

1-1-2016

Alternativas de reconocimiento para los soportes requeridos en el control de inversión de créditos por línea finagro con garantía FAG

Habidt Camilo Aguirre Chisavo
Universidad de La Salle

Julián David Ramirez Rojas
Universidad de La Salle

Follow this and additional works at: <https://ciencia.lasalle.edu.co/zootecnia>

Citación recomendada

Aguirre Chisavo, H. C., & Ramirez Rojas, J. D. (2016). Alternativas de reconocimiento para los soportes requeridos en el control de inversión de créditos por línea finagro con garantía FAG. Retrieved from <https://ciencia.lasalle.edu.co/zootecnia/29>

This Trabajo de grado - Pregrado is brought to you for free and open access by the Facultad de Ciencias Agropecuarias at Ciencia Unisalle. It has been accepted for inclusion in Zootecnia by an authorized administrator of Ciencia Unisalle. For more information, please contact ciencia@lasalle.edu.co.

ALTERNATIVAS DE RECONOCIMIENTO PARA LOS SOPORTES REQUERIDOS EN EL
CONTROL DE INVERSIÓN DE CRÉDITOS POR LÍNEA FINAGRO CON GARANTÍA FAG

HABIDT CAMILO AGUIRRE CHISAVO
JULIAN DAVID RAMIREZ ROJAS

UNIVERSIDAD DE LA SALLE
FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS
ZOOTECNIA
BOGOTÁ D.C 2016

ALTERNATIVAS DE RECONOCIMIENTO PARA LOS SOPORTES REQUERIDOS EN EL
CONTROL DE INVERSIÓN DE CRÉDITOS POR LÍNEA FINAGRO CON GARANTÍA FAG

HABIDT CAMILO AGUIRRE CHISAVO
JULIAN DAVID RAMIREZ ROJAS

TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR AL TÍTULO DE ZOOTECNISTA
DIRECTORA: ROBERT TELESFORO

UNIVERSIDAD DE LA SALLE
FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS
ZOOTECNIA
BOGOTÁ D.C 2016

Contenido

1. INTRODUCCION	4
2. LINEA DE INVESTIGACION	4
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y JUSTIFICACIÓN	4
4. OBJETIVOS	
4.1 Objetivo General.....	5
4.2 Objetivos Específicos.....	5
5. MARCO TEORICO	5
5.1. Crédito financiero.....	6
5.2. Establecimientos de crédito.....	6
5.3. Constitución del sistema nacional de crédito agropecuario.....	6
5.4. Crédito agropecuario o rural.....	6
5.5. Clasificación de líneas de crédito según Finagro.....	7
5.6. Fondo agropecuario de garantías.....	8
5.7. Créditos exentos de FAG.....	9
5.8. Administrador de fondo agropecuario de garantías FAG.....	10
5.9. Evolución crédito agropecuario de los 5 bancos con mayores colocaciones.....	12
5.10. Control de inversión.....	13
5.10.1 Concepto.....	13
5.10.2 Para garantías.....	13
5.11. Función del visitador.....	14
5.12. Controles de inversión de la empresa Grupo Megag de créditos con garantía Fag.....	14
6. METODOLOGIA	14
6.1 método de investigación.....	14
6.2 tipo de investigación.....	14
6.3 Revisión Bibliográfica	
6.4 desarrollo metodológico	
7. METODOLOGIA DE LA MODALIDAD	15
7.1 Caracterización del sistema productivo.....	15
7.2 Instrumentos de desarrollo de la metodología	
7.3. Identificación y priorización de problemas.....	16
7.4. Matriz de Vester.....	16
7.5. Matriz de Pares.....	17
8. APORTE DE LA PROPUESTA	18
9. RESULTADOS	19
10. CONCLUSIONES	19
11. RECOMENDACIONES	20

12. BIBLIOGRAFIA.....21

1. INTRODUCCIÓN

El sector agropecuario en el país ha sido la base del sector social, económico y cultural durante muchos años dando como resultado que sea la base principal de su producto interno bruto, esto mismo ha llevado que los productores primarios, transformadores y comercializadores tengan como necesidad la incursión de nuevos métodos de producción que haga de sus sistemas más competitivos, de igual manera crear estrategias que los lleven de igual a igual del desarrollo industrial y el aumento de materia prima.

Una de las soluciones que han establecido son en el aumento de su capital de trabajo por medio de créditos agropecuarios ya que las entidades financieras han logrado dar reconocimiento al gran potencial productivo de dicho sector, estableciendo las necesidades a corto, mediano y largo plazo, estos tienen como propósito ayudarle al productor a través de recursos económicos que les permita la adquisición de insumos, equipos, tecnologías, personal, entre otros, los cuales le permitan que su sistema tenga una notable mejoría.

Para realizar dichas actividades el país ha creado instituciones y programas de financiamiento que le permitan dar crecimiento al sector y control de los dineros destinados por medio de créditos agropecuarios. De esta manera el propósito de este trabajo es realizar un análisis sobre el porqué de que los controles de inversión no se realizan en el tiempo adecuado y establecer estrategias para que se cumplan los requisitos establecidos en los controles de inversión en créditos con garantías FAG.

2. LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Socieconomica y administrativa

3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y JUSTIFICACIÓN

El sector agropecuario en el país presenta diferentes situaciones que afectan el desarrollo del mismo, una de estas es la ausencia de establecimiento de procesos que ayuden a identificar cuáles son los puntos a favor y en contra de cada sistema que se establece a lo largo y ancho del país. Otro problema que se presenta en la gran parte de los productores denominados como pequeños y medianos es el bajo poder adquisitivo el cual se relaciona directamente con el desarrollo de cada sistema agropecuario.

El gobierno nacional ha establecido diferentes proyectos con el fin de que los productores tengan un desarrollo integral, competitivo y sostenible, facilitando el acceso al financiamiento. Pero los tres fenómenos que prevalecen para los productores es que muchos de ellos ven dichos proyectos difíciles de acceder, bien sea porque no tienen una historia crediticia sin enmiendas en créditos anteriores, incumplieron con los requisitos que estos tienen o porque no les gusta acudir a la banca debido al exceso de trámites.

A pesar de que los productores no cuentan con las diferentes garantías exigidas por las entidades bancarias estos mismos facilitan el acceso a financiamiento y lo hacen por medio del fondo agropecuario de garantías, FAG; este mismo contiene diferentes requerimientos los cuales son:

1). expresar que no tiene garantías idóneas o que son insuficientes para respaldar el crédito que está solicitando; 2). Establecer el monto de los activos; 3) radicar operación con FAG por la entidad financiera ante Finagro, 4) cumplir el plan de pagos establecido en la obligación; 4) Control de inversión.

Este último es el que presenta mayor problema para dar cumplimiento por parte del cliente frente a la entidad financiera, ya que al no cumplir con alguno de los requisitos expuestos por Finagro el cliente tendría consecuencias negativas sobre el monto del proyecto y/o futuros créditos a los cuales el cliente desee acceder.

Por esta razón se busca reconocer cuales son cada uno de los puntos críticos que conllevan a que el cliente no haga entrega de forma adecuada los documentos requeridos en el control de inversión, de esta manera se hace necesarios dar solución a las siguientes preguntas para reconocer el punto crítico en el proceso. ¿Se cuentan con diferentes alternativas respecto a la entrega de información relacionada a los documentos requeridos en el control de inversión? ¿La empresa Grupo Megag y las entidades financieras han determinado cual es la causal de que el control de inversión no se realice en las fechas adecuadas? ¿Se cuenta con un plan de acción el cual logre que los controles de inversión se realicen en los tiempos exigidos por la reglamentación de Finagro?

Por medio de este trabajo se busca reconocer el problema principal el cual conlleva a que no se realice el control de inversión. De igual manera desarrollar alternativas que ayuden a los productores a contar con la información necesaria para dar cumplimiento con lo establecido por el manual de servicios de Finagro con el fin de dar cumplimiento a la obligación.

4. OBJETIVO GENERAL

Determinar las alternativas de reconocimiento sobre los soportes requeridos para lograr llevar a cabo el control de inversión a cada uno de los créditos desembosados por línea Finagro los cuales son manejados por la empresa Grupo Megag

4.1 OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Reconocer cual es el punto crítico que conlleva a que el control de inversión se desarrolle después de los tiempos de ejecución que tiene cada crédito.
- Plantear alternativas de solución, las cuales lleven a que el control de inversión se haga entre el plazo de ejecución determinado para cada crédito.

5. MARCO TEORICO

Como punto importante de este análisis es necesario tener claro diferentes conceptos relacionados con el crédito agropecuario y los puntos más importantes que este mismo tiene, por esta razón se establecerán diferentes nociones.

5.1. CREDITO FINANCIERO

El crédito de acuerdo a la concepción tradicional, se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución. Desde el punto de vista legal, el crédito según la ley, el comercio y la economía es el derecho que una persona llamada acreedor, tiene para obligar a otra, el deudor, a pagar. (Robert & Bellido Sanchez, 2016).

5.2. ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO.

Los establecimientos de crédito comprenden las siguientes clase de instituciones financieras: establecimientos bancarios, corporaciones financieras, corporaciones de ahorro y vivienda, compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras. Tienen como función principal en captar en moneda legal recursos del público en depósitos a la vista o a término para colocarlos nuevamente a través de préstamo, descuento, anticipos u otras operaciones activas de crédito.

5.3. CONSTITUCION DEL SISTEMA NACIONAL DE CREDITO AGROPECUARIO

Por medio de la ley 16 de 1990 se constituye el sistema nacional de crédito agropecuario y de igual manera se crea el fondo para el financiamiento del sector agropecuario por medio de esta misma ley se dice que se entiende por “Crédito de Fomento Agropecuario el que se otorga a favor de personas naturales o jurídicas, para ser utilizado en las distintas fases del proceso de producción y/o comercialización de bienes originados directamente o en forma conexas o complementaria, en la explotación de actividades agropecuarias, piscícolas, avícolas, forestales, afines o similares, y en la acuicultura. El Crédito Agropecuario se otorgará para la financiación de capital de trabajo, la inversión nueva o los ensanches requeridos en las actividades indicadas. El Crédito de Fomento se destinará primordialmente para impulsar la producción en sus distintas fases, capitalizar el sector agropecuario, incrementar el empleo, estimular la transferencia tecnológica, contribuir a la seguridad alimentaria de la población urbana y rural, promover la distribución del ingreso, fortalecer el sector externo de la economía y mejorar las condiciones sociales y económicas del sector rural del país. Para tal fin la programación del crédito se hará teniendo en cuenta las directrices que determinen el Consejo Nacional de Política Económica y Social, CONPES, y el Ministerio de Agricultura”. (República de Colombia - Gobierno Nacional, 1990).

5.4. CREDITO AGROPECUARIO O RURAL

El crédito agropecuario o rural es aquel que se otorga para ser utilizado en las distintas fases del proceso de producción de bienes agropecuarios, acuícolas y de pesca, su transformación y/o comercialización, así como el que se otorga para minería, turismo rural y ecológico, artesanías, transformación de metales y piedras preciosas, incluyendo su mercadeo. (Finagro 2012).

Las colocaciones de este tipo de crédito se pueden fondar bajo tres fuentes diferentes: i) Recursos de redescuento (cartera redescontada), entendidos como aquellos créditos colocados por los intermediarios financieros con recursos de FINAGRO; ii) Recursos propios de los

intermediarios financieros en sustitución de inversiones obligatorias en Títulos de Desarrollo Agropecuario-TDA2 (cartera sustitutiva); iii) Recursos propios de los intermediarios financieros no validados como cartera sustitutiva, pero que para su otorgamiento se requiere acceder a garantías del FAG o a incentivos o subsidios de tasa de interés otorgados por el Gobierno Nacional de acuerdo a la normatividad vigente (cartera agropecuaria) (Finagro 2012).

5.5 CLASIFICACION DE LINEAS DE CREDITO SEGÚN FINAGRO

Se clasifican en tres líneas de crédito, la primera corresponde a Inversión la cual se caracteriza por tener un amplio plazo de desarrollo, ejemplo: compra de maquinaria, equipos, infraestructura, implementos, cultivos de tardío rendimiento, compra de animales, entre otro. La segunda línea corresponde a Capital de Trabajo, con el cual se puede financiar los recursos necesarios para cubrir los costos necesarios en los proyectos y su plazo es hasta 24 mese. La tercera línea es Normalización la cual se reconoce porque permite el arreglo de cartera que han tenido afectaciones para cumplir con sus obligaciones.

Tabla 1. Clasificación del tamaño del productor según su monto de activos.

TIPO DE BENEFICIARIO	ACTIVOS	CONDICIÓN
PEQUEÑO PRODUCTOR	Hasta \$ 195.805.220	Por lo menos 75% de sus activos estén invertidos en el Sector Agropecuario Y/O Que no menos de las 2/3 partes de sus ingresos provengan de la actividad Agropecuaria. *Monto máximo de crédito hasta \$65'401.525
MUJER RURAL BAJOS INGRESOS	Hasta \$ 137.063.654	
MEDIANO PRODUCTOR	Hasta \$ 3.447.275.000	
GRAN PRODUCTOR	Superior a \$ 3.447.275.000	
MIPYMES	Hasta \$ 20.683.650.000	

Fuente: Finagro- Lineas de crédito (2016)

5.6. FONDO AGROPECUARIO DE GARANTIAS

Según Finagro el Fondo Agropecuario de Garantías se determina como un Fondo cuyo objetivo es respaldar los créditos redescontados ante Finagro o concedidos en condiciones Finagro con recursos propios de los intermediarios financieros vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia, validados como cartera sustitutiva de inversión obligatoria o registrados como cartera agropecuaria, dirigidos a financiar nuevos proyectos del sector agropecuario y rural que sean técnica, financiera y ambientalmente viables, y que se otorguen a productores que no

pueden ofrecer las garantías ordinariamente exigidas por las entidades otorgantes del crédito. (Ministerio de Agricultura, 2013)

Para lograr acceder a la garantía se hace por medio de un intermediario financiero, quien es la que solicita la garantía ante Finagro Y pueden ser beneficiarios de las garantías del FAG, las personas naturales o jurídica, clasificada y definida por Finagro como pequeño, mediano o gran productor y las mujeres rurales de bajos ingresos.

El porcentaje de cubrimiento y la comisión dependen del tipo de productor, tienen carga tributaria del 16% por concepto de IVA sobre las comisiones que debe cobrar el FAG.

Con lo anterior se logra decir que se determino una alternativa la cual ayude a las personas que no cuentan con un soporte financiero establecido antes del desembolso del crédito y que de igual manera ayude a la entidad financiera a tener una garantía de recuperación de los dineros dirigidos a este tipo de productor. A si mismo este ayuda a que sea mucho más fácil acceder a algún crédito.

Tabla 2. Cobertura de la garantía

		COBERTURA	COMISION	
POBLACION DESPLAZADA		100%	1,50%	
MUJER RURAL		80%	1,50%	
POBLACION REINSERTADA		80%	1,50%	
ALIANZAS	PEQUEÑOS	70%	1,50%	
	PEQUEÑOS Y MEDIANOS		2,25%	
ASOCIATIVOS	TITULAR: INTEGRADO (INDEPENDIENTE DEL TIPO DE PRODUCTOR)	50%	2,50%	
	TITULAR: ENCADENADOR (INDEPENDIENTE DEL TIPO DE PRODUCTOR)	70%	2,25%	
PEQUEÑOS	INDIVIDUAL	80%	1,50%	
	VICTIMA DEL CONFLICTO ARMADO INTERNO	100%		
	INDIVIDUAL CON ENCADENADOR U OPERADOR	80%		
MEDIANOS	INDIVIDUAL	Saldos de créditos con garantía FAG vigente, incluido el nuevo crédito NO superen	75%	3,75%

		los 350 smmlv.		
		Saldos de créditos con garantía FAG vigente, incluido el nuevo crédito superen los 350 smmlv.	60%	3,00%
	VICTIMAS DEL CONFLICTO ARMADO INTERNO	Saldos de créditos con garantía FAG vigente, incluido el nuevo crédito NO superen los 350 smmlv.	85%	3,75%
		Saldos de créditos con garantía FAG vigente, incluido el nuevo crédito superen los 350 smmlv.	70%	3,00%
	INDIVIDUAL OPERADOR ENCADENADOR	CON O Saldos de créditos con garantía FAG vigente, incluido el nuevo crédito NO superen los 350 smmlv.	75%	3,75%

		Saldos de créditos con garantía FAG vigente, incluido el nuevo crédito superen los 350 smmlv.	60%	3,00%
	INDIVIDUAL CON OPERADOR O ENCADENADOR+ VICTIMAS DEL CONFLICTO ARMADO INTERNO	Saldos de créditos con garantía FAG vigente, incluido el nuevo crédito NO superen los 350 smmlv.	75%	3,75%
		Saldos de créditos con garantía FAG vigente, incluido el nuevo crédito superen los 350 smmlv.	70%	3,00%
GRANDES	INDIVIDUAL		50%	4,50%
	INDIVIDUAL CON OPERADOR O ENCADENADOR			
	VICTIMAS DEL CONFLICTO ARMADO INTERNO		60%	
	INDIVIDUAL CON OPERADOR O ENCADENADOR + VICTIMAS DEL CONFLICTO ARMADO INTERNO			

Fuente: Finagro; 2016

5.7. CREDITOS EXENTOS DE FAG.

El manual de servicios de Finagro clasifica sus operaciones en capital de trabajo e inversión y estos mismos se dividen en diferentes rubros, de esta manera se logra determinar con precisión cada una de la operaciones que se lograran llevar a cabo, de esta misma manera de establecer que no son objeto de garantías del FAG, los créditos para la compra de vivienda de interés social rural, Compra de tierra de uso agropecuario y Creación, compra y capitalización de

empresas, para grandes productores. Los pequeños y medianos productores podrán tener acceso por este rubro, siempre y cuando pignoren los derechos accionarios o los aportes a capital a favor del intermediario financiero que otorgue el crédito.

5.8 ADMINISTRADOR DE FONDO AGROPECUARIO DE GARANTIAS FAG

Según el Departamento de Planeación Nacional (2014) Una de las principales labores de FINAGRO es la administración del FAG, cuyo objetivo es incrementar el acceso al financiamiento, permitiendo que los productores obtengan recursos de crédito para el desarrollo de proyectos que sean técnica, financiera y ambientalmente viables, aunque no cuenten con el colateral necesario para ello. En este sentido, el Fondo se compromete frente a la institución financiera a responder por un porcentaje predeterminado del préstamo otorgado en caso de que el deudor no pueda honrar su obligación por medio del proyecto productivo. Cabe anotar que en ningún caso esto representa la exoneración de la deuda del productor por parte del FAG, ya que el banco de primer piso deberá adelantar los procesos judiciales requeridos para el pago del crédito. (Sostenible & Cam, 2014)

Tabla 3. Garantías vigentes al cierre del 2015

(En millones \$)

USUARIO	VIGENTES	
	No dé Garantías	Valor Garantizado
Pequeños productores	849.201	3.195.519
Medianos productores	20.216	392.532
Grandes productores	373	72.117
TOTALES	869.790	3.657.168

Fuente: Finagro-Estadística (2016)

5.9. EL BANCO AGRARIO DE COLOMBIA Y EL CREDITO AGROPECUARIO.

El banco Agrario de Colombia es un banco comercial de primer piso, de carácter mixto, enfocado principalmente al sector agropecuario. En su objeto social se establece que no menos del 70% de sus nuevas operaciones activas de crédito deben estar dirigidas a financiar las actividades rurales, agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales. El Ministerio de Hacienda y Crédito Público es su principal accionista y participa con el 99% del capital.

Según la Superintendencia Financiera (2016) las operaciones manejadas por redescuento implicaron no menos del 29% de los pasivos del Banco Agrario de Colombia, en cambio para los otroa banco de primer piso no logro ser el 1%, de igual manera se determina que en los últimos 13 años se triplico en el BAC la colocación de este tipo de cartera.

5.10. BANCO AGRARIO Y SU RELACION DIRECTA CON EL FAG

Los pequeños productores son los principales usuarios del Fondo Agropecuario de Garantías. Esto ocurre dado que esta población, en condiciones normales, no podría acceder a recursos de crédito ya que en su mayoría no cuentan con el colateral requerido por los bancos.

Dado lo anterior, al ser el BAC la institución con el mayor enfoque en este tipo de productores, tiene una alta dependencia sobre la garantía (en 2013 el 93% de los créditos colocados por el Banco estaban garantizados). Esta situación ha desincentivado al banco para llevar a cabo análisis de riesgo rigurosos e instrumentos adecuados para el manejo de su riesgo crediticio, ya que incluso puede garantizar hasta el 100% del valor del crédito a través de este instrumento. (Dirección de Desarrollo Rural Sostenible. 2014)

5.11. EVOLUCIÓN CRÉDITO AGROPECUARIO DE LOS 5 BANCOS CON MAYORES COLOCACIONES

Se destaca casos como el banco BBVA, Bogotá, Occidente, Davivienda y Colpatria. En conjunto estos 5 bancos representaron el 41,6% de las colocaciones del sector durante 2013. Si bien su cartera se concentró en un 99,7% en grande grandes y medianos productores, su dinámica creciente de colocación da señales de que los intermediarios financieros están más interesados en el sector agropecuario y han mejorado su percepción de riesgo. El Banco BBVA es un claro ejemplo de lo anterior, sus colocaciones pasaron de \$156.538 millones (pesos cte de 2013) en el año 2000 a \$1,25 billones en 2013, lo que representa un incremento del 703,9%.

Por su parte, una experiencia exitosa en la colocación de crédito dirigidos hacia pequeños productores es el caso de Bancamía, un banco microfinanciero con participación accionaria del 51% de la Fundación Microfinanzas BBVA, 24,5% de la Corporación Mundial de la Mujer -CMM Medellín y 24,5% de la CMM Colombia. (Dirección de Desarrollo Rural Sostenible. 2014).

Con lo anterior se puede determinar que los bancos de primer piso a pesar de que pueden pagar la penalidad por no destinar dineros al sector agropecuario lo cual se presentaba años atrás con el argumento de que los créditos agropecuarios presentaban un alto riesgo con relación a la recuperación de dicha cartera, en los últimos años se ve el aumento acelerado del cumplimiento de los Títulos de Desarrollo Agropecuario.

Tabla 4, Porcentajes de colocación de diferentes entidades bancarias.

OTROS	1%
DAVIVIENDA	1%
BANCO DE OCCIDENTE	2%
BANCO BOGOTA	3%
BANCOLOMBIA	4%

BAC	88%
-----	-----

Fuente: Finagro- Lozano A. (2013).

5.12. CONTROL DE INVERSIÓN

La ley 16 de 1990 en el artículo 37 determina que el control de inversión en los créditos agropecuarios será de carácter obligatorio.

5.12.1. CONCEPTO.

Es el proceso de verificación, seguimiento y control a la asignación de recursos de fomento agropecuario, tanto en la entidad financiera que otorgó los recursos financieros, como en el sitio donde se realizan o se realizaron las actividades de inversión y al montaje empresarial del proyecto, que permitirá dictaminar en una forma más detallada e interdisciplinariamente la efectividad de la colocación y utilización del crédito e incentivos de fomento en la financiación de una actividad agropecuaria. (Finagro, 2014)

5.12.2 PARA GARANTIAS

Durante todo el proceso de otorgamiento y pago de la garantía el FAG se podrá verificar selectivamente el cumplimiento de los términos y condiciones de las actividades o proyectos que originaron los créditos garantizados ya que se debe asegurar que los fondos sean destinados por rubro asignado en el momento de la planificación del crédito

5.13. FUNCIÓN DEL VISITADOR

La empresa Grupo cuenta con un grupo humano el cual cumple con las capacidades necesarias para desarrollar diferentes actividades técnicas las cuales son la revisión de documentos; realización de entrevistas; cuantificación y medición de obras, observación de máquinas, mercancías; toma de registros fotográficos; emisión de informes, entre otros, con las cuales se pueda constatar y/o verificar la realización de las inversiones planificadas. Por tanto, el trabajo de control de inversión es integral, con visitas a la oficina bancaria, a los integradores y operadores del crédito y el desplazamiento al sitio donde se han desarrollado los proyectos de fomento agropecuarios y/o agroindustriales.

5.14. CONTROLES DE INVERSION DE LA EMPRESA GRUPO MEGAG DE CREDITOS CON GARANTIA FAG

La empresa Grupo Megag en los años 2013 y 2012 conto con un promedio de 3500 operaciones bancarias con condiciones Finagro a las cuales se llevaron diferentes funciones en el proceso

de las mismas, como lo fue su planificación financiera y/o técnica, control de inversión y análisis técnico previo al desembolso. En el mes de marzo del 2014 la empresa recibió por parte del banco Bancolombia 914 operaciones con garantía FAG, estas mismas con fechas de desembolso del 2012, 2013 y 2014 con el fin de llevar a cabo el control de inversión de la totalidad de estas operaciones. La empresa dispuso de 4 personas para llevar a cabo dicha labor, después de 50 días de labor se reconoció un problema el cual impedía que se realizara el control de inversión del 78.6% de las operaciones trabajadas, el cual era la falta de conocimiento de los soportes requeridos al momento del control de inversión por parte del cliente. Por esta razón se determina dar solución a la problemática existente con el fin de cumplir en la totalidad de las operaciones venideras.

6. METODOLOGIA

6.1 METODO DE INVESTIGACION

Con el fin de lograr desarrollar las preguntas problema se utilizará un método de investigación cuantitativo en específico, Critico Explicativo, según Sampieri (2006) está dirigido a responder por las causas de los eventos y fenómenos que se analizan; su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o por qué se relacionan dos o más variables. Este busca determinar las razones o posibles causas que provocan ciertos fenómenos.

6.2 TIPO DE INVESTIGACION

El tipo de investigación es descriptiva, ya que muestra una de las problemáticas que presenta el sector agropecuario con relación a los créditos agropecuarios en específico al cumplimiento en el control de inversión exigidos a los créditos desembolsados por línea Finagro.

6.3 REVISION BIBLIOGRAFICA

Se utilizarán dos fuentes de bibliografía, de tipo físico y electrónico, el material físico será obtenido de libros y artículos recopilados en la universidad de La Salle sede norte. La fuente electrónica será de internet y como principales lugares de consulta será Finagro, Portal electrónico de la empresa Grupo Megag, Ministerio de Agricultura, Banco Agrario y Superintendencia Financiera de Colombia

6.4. DESARROLLO METODOLOGICO

Con el fin de lograr dar solución a los problemas planteados se seleccionarán 40 clientes los cuales cuenten con garantía FAG como primera condición, estos mismo tendrán una segunda condición la cual será que el crédito se encuentre aun en los tiempos de gracia con relación al rubro con el cual haya sido planificado. Los departamentos relacionados en el estudio serán aquellos que se presenten en los días que se necesitarán para lograr obtener la muestra que se maneja.

La información que se entregara a los clientes será por medio telefónico y/o correo electrónico ya que estas son condiciones expuestas por las entidades bancarias a las cuales Grupo Megag presta sus servicios, con excepción del Banco Av Villas el cual exige que cualquier tipo de contacto con el cliente sea por medio del gerente de cuenta.

Se desarrollarán dos tipos procesos para lograr dar desarrollo a la investigación. La primera será utilizar diferentes alternativas para el diagnóstico de la situación de la empresa con relación a los controles de inversión, estas serán: Identificación y Priorización de Problemas, Matriz de Vester, Matriz de Pares y Matriz de Alternativas de Solución la cual es un instrumento desarrollado para investigar las causas neurálgicas de un problema dado, se enumeran los problemas tangibles que se dan en una comunidad, sitio o lugar y se contrastan entre ellos asignándoles una numeración o puntaje.

La segunda será una tabla (tabla 5) de contenido la cual tiene información respecto al tipo de productor y de obligación la cual puede ser de Inversión o Capital de trabajo. Se establece de esta manera con el fin de cumplir las clasificaciones establecidas por Finagro, en esta misma se determina con exactitud cada uno de los documentos que son válidos para llevar a cabo el control de inversión. Estos mismos cuentan con unas fechas en las cuales deben estar los soportes, los créditos de capital de trabajo tendrán un plazo de 90 días antes del desembolso y 180 posterior al desembolso y para créditos de inversión el plazo es de 180 días antes del desembolso y 360 posterior al desembolso del crédito, esta información será entregada a cada uno de los clientes que decía recibir la información vía correo electrónico y esta misma será utilizada para comunicarle la información a las personas que la requieren vía telefónica y a si se tenga la confiabilidad de que a cada uno de ellas fue entrega de forma igual.

6.5. TABLA DE PRODUCTOR Y OBLIGACION

Para la realización de la tabla de productor y obligación se utilizaron las siguientes variables:

Tipo de productor: Forma como se califica al titular del crédito sea persona natural o jurídica y describe la función que desarrolla en el sector agropecuario.

Inversión: aquellos créditos que se realizan para financiar todas las inversiones que requiere un amplio plazo para desarrollar proyectos agropecuarios. Ejemplo: compra de maquinaria, equipos, infraestructura, implementos, cultivos de tardío rendimientos, compra de animales, entre otros.

Capital de trabajo: aquellos créditos que se realizan para financiar los recursos necesarios para cubrir los costos que requieren los proyectos, entre estos se encuentran el costo promedio de compras, cartera, inventario y costos directos.

Tabla 5. Tipo de productor y obligación.

TIPO DE PRODUCTOR	CAPITAL DE TRABAJO		INVERSIÓN		
	COSTO PROMEDIO DE COMPRAS	CARTERA, INVENTARIOS Y COSTOS DIRECTOS	MAQUINARIA Y EQUIPOS	TRANSPORTE ESPECIALIZADO	INFRAESTRUCTURA (PARA TODOS)
COMERCIALIZADOR	FACTURAS DE COMPRAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS SIN TRANSFORMAR (TENER EN CUENTA EL ANEXO 1)	FACTURAS DE COMPRAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS SIN TRANSFORMAR (TENER EN CUENTA EL ANEXO 1), NOMINAS, SOPORTES CONTABLES DEL GASTO (PAGO A PROVEEDORES, COMERCIALIZACIÓN, CARTERA)	ADJUNTAR FACTURA, SI LA MAQUINARIA ES IMPORTADA SE DEBE ADJUNTAR LA DECLARACIÓN DE IMPORTACIÓN	ADJUNTAR FACTURA, O EL CONTRATO DE COMPRAVENTA, SI EL VEHICULO ES IMPORTADO SE DEBE ADJUNTAR LA DECLARACIÓN DE IMPORTACIÓN, DOCUMENTOS QUE ACREDITAN QUE EL VEHICULO ESTA A NOMBRE DE LA EMPRESA O BENEFICIARIO DEL CREDITO (TRAJETA DE PROPIEDAD)	FACTURAS DE COMPRAS DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN
	MODELO DE CERTIFICACIÓN DE UTILIZACION DE LOS RECURSOS				
TRANSFORMADOR	FACTURAS DE COMPRAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS SIN TRANSFORMAR (TENER EN CUENTA EL ANEXO 1)	FACTURAS DE COMPRAS DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS SIN TRANSFORMAR (TENER EN CUENTA EL ANEXO 1), NOMINAS, SOPORTES CONTABLES DEL GASTO (PAGO A PROVEEDORES, COMERCIALIZACIÓN, CARTERA) FACTURAS DE SERVICIOS PUBLICOS			
	MODELO DE CERTIFICACIÓN DE UTILIZACION DE LOS RECURSOS				
SERVICIO DE APOYO	COSTO DE OPERACIÓN Y FUNCIONAMIENTO	CARTERA, INVENTARIOS Y COSTOS DIRECTOS			
	FACTURAS DE COMPRAS DE EQUIPOS, REPUESTOS, MATERIALES, MAQUINARIAS PARA COMERCIALIZAR, MATERIAS PRIMAS REQUERIDAS PARA ELABORAR PRODUCTOS, MODELO DE CERTIFICACIÓN DE UTILIZACION DE LOS RECURSOS				
	NOMINAS, SOPORTES CONTABLES DEL GASTO (PAGO A PROVEEDORES, COMERCIALIZACIÓN, CARTERA) MODELO DE CERTIFICACIÓN DE UTILIZACION DE LOS RECURSOS				
				CONTRATOS DE MANO DE OBRA, A TODO COSTO O LLAVE EN MANO, SOLO SON VALIDOS SI TIENEN EL ACTA DE ENTREGA, DONDE SE DETALLE EL VALOR Y SE DESCRIBAN LAS OBRAS REALIZADAS (CANTIDADES, M2)	

7. METODOLOGÍA GENERAL DE LA MODALIDAD:

Estudio de caso aplicando la metodología del enfoque sistémico (Rivera 1996).

7.1 CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA PRODUCTIVO.

Grupo Megag S.A.S es una empresa dedicada a la asesoría y desarrollo en banca de fomento. entre sus servicios se encuentra la estructuración de proyectos agropecuarios y planeación financiera de personas naturales y jurídicas que desean aplicar a créditos desembolsados por línea FINAGRO, Control de inversión de créditos desembolsados por esta misma línea, aprobación y visto bueno de proyectos agropecuarios realizados por otras entidades. Asesores Banca de Fomento. La empresa está ubicada en la Carrera 14 # 85 – 61 en la ciudad de Bogotá D.C.

A lo largo de su fundación ha estado siempre en la búsqueda de lograr que cada una de sus funciones se cumplan de manera más técnica y con altos estándares de calidad, por esta razón se ha logrado que tenga un flujo de caja superavitario, aun así, es una empresa en la cual se evidencia un crecimiento constante ya que la demanda de sus servicios. Para el año 2016 Grupo Megag S.A.S trabaja con diferentes entidades financieras como los son Bancolombia, Leasing Bancolombia, BBVA, Banco Av Villas, Colpatria, Coltefinanciera, Serfinansa, Corficolombiana, Corpbanca, Helm Bank, Banco de Occidente y Davivienda. Cuenta con personal altamente

calificado en diferentes áreas como lo son Abogados, Financistas, Ingenieros Agrónomos, Administradores de Empresas Agropecuarias, Médicos Veterinarios y Zootecnistas. La empresa maneja una política y una serie de valores enfocados en el trabajo fraternal y la creación de capacidades en sus empleados bajo el manejo de todas las funciones que se pueden desempeñar, a lo largo del tiempo se ha logrado que se cuenten con clientes en todo el país.

7.2 INSTRUMENTOS DE DESARROLLO DE LA METODOLOGÍA

Se establecieron diferentes herramientas pertenecientes al marco lógico las cuales fueron la matriz de Vester y la Matriz de Pares; la primera nos ayudó a identificar y determinar las causas de la situación problema, para lograr desarrollar esta herramienta se realizó un listado de problemas asociados al tema tratado mediante una lluvia de ideas. Se localizaron los problemas detectados en filas y se repitieron en columnas en el mismo orden. Se realizó ponderaciones entre cada problema y se utilizó una escala de cuatro valores donde 0). se tomó como que no existía una relación directa entre el primer y segundo problema. 1). existe una influencia débil entre el primer y segundo problema. 2). Existe influencia mediana entre el primer y segundo problema. 3). Existe una influencia fuerte entre el primer y segundo problema. La segunda herramienta utilizada fue la matriz de pares la cual nos permite determinar cada problema como críticos, pasivo, indiferente y/o activo, relacionado a la importancia y/o impacto negativo que se tiene para el desarrollo de las operaciones de empresa. Dicha calificación se les asigna a los problemas arrojados en la lluvia de ideas

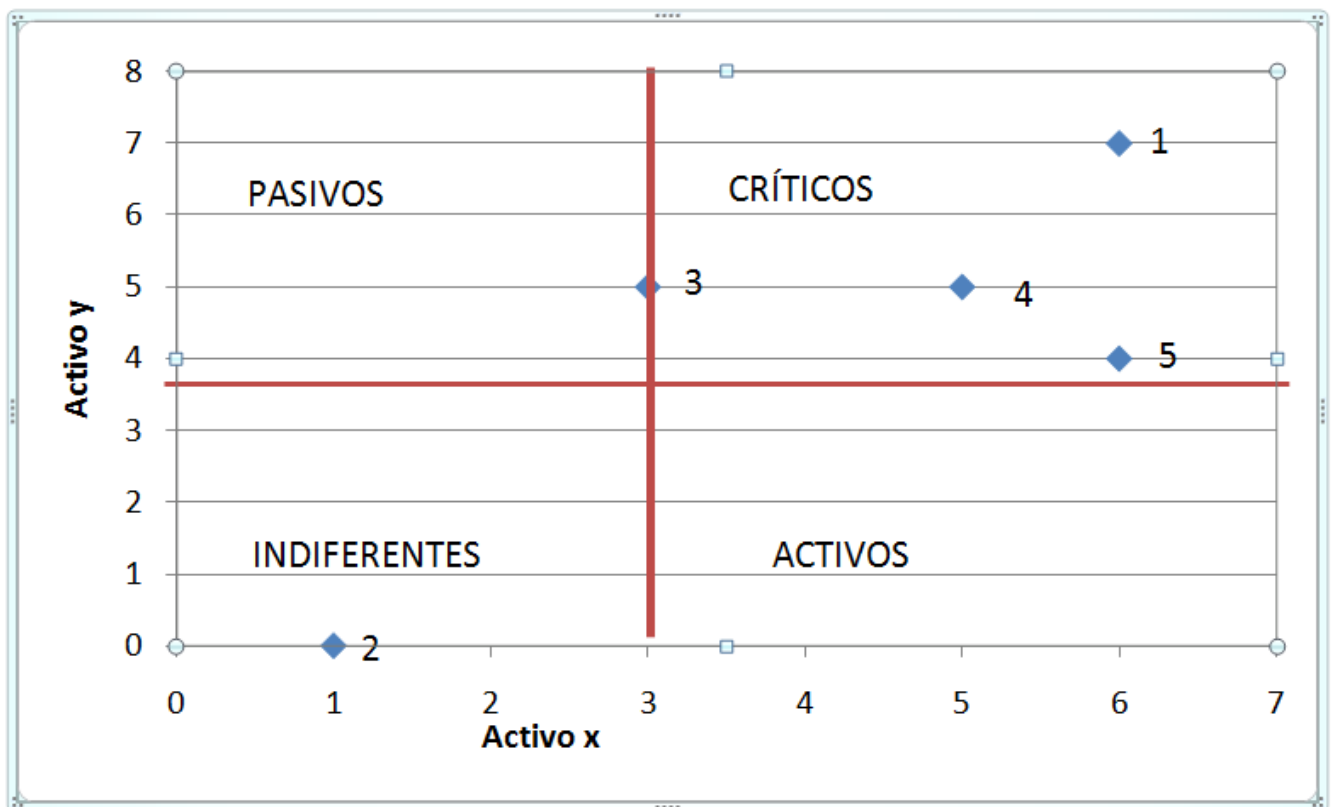
7.3 IDENTIFICACIÓN Y PRIORIZACIÓN DE PROBLEMAS:

1	<i>El 40.6% de los controles de inversión se realizan después de que el crédito a cumplido su tiempo de ejecución correspondiente.</i>
2	<i>La empresa presenta un continuo crecimiento lo cual hace que su infraestructura física sea insuficiente en este momento.</i>
3	<i>Tan solo el 21.4% de créditos con garantía FAG cumplen con los soportes adecuados para realizar su control de inversión correspondiente.</i>
4	<i>Cantidad insuficiente de personal</i>
5	<i>Solo el 60.4% de los beneficiarios tienen conocimiento preciso de los soportes válidos para realizar en control de inversión.</i>

7.3 Matriz Vester con descriptores sustentados en indicadores (tomar como referencia último año).

Problemas	1	2	3	4	5	activo x (total)
1	0	0	1	3	2	6
2	0	0	0	1	0	1
3	2	0	0	0	1	3
4	3	0	1	0	1	5
5	2	0	3	1	0	6
activo y (total)	7	0	5	5	4	21

7.4 Matriz de Pares.



	PROBLEMAS	CUADRANTE
1	<i>El 40.6% de los controles de inversión se realizan después de que el crédito ha cumplido su tiempo de ejecución correspondiente.</i>	CRITICO

2	<i>La empresa presenta un continuo crecimiento lo cual hace que su infraestructura física sea insuficiente en este momento.</i>	INDIFERENTE
3	<i>Tan solo el 21.4% de créditos con garantía FAG cumplen con los soportes adecuados para realizar su control de inversión correspondiente.</i>	PASIVO
4	<i>Cantidad insuficiente de personal</i>	CRITICO
5	<i>Solo el 60.4% de los beneficiarios tienen conocimiento preciso de los soportes válidos para realizar en control de inversión.</i>	CRITICO

7.5 Metodología de matriz de alternativas de solución.

ALTERNATIVA	CRITERIOS								RESULTADO
	PRODUCTIVIDAD		COMPETITIVIDAD		SOSTENIBILIDAD		EQUIDAD		
	proyectos desembolsados	Control de inversión correcto	Mayor rentabilidad del sector agropecuario	Costos	Mayor número de personas beneficiadas con créditos de línea Finagro	Reducir contaminación Producciones agropecuarias mas tecnificadas	Generación de empleo	Distribución de trabajo	
A partir de la fecha del desembolso se determina la fecha del control de inversión	21	21	18	-15	-5	5	8	9	62
instalaciones más amplias	18	14	18	-10	-5	6	7	9	57
aumento de personal	9	8	10	-18	10	6	12	11	48
Dar explicación de los soportes válidos para cada crédito en el momento de la aprobación del proyecto.	20	8	20	-15	-10	7	5	5	40

8. APOORTE DE LA PROPUESTA:

La empresa Grupo Megag ayuda al progreso integral, competitivo y sostenible buscando el desarrollo del sector rural, facilitando el acceso al financiamiento y a los demás instrumentos de apoyo establecidos en la política pública.

La empresa muestra un continuo crecimiento, lo cual se ve reflejado en el aumento de créditos que son evaluados de forma técnica y financiera por nuestro grupo de trabajo. Esto ha llevado a

que sea necesario el aumento de su personal calificado con el fin de mantener las características de calidad y alta viabilidad para el desarrollo agropecuario de nuestro país.

Aproximadamente el 60% de los productores beneficiados con créditos de línea Finagro, en su gran mayoría pequeños y medianos productores manifiestan no tener conocimiento de la documentación o procesos que se deben tener y/o hacer durante el proyecto o mientras dan pago al dinero otorgado por los bancos. Lo anterior tiene como consecuencia que el control de inversión del proyecto no se desarrolle de la mejor manera.

Para dar solución a lo anterior se deberá dar explicación de cada uno de los requerimientos que tiene los proyectos que son desembolsados por línea Finagro, esto se dará por medio del aumento de personal que demande esta labor apoyándose en documentación física o charlas con los beneficiarios en el momento que se da como aprobado el crédito.

Se establecerán formatos los cuales especifiquen cada una de la documentación posible para desarrollar el control de inversión de la manera adecuada, con el fin de que los beneficiarios hagan entrega de la misma en los tiempos oportunos. Haciendo una caracterización por cada crédito con línea Finagro.

9. RESULTADOS

Los resultados de las alternativas de reconocimiento de los soportes requeridos en el control de inversión se realizaron respecto al número de proyectos relacionados, bancos que desembolsaron dinero durante el periodo establecido para el estudio, departamentos en los que se llevara a cabo la inversión y metodología que el titular del crédito aprobó para recibir la información sobre cada uno de los soportes requeridos respecto a su rubro.

- Número de proyectos trabajados: 40
- Departamentos incluidos en el estudio: 11 (Tolima, Huila, Boyacá, Antioquia, Valle del Cauca, Casanare, Bolívar, Meta, Cundinamarca, Santander y sucre).
- Bancos relacionados en las 40 muestras: BBVA, Colpatria, Helm Bank y AV Villas.
- Información entregada via telefónica: 12 beneficiarios
- Información entregada por correo electrónico: 28 beneficiarios
- Información entregada via telefónica y correo electrónico: 33 beneficiarios
- Respuesta satisfactoria por parte de los beneficiarios con relación a la información entregada: 100%

10. CONCLUSIONES

- Las alternativas de reconocimiento de los soportes requeridos en los controles de inversión que se determinaron en base a las políticas privacidad de cada banco con el cliente y facilidad de acceso a la información que manifestaron los beneficiarios del crédito fueron entregadas por medio telefónico, correo electrónico y/o correspondencia dadas por el ejecutivo de cuenta del banco que realizo el proceso de desembolso basándola en la tabla 5. Tipo de Productor y Obligación, la cual clasifica el tipo de inversión, documentación válida las cuales podrán ser

facturas, contratos con acta de entrega, declaraciones de importación, entre otras y por ultimo las fechas en la que deben estar cada uno de los soportes entregados por el cliente.

- Al realizar diferentes análisis de investigación que se utilizan para la identificación de causas y efectos de una situación problemática se logró reconocer los puntos críticos principales que conllevan a que el control de inversión no se realice en el tiempo adecuado. Estos fueron; 1) el beneficiario del crédito no cuenta con información sobre los requisitos de las obligaciones que se desembolsan por línea Finagro, 2) la empresa Grupo Megag no cuenta con un calendario que permita fijar una fecha de control de inversión desde el momento del desembolso, 3) la entidad financiera no hace entrega de la información correspondiente al cliente para el control de inversión de los créditos con garantía FAG.

- Al determinar los problemas que conllevan a que no se realice los controles de inversión de los créditos con garantía FAG en las fechas adecuadas, se logró establecer posibles soluciones respecto a las falencias. Estas fueron; 1) que el gerente de cuenta le haga entrega de la información exigida para el control de inversión a cada uno de los clientes beneficiarios en el momento del desembolso; 2) aumento de personal en la empresa Grupo Megag el cual permita tener total cubrimiento de las zonas del país; 3) establecer un calendario en el momento del desembolso con fechas exactas para realizar seguimiento de la inversión y visitas de campo.

11. RECOMENDACIONES

Para el desarrollo de futuros trabajos se recomienda.

- Evaluar la efectividad de la entrega de soportes por parte de los clientes beneficiarios de los créditos relacionados en el presente trabajo, lo cual se logrará llevar a cabo al finalizar la etapa de inversión de cada proyecto.

- Analizar las entidades financieras que presenten mayor y menor efectividad en la recopilación de información relacionada con el control de inversión con el fin de determinar los procesos a realizar para la recopilación de soportes.

- Reconocer la metodología con mayor eficacia respecto a la entrega de información; sea via telefónica, correo electrónico y comunicado por parte del ejecutivo de cuenta.

BIBLIOGRAFIA

- Dirección de Desarrollo Rural Sostenible – DDRS FINAGRO. (2014). Misión Para La Transformación Del Campo. 28/04/2016, de Departamento Nacional de Planeacion Sitio web: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Agriculturapecuarioforestal%20y%20pesca/Sistema%20Cr%C3%A9dito%20Agropecuario.pdf>
- Finagro. (25 de 04 de 2016). Finagro. Recuperado el 26 de 04 de 2016, de <https://www.finagro.com.co/productos-y-servicios/l%C3%ADneas-de-cr%C3%A9dito>
- Finagro. (2015). INSTRUCTIVO OPERATIVO DE AUDITORÍA TÉCNICA. 12/05/2015, de finagro Sitio web: https://www.finagro.com.co/sites/default/files/anexo_1_instructivo_operativo_de_auditoria_tecnica_0.pdf
- Juan Jose Miranda Miranda. (2005). proyectos, identificación. formulación y evaluación financiera, economica y social. bogota: guadalupeltda.
- Lozano, A. (2013). Informe de Gestion Sostenible - Distribución del valor de las garantías vigentes por entidad 2013. . FINAGRO. Bogotá, Colombia.
- Meisel roca.. (2014). Capítulo XVIII. Antecedentes y evolución del crédito de fomento en Colombia y su relación con el Banco Central. 20/05/2015, de actividad cultural del banco de la republica Sitio web: <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/economia/banrep1/hbrep94.htm>
- Ministerio de Agricultura, d. R. (03 de 07 de 2013). Fondo Agropecuario de Garantias I. Recuperado el 25 de 04 de 2016, de <https://www.minagricultura.gov.co/tramites-servicios/credito-agropecuario/Paginas/Fondo-Agropecuario-de-Garantias-FAG-v2.aspx>

- Robert, A., & Bellido Sanchez, P. (2016). Gestipolis. Recuperado el 21 de 04 de 2016, de <http://www.gestipolis.com/creditos-financieros/>
- Sostenible, D. d., & Cam, E. d. (diciembre de 2014). Departamento de Planenacion Nacional. Recuperado el 21 de 04 de 2016, de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Agriculturapecuarioforestal%20y%20pesca/Sistema%20Cr%C3%A9dito%20Agropecuario.pdf>
- Superintendencia Financiera de Colombia. (28 de 04 de 2016). Recuperado el 28 de 04 de 2016, de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?IServicio=Buscador&ITipo=busqueda&IFuncion=BuscadorView>
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, P. B. (2016). Metodologia de la Investigacion. Mexico, Bogota, Buenos Aires: Mc Graw Hill.
- Universidad de cordoba. (2011). diseño de encuesta. 15805/2015, de zootecnia y gestion Sitio web: http://www.uco.es/zootecniaygestion/img/pictorex/09_13_21_sesion_6.pdf