de la meta establecida del 87,3%. El cumplimiento de la meta mejoró frente a lo registrado en meses anteriores, incluido agosto de 2021. Con el fin de garantizar el cumplimiento al cierre del año, las Vicepresidencias Comercial y de Garantías continúan intensificando las actividades de la gestión comercial. Las reuniones y el seguimiento a los ajustes tecnológicos requeridos para garantizar las operaciones de algunas líneas del FAG, siguen llevándose a cabo.
Para este periodo se resalta el inicio de solicitud de garantías por parte de AyC Colanta como resultado de la gestión comercial adelantada sobre este tipo de intermediarios, en septiembre esta cooperativa registró 187 créditos con garantía del FAG, por valor de $2.976 millones, el valor de las estas garantías fue de $1.800 millones.



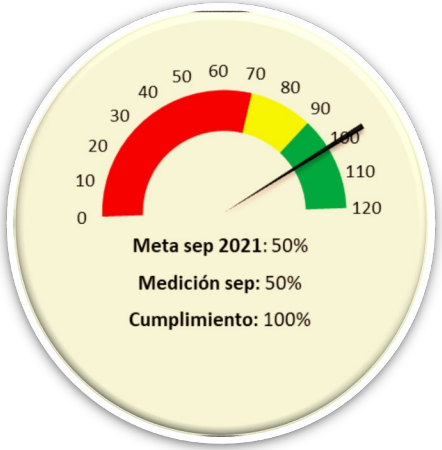
INDICADORES ESTRATÉGICOS

1 Fortalecer integralmente al FAG asegurando el acceso de los PP y la sostenibilidad financiera del instrumento – Cumplimiento: 126,27%



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

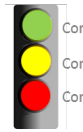
En septiembre se garantizaron mediante Intermediarios Financieros - IF Privados 1.068 créditos por $60 mil millones, para un acumulado a este mes del año de 16.278 créditos por $490,82 mil millones, lo cual genera un cumplimiento de la meta establecida para el número de operaciones del 169,92%.
Por quinto mes consecutivo, el cumplimiento de la meta disminuye, pues se expidieron menos garantías que en los meses de junio, julio y agosto. La expedición de garantías en intermediarios como Davivienda, Itaú y Serfinanza, ha superado la meta y junto con la expedición de otros Intermediarios privados como Bancamía, han permitido que se cumpla la meta establecida para 2021(15 mil créditos).
Para este periodo se resalta el inicio de solicitud de garantías por parte de AyC Colanta como resultado de la gestión comercial adelantada sobre este tipo de intermediarios, en septiembre esta cooperativa registró 187 créditos con garantía del FAG por valor de $2.976 millones, el valor de las estas garantías fue de $1.800 millones.



Proyecto Fortalecimiento del FAG

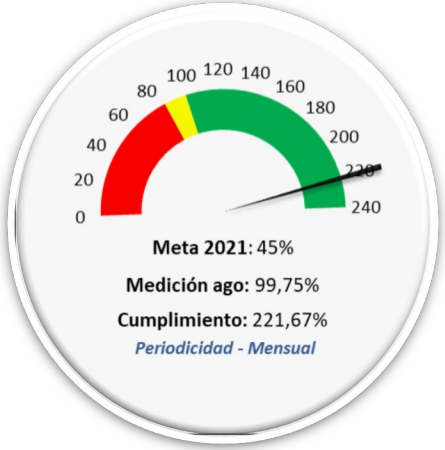
Se reporta un avance del 50% correspondiente al rediseño de los procesos adelantado con la firma Stratco.

Durante el mes de septiembre se realizó el ajuste del cronograma de la etapa de pre-planeación, conforme con el plan de trabajo presentado por la Universidad Nacional, quien está apoyando la definición de los términos de referencia para la contratación de la firma desarrolladora del software. Por otra parte, debido a la carga operativa del proyecto, se identificó la necesidad de fortalecer el equipo con 4 personas, para apoyar el frente funcional, los requerimientos y las pruebas, para lo cual se inició el proceso de aprobación y contratación de dichos recursos.



INDICADORES ESTRATÉGICOS

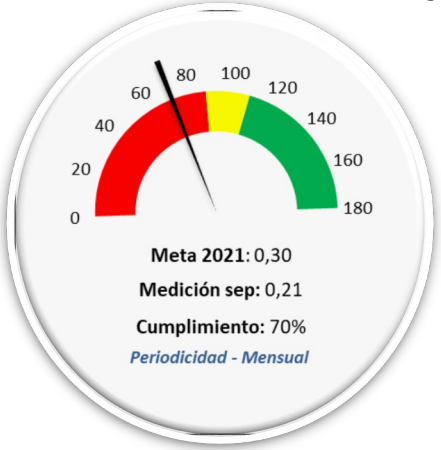
2 Mantener un margen financiero que asegure la sostenibilidad financiera de FINAGRO – Cumplimiento: 128,64%



Margen Financiero

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

Con corte a agosto, el margen financiero de FINAGRO en términos porcentuales se ubicó por encima de la meta esperada en un 221,67%, lo cual se debe a la estabilidad en las tasas de interés del mercado (DTF e IBR) que se han registrado desde finales del año 2020, ubicándolas por debajo del 2% e.a. El margen financiero a agosto disminuyó en un 0,19% respecto al registrado en julio, debido a que los TDA empezaron a tener un costo mínimo a partir del mes de julio por el incremento que se ha observado en las tasas de interés en los últimos dos meses. Sin embargo, a lo largo del año, el costo de los TDA ha estado cercano a cero, dado 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 julio, lo que permite mantener el margen de intermediación.



Rentabilidad Esperada del Portafolio (Indicador de Sharpe)

Con corte a septiembre 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 para el año 2021. Comparado con agosto, el indicador se deterioró en un 18% ,por la alta volatilidad registrada en el mercado durante septiembre y el alza generalizada en las tasas de valoración, que ocasionaron una rentabilidad baja en varios días del mes, lo cual se ha originado con las expectativas en el mercado, del incremento en la tasa de intervención del Banco de la República. 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. Esta situación, 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, porque ya no recoge resultados positivos importantes del año 2020. En septiembre la rentabilidad del portafolio fue del 2,29%.
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 su aprobación, buscando mejorar la rentabilidad del portafolio. Es pertinente mencionar que la gestión de la Tesorería es de medio y no de resultado, por lo que 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 octubre de 2021 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.

INDICADORES ESTRATÉGICOS

2 Mantener un margen financiero que asegure la sostenibilidad financiera de FINAGRO – Cumplimiento: 128,64%

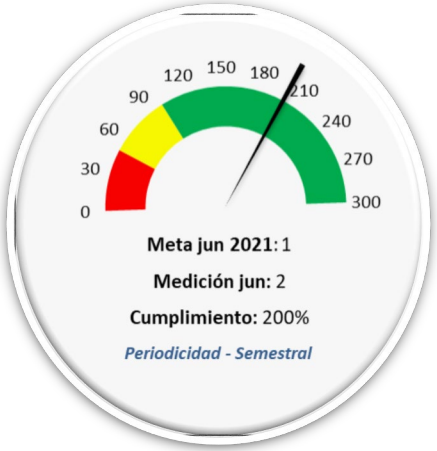
Ingreso Administración de Programas

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

Con corte a agosto se cumplió en un 94,24% la meta de ingreso por administración de programas del año 2021, con lo cual se ubica el indicador en una condición normal. Comparado con el mes de julio, el incremento en el ingreso por administración corresponde al 15%, gracias a la causación de la administración de programas como el FAG, LEC Nacional y LEC Territorial, entre otros. En los próximos meses se continuará causando administración según la ejecución de los programas administrados.
Igualmente, se continuará realizando el monitoreo a la ejecución de los nuevos programas.

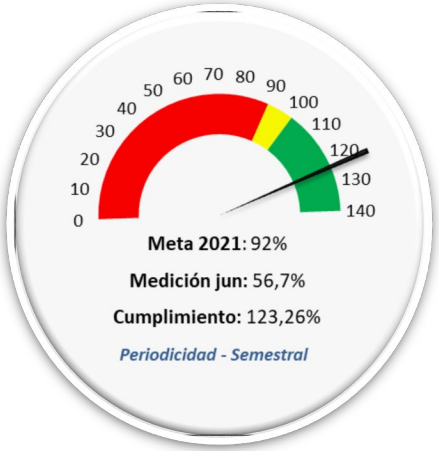
INDICADORES ESTRATÉGICOS

3 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.



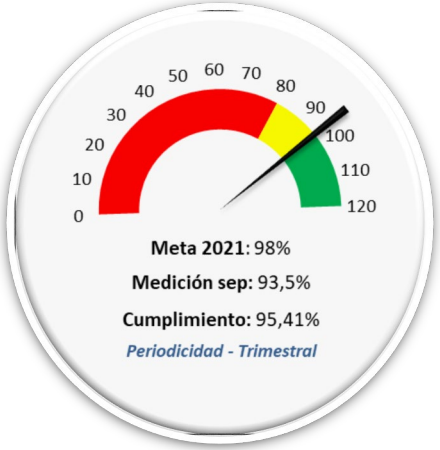
Ejecución de Nuevos Recursos*

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.

Estos indicadores son de reporte semestral, por lo cual se reporta junio de 2021. Así mismo, el cumplimiento del objetivo refleja el resultado de junio.

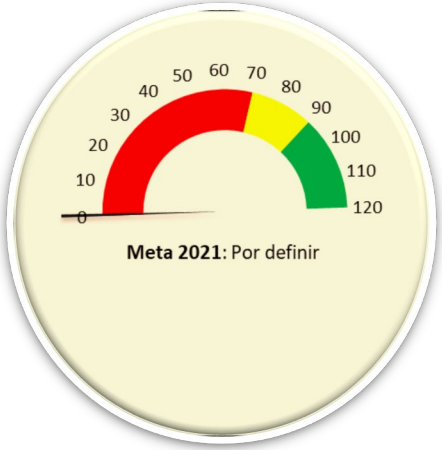
INDICADORES ESTRATÉGICOS

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



Nivel de Satisfacción del Cliente

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 septiembre, y de acuerdo con lo mencionado por el Gerente del Proyecto, se identificó la necesidad de realizar la presentación del modelo actual de servicio al cliente al nuevo Presidente, a fin de recoger sus directrices y orientaciones y de esta manera reformular el proyecto en su alcance y duración, tanto a nivel del servicio al cliente interno como externo. Se espera poder desarrollar dicha sesión de definición hacia la segunda semana de octubre.

Proyecto Fortalecimiento de la Actuación Comercial del FAG con IF

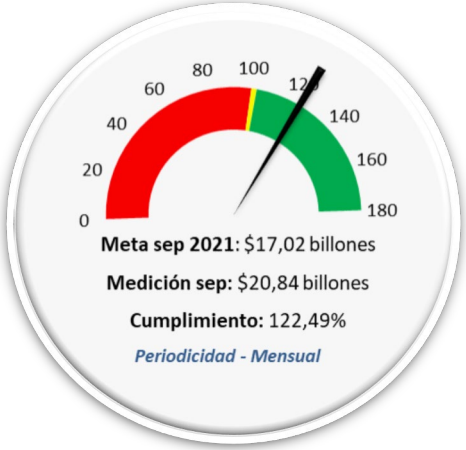
Este proyecto finalizó su implementación en el mes de febrero.

INDICADORES ESTRATÉGICOS

5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados – Cumplimiento: 99,06%

Saldo de Cartera Total

El saldo de cartera a septiembre registra un valor de $33,63 billones, cumpliendo la meta en el 111,2%. Los bancos con mayor participación en el total del saldo de cartera son los privados con un 71,4%, equivalente a $24,02 billones. Bancolombia participa con el 26,6% del total de saldo de cartera, con $8,97 billones, el Banco Agrario con el 27,49%, con $9,25 billones y las Cooperativas y las Microfinancieras con el 1,1%, con $372.777 millones.



Cumplimiento PIC Total

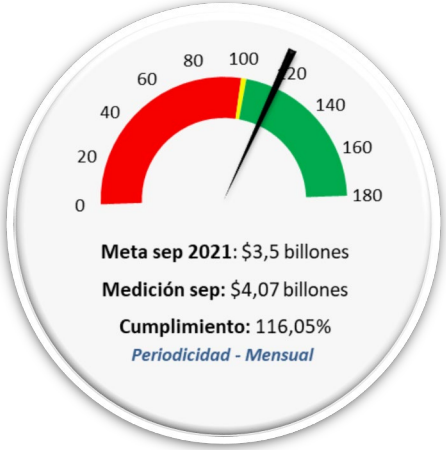
Se cumple la meta de septiembre en un 112%, con una colocación para este mes de $2,79 billones, presentando una disminución del 1%, con respecto al mismo mes del año anterior, equivalente a $18.206 millones. En el acumulado enero – septiembre, la colocación asciende a $20,84 billones, creciendo frente al mismo periodo del año anterior en un 20%, con una variación de $3,4 billones y cumpliendo la meta en un 122,49%. Se resalta la colocación de Leasing, el cual registró para septiembre $202.000 millones, creciendo un 93% con respecto al mismo mes del año anterior, con una variación por valor de $97.509 millones.

Cuando se analiza por bloque de Intermediarios Financieros, se identifica que todos los segmentos de Bancos crecen, así: la Banca Privada crece un 23%, con una variación de $3,2 billones, resaltando el crecimiento del Banco de Bogotá, Bancolombia, Banco BBVA, Banco de Occidente, Banco Itaú, estos bancos representan el 61% del total de colocación para el acumulado, con $12,7 billones. El Banco Agrario crece un 7%, con una variación de $214.188 millones, las Microfinancieras crecen un 46%, con una variación de $42.806 millones (jalonadas por Bancamía y Crezcamos) y las Cooperativas crecen un 23%, con una variación de $18.656 millones (jalonadas por Cofinal, Cotrafa, Coofisam y Comuldesa).

Condición Satisfactoria
Condición Normal
Condición Crítica

INDICADORES ESTRATÉGICOS

5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados – Cumplimiento: 99,06%



Cumplimiento Redescuento Total

Se cumple la meta de septiembre en un 112%, con una colocación para este mes de $510.775 millones, lo que representa una disminución del 45%, con respecto al mismo mes del año anterior, con una variación de $414.326 millones, esto se debe a la gran colocación del Banco Agrario en el mes de septiembre del año anterior, el cual registró $508.777 millones en Normalización de cartera y para año el 2021 registró un valor de $36.435, lo que representa una disminución del 93% y una variación de $472.341 millones. En el acumulado enero – septiembre, la colocación asciende a $4,07 billones, presentando una disminución del 10% frente al mismo periodo del año anterior, pero cumpliendo la meta en un 116,05%.

Cuando se analiza la colocación acumulada con corte a septiembre por bloque de Intermediarios Financieros, el BAC crece en un 7%, con una variación de $192.352 millones y la Banca Privada disminuye el 46%, registrando $669.148 millones menos, sin embargo, cabe destacar el crecimiento del BBVA con un 39% y una variación de $76.250 millones. Las Cooperativas crecen el 25%, con una variación de $15.815 millones, la Cooperativa Financiera de Antioquia, Comultrasan, Idea, Cofinal y Coofisam contribuyen significativamente en el crecimiento de este grupo. Las Microfinancieras disminuyen el 21%, con una variación de $4.722 millones.

Colocación para Pequeño Productor

Se cumple la meta de septiembre en un 108%, con una colocación de $351.418 millones, lo que representa una disminución del 15%, con respecto al mismo mes del año anterior, con una variación de $274.252 millones. Esto se debe a la gran colocación del Banco Agrario en el mes de septiembre del año anterior, que registró $353.870 millones en Normalización de Cartera y para el año 2021 registró un valor de $27.047 millones, lo que representa una disminución del 92% y una variación de $326.822 millones. En el acumulado enero – septiembre, la colocación asciende a $2,73 billones, creciendo frente al mismo periodo del año anterior en un 34% y cumpliendo la meta acumulada en un 123,68%.

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 12%, con una variación de $256.156 millones y las Cooperativas en un 45%, con una variación de $19.283 millones. Las Microfinancieras aumentan un 40%, con una variación de $37.095 millones, jalonadas por Bancamía, entidad que crece en un 144%, con una variación de $54.224 millones. La banca privada crece en un 15% a comparación del año pasado, con una variación de $17.244 millones.

Condición Satisfactoria
Condición Normal
Condición Crítica

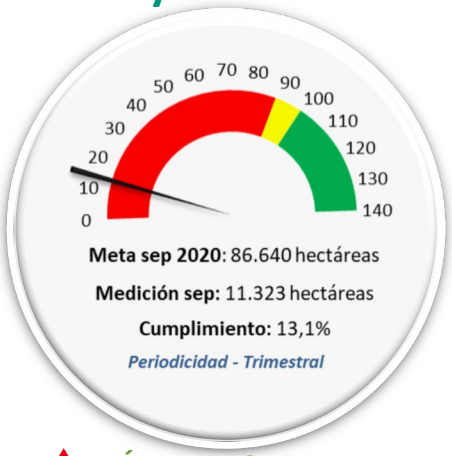
INDICADORES ESTRATÉGICOS

5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados – Cumplimiento: 99,06%

Colocación para pequeño productor por cartera de redescuento

Se cumple la meta de septiembre en un 101%, con una colocación para este mes de $326.386 millones, lo que representa una disminución del 46%, con respecto al mismo mes del año anterior, con una variación de $276.049 millones. Esto se debe a la gran colocación del Banco Agrario del mes de septiembre del año anterior, que registró $349.339 millones en Normalización de Cartera y para año el 2021 registró un valor de $24.786, lo que representa una disminución del 93% y una variación de $324.553 millones. En el acumulado enero – septiembre, la colocación asciende a $2,47 billones, creciendo frente al mismo periodo del año anterior en un 10% y cumpliendo la meta acumulada en un 121,62% y una variación de $234.376 millones.

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 11%, con una variación de $239.975 millones y las Cooperativas en un 45%, con una variación de $16.721 millones. Las Microfinancieras disminuyen un 43%, con una variación de $9.446 millones, la Banca Privada disminuye en un 28%, con una variación de $12.874 millones.



Área con Seguro Agropecuario

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.

INDICADORES ESTRATÉGICOS

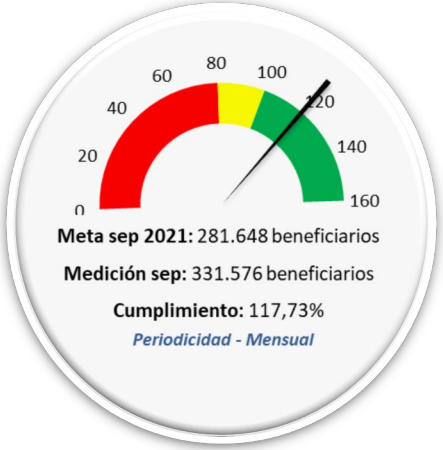
5 Posicionar los productos y servicios, ampliando y fortaleciendo la base de Clientes y Aliados – Cumplimiento: 99,06%

Nuevos Intermediarios Financieros

Se continúa con el cumplimiento del 66,67%, teniendo en cuenta la meta establecida para el tercer trimestre del año, que corresponde a 3 Intermediarios nuevos vinculados.

El IMF Micréditoya fue presentado a la Mesa de Trabajo el 22 de septiembre de 2021, autorizándose continuar con la debida diligencia, de cara a ser presentado en el Comité de Auditoría de Noviembre.

También fue presentada la Cooperativa SUYA, sin embargo, no cumple con la totalidad de los mínimos habilitantes, por tanto, la continuidad del proceso queda aplazada, hasta que dicha entidad cuente con una persona o área encargada de los procedimientos de Control Interno.



Número de Beneficiarios Total

Se cumple la meta acumulada con el 117,73%, con 331.576 beneficiarios. Cuando se analiza el mes de septiembre del año 2020 y 2021, se observa una disminución de 50.273 beneficiarios menos, esto debido a la gran colocación del Banco Agrario para el mes de septiembre del 2020 con el programa de Normalización de Cartera.

INDICADORES ESTRATÉGICOS

6 Incrementar el acceso a las microfinanzas rurales – Cumplimiento: 72,07%

Número de Beneficiarios de Microfinanzas

Al cierre de septiembre el Fondo de Microfinanzas Rurales - FMR ha beneficiado a 516 microempresarios rurales, un poco menos de los proyectados, en razón a que el monto promedio del microcrédito se ha incrementado en ocasión a la tasa techo del 38%, implementada para el Fondo por la Junta Directiva de Finagro, pues los operadores manifiestan que con esta tasa no pueden colocar créditos de muy bajas cuantías. Por otra parte, las colocaciones de la Línea de Microcrédito de FINAGRO alcanzaron los 54.551 beneficiarios, donde el mayor colocador de este tipo de créditos sigue siendo Bancamía, sin embargo, dada las restricciones a su límite de crédito ha disminuido su crecimiento. Otros bancos de nicho como Banco W y Mi banco (antes Bancompartir) manifiestan inconvenientes por cambios en su core bancario y buena liquidez, por lo que no requieren de recursos FINAGRO. Microempresas de Colombia también ha manifestado liquidez, por lo que no ha accedido a recursos FINAGRO. Finalmente, Interactuar no ha hecho uso de su solicitud de desembolso por $4.000 millones, debido a inconvenientes para el endoso de sus pagarés desmaterializados en propiedad a FINAGRO.

INDICADORES ESTRATÉGICOS

7 Fortalecer las capacidades de los intermediarios y beneficiarios – Cumplimiento: 160,73%

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

Durante el mes de septiembre no se realizó transferencia de la Metodología de Educación Financiera a nuevas entidades. No obstante, se continuó con las actividades de transferencia en las siguientes entidades:

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

De acuerdo con la información reportada por el Equipo Territorial, entre julio y septiembre se han capacitado un total de 800 formadores, de los cuales 392 son mujeres (49%).

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 2 presentan desviación.

Durante el mes de septiembre se obtuvo respuesta por parte de Développementt International Desjardins - DID sobre la propuesta de Orden de Servicios enviada por la Dirección de Contratación de FINAGRO, quienes manifestaron la necesidad de realizar unos ajustes a dicha orden.

Es de anotar que a la fecha persisten las diferencias entre las partes jurídicas, respecto de los derechos de propiedad del producto derivado de la Orden de Servicios. Se llevará a cabo próximamente una reunión entre los equipos jurídicos de las partes, para definir si se da continuidad con esta iniciativa.

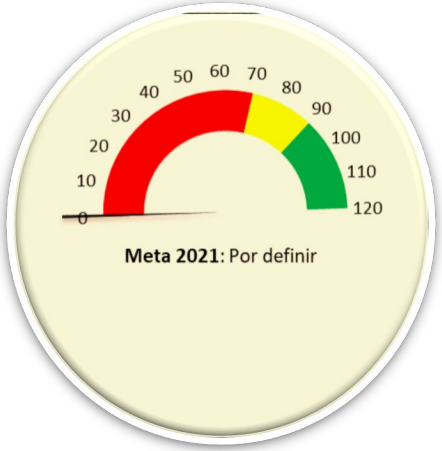
Dada esta situación, no ha sido posible avanzar en las actividades tendientes a la virtualización del Taller de Manejo de Crédito Agropecuario, lo que ha generado un retraso en el cumplimiento de las fechas definidas en el cronograma del proyecto.

**Indicador asociado igualmente al Plan Estratégico Sectorial*

Condición Satisfactoria
Condición Normal
Condición Crítica

INDICADORES ESTRATÉGICOS

8 Desarrollar instrumentos financieros y no financieros para apoyar el crecimiento sostenible del sector agropecuario – Cumplimiento: 100,14%



Proyecto Línea de Cartera en Dólares

Se está a la espera de los comentarios a la propuesta realizada al Banco Itaú, sobre algunos aspectos particulares en el manejo en pesos de las operaciones para efectos de la sustitución. Igualmente, se debe evaluar con el nuevo Presidente la continuidad de este proyecto.

Proyecto Fondo de Inversión Colectiva

Este proyecto finalizó su implementación en el mes de enero.

Proyecto Inversión Socio Gestor

Este proyecto finalizó su implementación en el mes de enero.

INDICADORES ESTRATÉGICOS

8 Desarrollar instrumentos financieros y no financieros para apoyar el crecimiento sostenible del sector agropecuario – Cumplimiento: 100,14%

Proyecto Crowdfunding

En el proyecto se identificaron 6 entregables, de los cuales 5 han sido terminados de acuerdo con su planeación.
En el mes de septiembre se remitió la propuesta de convenio a la Bolsa de Valores de Colombia – BVC, con las observaciones identificadas por FINAGRO. En la segunda semana de octubre, se espera coordinar una sesión de trabajo con dicha entidad, a fin de discutir aspectos del convenio.
Por otra parte, la Dirección de Tesorería y la Gerencia Riesgos hicieron la adquisición del sistema de información Alfyn (que permite gestionar las inversiones en crowdfunding). Actualmente, están desarrollando las pruebas pertinentes para adecuar los perfiles y la parametrización de dicho software.

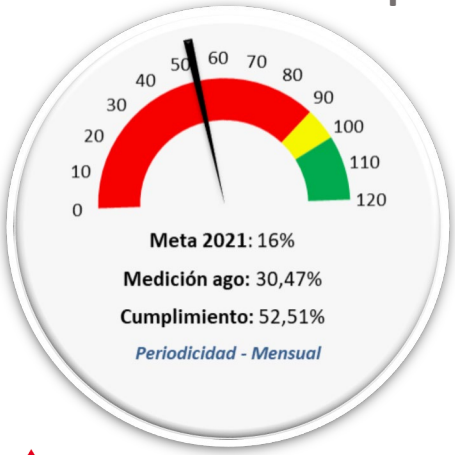
Proyecto Estructuración Proyectos de Inversión

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.

Condición Satisfactoria
Condición Normal
Condición Crítica

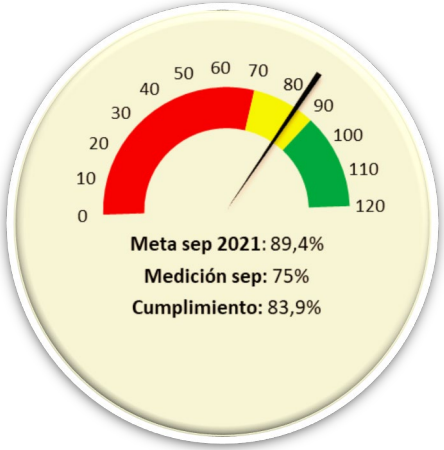
INDICADORES ESTRATÉGICOS

9 Alinear los procesos, la estructura organizacional y la tecnología, para apalancar permanentemente la propuesta de valor de FINAGRO – Cumplimiento: 88,52%



Eficiencia Operacional

Este indicador depende de la generación de estados financieros, por lo cual se reporta agosto.
Con corte a agosto de 2021 el indicador se encuentra en una condición crítica, ya que corresponde al 52,51% de la meta, esta situación se presenta porque el margen financiero en valor absoluto ha disminuido con ocasión de la caída en las tasas de interés del mercado registradas desde el mes de 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 2020. Es importante resaltar que los gastos administrativos y de personal se encuentran dentro del presupuesto aprobado por la Junta Directiva para el año 2021. Comparado con el mes de julio, el indicador mejoró un 1%, ocasionado por el mejor margen financiero ajustado que se generó para agosto de 2021.



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, teniendo en cuenta el cambio de Presidente de Finagro, por lo cual es necesario esperar sus lineamientos e instrucciones frente a la presentación ante la Junta Directiva del cambio organizacional correspondiente a dicho entregable.

Proyecto Sistema de Gestión de Costos

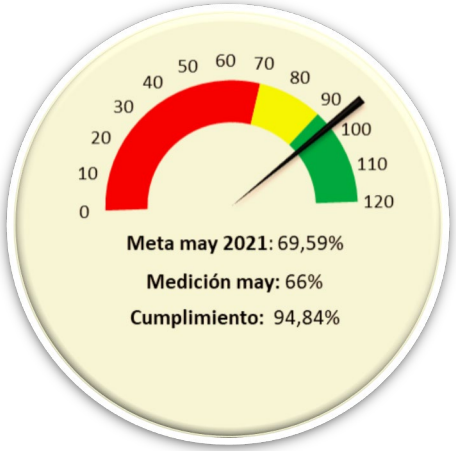
Según lo indicado por el Gerente del Proyecto y de acuerdo con la nueva forma de trabajo (virtual), este continuará en stand-by y se retomará una vez se estabilice la operación de la Entidad de cara a la emergencia sanitaria.

INDICADORES ESTRATÉGICOS

9 Alinear los procesos, la estructura organizacional y la tecnología, para apalancar permanentemente la propuesta de valor de FINAGRO – Cumplimiento: 88,52%

Proyecto
Gobierno de Datos

Este proyecto finalizó su implementación en el mes de mayo.



Proyecto
Carteras de Primer Piso

Durante el mes de septiembre se continuó con el ejercicio de ajustar el plan de trabajo a partir del cronograma construido por la Gerencia de Tecnología. Así mismo, se adelantaron pruebas para los Módulos de "Conciliación de Siniestros por Seguros", "Conciliación de Pagos de Beneficios de Ley" y "Cargue de Pagos". Se realizó igualmente la entrega de la historia de usuario "Importar bases de datos".
Se espera tener el cronograma del proyecto en la tercera semana de octubre, validado por la Dirección de Cartera y la Gerencia de Tecnología.
Por lo anterior se reporta el avance de mayo.

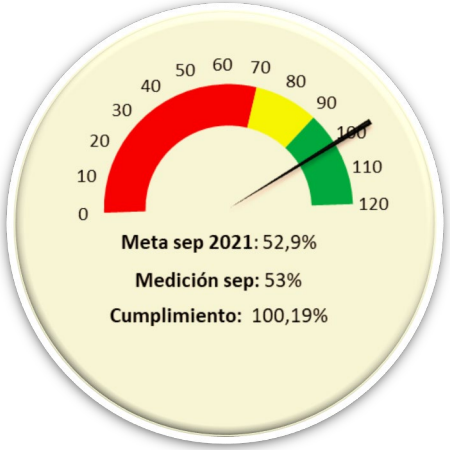
Condición Satisfactoria
Condición Normal
Condición Crítica

INDICADORES ESTRATÉGICOS

9 Alinear los procesos, la estructura organizacional y la tecnología, para apalancar permanentemente la propuesta de valor de FINAGRO – Cumplimiento: 88,52%

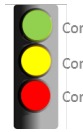
Proyecto
Nueva Página Web

En el proyecto se identificaron 35 entregables, de los cuales 25 se han terminado de acuerdo con su planeación y 1 presenta desviación.
Con respecto al entregable "Definición de perfiles, tablero y control de contenidos", se está pendiente de la entrega de la última versión del diseño.
Se ajustó el cronograma conforme con los tiempos identificados con el proveedor y las restricciones de FINAGRO, lo que generó una nueva duración y un nuevo fin para el proyecto. Por lo anterior, se deberá solicitar la aprobación del control de cambios al proyecto.
Se realizó la presentación del proyecto al nuevo Presidente el día 30 de septiembre.



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.



Condición Satisfactoria
Condición Normal
Condición Crítica

INDICADORES ESTRATÉGICOS

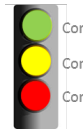
10 Robustecer el Sistema de Administración de Riesgos ajustado al Modelo de Negocio de FINAGRO – Cumplimiento: 98,5%

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, de los cuales 1 ha sido terminado antes de lo planeado y 1 presenta desviación.
Frente al entregable “Socializar operación del modelo a áreas misionales”, se identifica que para la actividad “Ajustar documentación”, se inició el proceso de actualización de los documentos “ARI-PRO-003 Evaluación para Vinculación de IF a FINAGRO”, al cual se le incluyó lo relacionado con el proceso de vinculación para no vigiladas. Igualmente, se actualizó el documento “ARI-DOC-012 Manual de Límites” con la inclusión de la metodología de cálculo de límites de redescuento aprobada por la Junta Directiva. De la misma manera, en el “ARI-DOC-001 Metodología Cálculo Provisiones Cartera Redescuento”, se incluyó el aparte relacionado con el cálculo de calificación interna y de provisiones para las no vigiladas que apliquen para redescuento, conforme con lo aprobado por la Junta Directiva.
Se tiene programado realizar la sesión de socialización del modelo, al equipo de trabajo de la Dirección de Banca No Tradicional y Nuevos Segmentos, en la segunda semana de octubre.



INDICADORES ESTRATÉGICOS

11 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: 96,48%

Proyecto
Diseño e Implementación de la Metodología para Medición de Impacto

En el proyecto se identificaron 6 entregables, de los cuales 1 fue finalizado de acuerdo con su planeación.
Para el entregable "Método de Medición", durante el mes de octubre se hará una revisión de los destinos que se tienen priorizados, a fin de determinar la necesidad de hacer alguna inclusión.

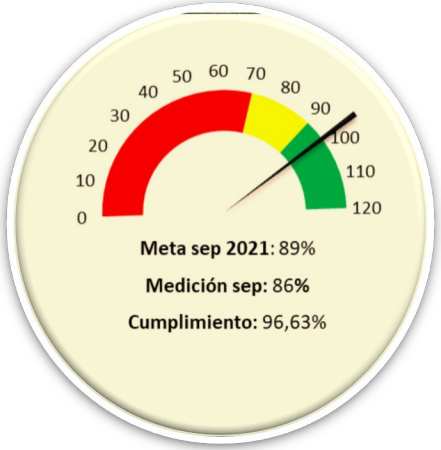
% de Cobertura de Medición de Impacto *

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

Indicador asociado igualmente al Plan Estratégico Sectorial

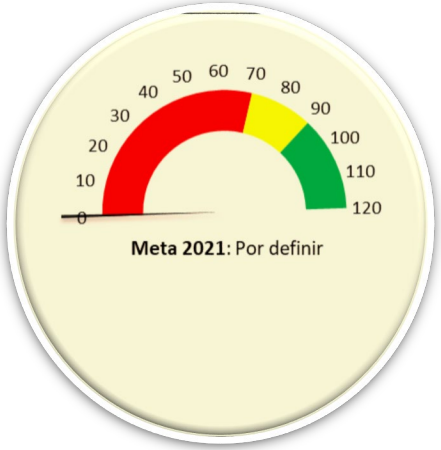
INDICADORES ESTRATÉGICOS

11 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: 96,48%



Proyecto GeoAgro

En el proyecto se identificaron 42 entregables, de los cuales 34 han sido terminados de acuerdo con su planeación y 4 presentan desviación.
En septiembre se avanzó en el desarrollo de los requerimientos funcionales del módulo de geoestadísticas y en la ejecución de las pruebas funcionales y no funcionales del sistema.
De acuerdo con lo indicado por el consultor, el desarrollo de las funcionalidades y visualizaciones diseñadas son más complejas de lo esperado en la etapa de desarrollo y en consecuencia, toma mayor tiempo al estimado inicialmente. Esto representa un atraso general de alrededor de dos meses. Para responder a esta situación, la empresa consultora propuso algunas acciones de mejora, a pesar de esto, no se ha logrado poner al día las actividades y por el contrario los retrasos se han incrementado.
Teniendo en cuenta lo anterior, se tiene programada una sesión de trabajo la primera semana de octubre, a fin de solicitar al consultor un cronograma ajustado, en el cual se realice una nueva estimación de tiempos de acuerdo con el diseño y las pruebas de funcionamiento requeridas, considerando los plazos máximos establecidos en el contrato entre la Unión Temporal y la CAF.
Una vez el consultor entregue el nuevo cronograma, se solicitará la autorización de control de cambios al cronograma interno de GeoAGRO.



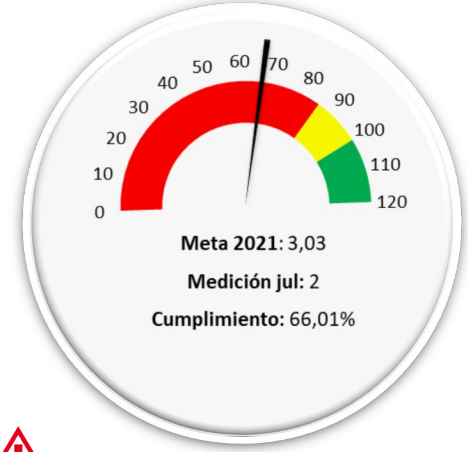
Proyecto Modificación Tipos de Productor

Durante el mes de septiembre se adelantaron las siguientes actividades que componen el plan de trabajo del proyecto:

- Validación de tipos de productores y beneficiarios, a fin de conocer las condiciones financieras para su clasificación.
- Identificación de requerimientos para los sistemas de información AGROS, FAG, ISA, GeoAgro, Bodega de Datos, Apoteosys e ICR.
- Validación con el MADR, sobre la pertinencia de solicitar la información correspondiente a los activos e ingresos.
- Entrega de los requerimientos a la Gerencia de Tecnología, a fin de iniciar la estimación del tiempo requerido para atender dichos cambios en los sistemas de información afectados y definir la posible fecha de inicio de pruebas funcionales con los Intermediarios Financieros.

INDICADORES ESTRATÉGICOS

12 Consolidar la cultura y el talento requeridos para el cumplimiento de los retos de la Entidad – Cumplimiento: 79,6%



Nivel de Cultura Obtenido

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.

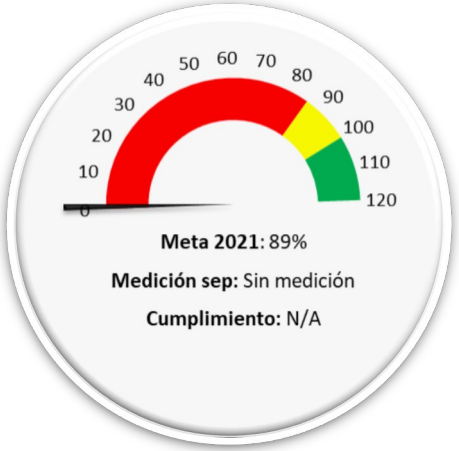
Es importante resaltar, que el avance de un punto en la Cultura es un gran logro en este tiempo de Pandemia, ya que este hecho cambió completamente las condiciones de trabajo y hábitos laborales de los colaboradores, por lo cual lograr visualizar un avance en la percepción es de resaltar.

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.

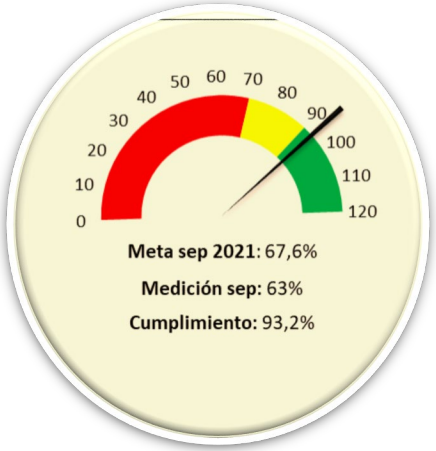
INDICADORES ESTRATÉGICOS

12 Consolidar la cultura y el talento requeridos para el cumplimiento de los retos de la Entidad – Cumplimiento: 79,6%



Competencias Organizacionales

Este indicador es de reporte anual.



Proyecto
Sistema de Evaluación de Desempeño

En el proyecto se identificaron 29 entregables, de los cuales 16 han sido terminados de acuerdo con su planeación y 5 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, por lo que se espera que envíen el primer informe de sus indicadores en el mes de octubre.
- Para el entregable "Intervención Gestión de seguimiento y control", actualmente se tienen identificados ocho indicadores para los tres cargos que participan en este proceso, se han desarrollado siete sesiones de trabajo, a fin de diligenciar las correspondientes hojas de vida, sin embargo, es necesario coordinar una reunión con el Vicepresidente de Operaciones para obtener su retroalimentación y poder continuar con el ejercicio.
- 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 conforman dicho proceso. Se inició la construcción de las correspondientes hojas de vida, las cuales se esperan finalizar en el mes de octubre.
- Para el entregable "Intervención Gestión de Carteras Administradas y Directas" se inició el ejercicio con la identificación de tres indicadores de proceso, se proseguirá con la definición de los indicadores de cargo correspondientes.
- Para el entregable "Intervención Gestión de Carteras de Segundo Piso" se espera iniciar el ejercicio en el mes de octubre.

Índice

1 Cuadro de mando – KPI.

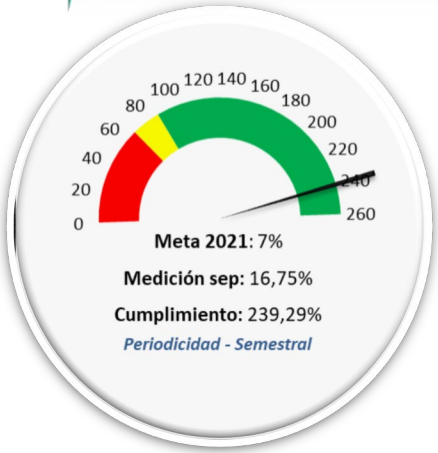
2 Indicadores Estratégicos – KPI.

3 **Indicadores Plan Marco de Implementación – KPI.**

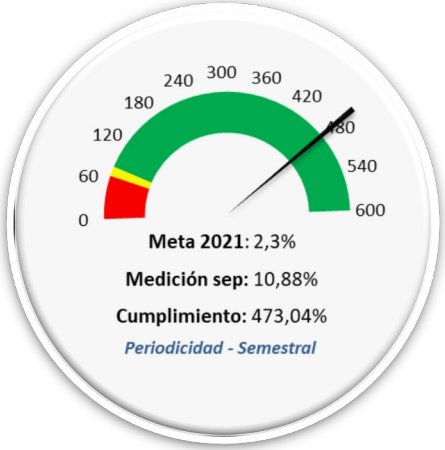
4 Indicadores del Plan Nacional de Desarrollo y Plan Estratégico Sectorial – KPI.

INDICADORES PLAN MARCO DE IMPLEMENTACIÓN

Condición Satisfactoria
Condición Normal
Condición Crítica

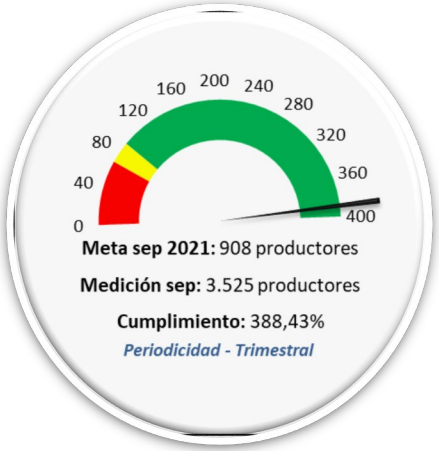


A.455 % de Hectáreas con Seguro de Cosecha Subsidiado para la Producción de la Economía Campesina, Familiar y Comunitaria

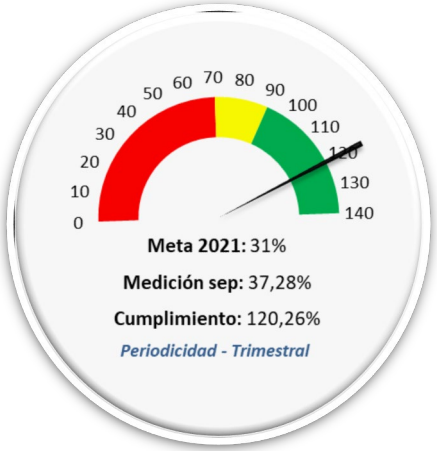


A.455P % de Hectáreas con Seguro de Cosecha Subsidiado para la Producción de la Economía Campesina, Familiar y Comunitaria en Municipios PDET

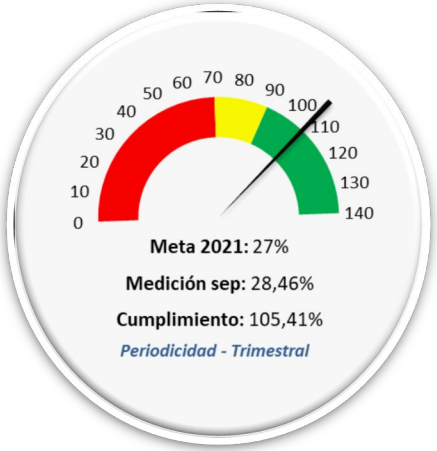
A.87 Productores Rurales con Cartera Vencida que Cuentan con Acompañamiento en el Uso de los Mecanismos de Normalización de Cartera



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



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

Índice

1 Cuadro de mando – KPI.

2 Indicadores Estratégicos – KPI.

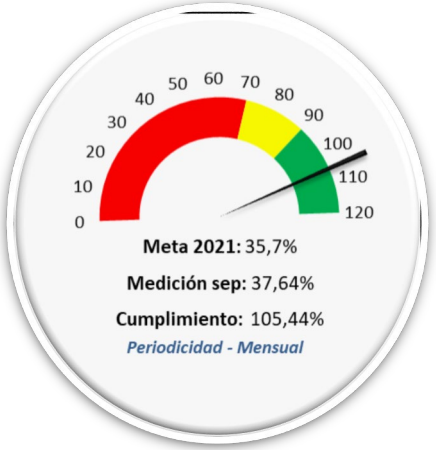
3 Indicadores Plan Marco de Implementación – KPI.

4 **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.



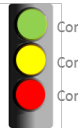
Participación de mujeres rurales dentro de las operaciones de crédito agropecuario y rural

Responde al Plan Nacional de Desarrollo.

Hectáreas con Seguro Agropecuario

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

El indicador del PND supone una distribución mensual igual para todo el año, con un aseguramiento mensual de 16.140 hectáreas. Sin embargo, es importante indicar que la dinámica de los registros de incentivo no es homogénea a nivel mensual y tiene un rezago frente al aseguramiento real, dado que las aseguradoras deben recaudar la parte no subsidiada de la prima antes de poder realizar el cobro del incentivo.

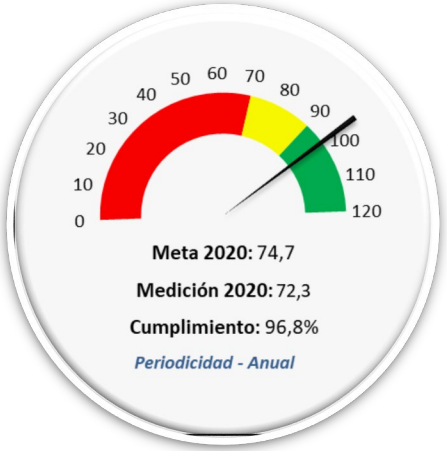


Condición Satisfactoria

Condición Normal

Condición Crítica

INDICADORES DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO Y PLAN ESTRATÉGICO SECTORIAL



Índice de Desempeño Sectorial

Responde al Plan Estratégico Sectorial.

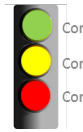
Para la vigencia 2020, FINAGRO obtuvo una puntuación del Índice de Desempeño Institucional de 72,3, con un cumplimiento del 96,8%, con respecto a la meta establecida en el Plan Sectorial (la meta para el cuatrienio es incrementar 10 puntos, es decir 2,5 puntos anuales, por lo que la meta para 2020 equivale 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.

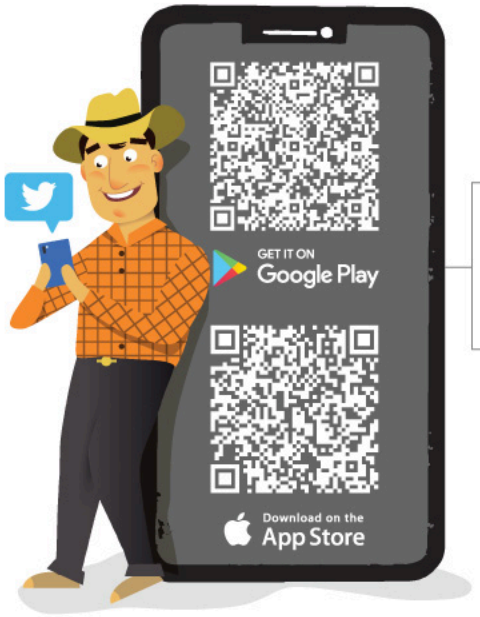
Instrumentos Implementados y Operando

Responde al Plan Estratégico Sectorial.

De acuerdo con el Plan Estratégico Sectorial 2019 - 2022, la meta para el 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 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.

FINAGRO

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

El campo es de todos | Minagricultura

icontec ISO 9001 SC 5828-1

IQNet

efr certificado en conciliación 1000-1 CO - 052 / 2020 / ICONTEC