



Capítulo Quinto

Microcrédito Agropecuario y Rural

De acuerdo con lo dispuesto en las Resoluciones No. 7 de 2012, 12 de 2015, 7 de 2019 y 2 de 2020 de la CNCA y la Resolución Externa 3 de 2000 de la Junta Directiva del Banco de la República y sus modificaciones, la línea de microcrédito agropecuario y rural se sujetará a las condiciones establecidas en el presente capítulo.

1. Definición

Se entiende por operaciones de microcrédito agropecuario y rural las operaciones de crédito individuales celebradas con los beneficiarios (pequeños productores o microempresarios rurales) destinadas a la financiación de actividades productivas agropecuarias y rurales (unidad económica del microempresario rural) originados con tecnología microfinanciera o microcrediticia, cuyo monto máximo no podrá superar veinticinco (25) smmlv, y sin que en ningún tiempo el saldo a capital para un solo deudor sobrepase dicha suma.



La tecnología microfinanciera o microcrediticia es una metodología para la evaluación del riesgo, colocación, administración, control y seguimiento de las operaciones de crédito, que incluyen, entre otros, los siguientes parámetros: conocimiento cualitativo y cuantitativo del cliente, procesos de cobranza preventiva y de recuperación, términos de evaluación, aprobación, desembolso, control, seguimiento y recuperación de las operaciones de microcrédito y asistencia técnica y/o educación financiera en temas de interés para los microempresarios rurales.

En concordancia con la Ley 731 de 2002, las actividades rurales financiadas por esta línea comprenden desde las actividades tradicionales, tales como las labores agropecuarias, forestales, pesqueras y mineras, hasta las no tradicionales, como el desarrollo de agroindustrias y microempresas, además de otras actividades realizadas en el marco de una perspectiva más amplia de la ruralidad, como son las relacionadas con la integración a cadenas agroproductivas y comerciales en todas sus expresiones organizativas, el turismo rural y ecológico, las artesanías, la transformación de metales y piedras preciosas y otros nuevos campos de oportunidad, incluyendo las actividades de mercadeo, transformación de productos y prestación de servicios que se realicen en torno a ellas.

Adicionalmente, la perspectiva más amplia de la ruralidad implica una relación cada vez más estrecha e interdependiente entre lo rural con lo urbano, caracterizada por los vínculos que se establecen por la ubicación de la vivienda y el lugar de trabajo, así como por los establecidos en desarrollo de las actividades rurales y otras actividades multisectoriales que trascienden lo agropecuario.

2. Condiciones

Los microcréditos pueden ser otorgados por los intermediarios financieros con cartera de redescuento, cartera sustitutiva de inversión obligatoria y cartera agropecuaria.

MANUAL DE SERVICIOS FINAGRO

Versión: 20.19

Código: SNO-MAN-001



Computarán como cartera sustitutiva únicamente las operaciones de microcrédito agropecuario y rural cuyo monto máximo no supere el equivalente a ocho (8) smmlv.

Las operaciones de la Línea de Microcrédito en condiciones FINAGRO podrán ser redescontadas dentro del plazo establecido en los contratos marco.

Se financia el 100% del capital de trabajo requerido en las unidades económicas de microempresarios rurales, que desarrollen una o varias actividades agropecuarias y rurales establecidas en el presente Manual. Igualmente, los costos correspondientes a las comisiones y el IVA causado por la expedición del FAG.

Igualmente se puede incluir el valor de las primas de los microseguros voluntarios que aseguren los riesgos a los que se vean expuestos los microempresarios o sus unidades productivas, tales como el seguro de vida, el seguro agropecuario, el seguro de daños o de activos y el seguro funerario entre otros.

En el numeral 5 del Anexo I.II “Crédito Agropecuario y rural condiciones financieras”, del presente Título se encuentran los valores actualizados de los activos y número de empleados para la clasificación de los microempresarios. Igualmente, las condiciones financieras para estas operaciones que sean registradas a través de cartera sustituta o agropecuaria. Las condiciones financieras para la cartera de redescuento se detallan en el numeral 2.1 de este capítulo

Adicional a la tasa de interés máxima establecida en el citado anexo, los intermediarios financieros podrán cobrar honorarios y comisiones de conformidad con las tarifas que autorice el Consejo Superior de Microempresa según lo establecido en el artículo 39 de la Ley 590 de 2000 y sus Decretos Reglamentarios con el objeto allí previsto, es decir, para cobrar la asesoría técnica especializada que le deben prestar al beneficiario en relación con la empresa o actividad económica que desarrolle, las visitas que deban realizarles para verificar el estado de dicha actividad empresarial, el estudio de la operación crediticia, la verificación de las referencias de los codeudores y la cobranza especializada de la obligación.

MANUAL DE SERVICIOS FINAGRO

Versión: 20.19

Código: SNO-MAN-001



En caso de requerirse la normalización de un microcrédito, sólo se podrá realizar a operaciones que inicialmente hayan sido registradas ante FINAGRO por esta Línea de microcrédito.

El plazo de estos créditos no podrá ser superior a treinta y seis (36) meses y deberán tener un plan de amortización acorde con el flujo de fondos de la unidad económica a financiar en su conjunto. En ningún caso el registro o redescuento de operaciones con esta línea responderá a un único flujo de caja derivado de un solo proyecto agropecuario (o rural), y por tanto, debe sustentarse en un flujo de caja integral de la unidad productiva familiar.

Las actividades económicas desarrolladas en las zonas urbanas (el perímetro urbano de los municipios se especifica en el Plan de Ordenamiento Territorial - POT, Plan Básico de Ordenamiento Territorial - PBOT, o Esquema de Ordenamiento Territorial - EOT adoptado por cada municipio según se especifica en la Ley 388 de 1997, la Ley 136 de 1994 modificada por la Ley 1551 de 2012) de las siguientes ciudades con categoría especial, 1, y 2, no podrán ser sujetas de financiación con la línea de microcrédito agropecuario y rural:

MUNICIPIOS CATEGORÍAS ESPECIAL, 1 Y 2 (*)			
	Código DANE	Municipio	Categoría
DEPARTAMENTO DE ANTIOQUIA	5001	MEDELLIN	ESP
	5088	BELLO	1
	5266	ENVIGADO	1
	5360	ITAGUI	1

MANUAL DE SERVICIOS FINAGRO

Versión: 20.19

Código: SNO-MAN-001



	5380	LA ESTRELLA	2
	5615	RIONEGRO	1
	5631	SABANETA	1
DEPARTAMENTO DE ATLANTICO	8001	BARRANQUILLA	ESP
	8758	SOLEDAD	2
DISTRITO CAPITAL	11001	BOGOTA D.C.	ESP
DEPARTAMENTO DE BOLIVAR	13001	CARTAGENA DE INDIAS, DISTRITO TURISTICO Y CULTURAL	ESP
DEPARTAMENTO DE BOYACA	15001	TUNJA	1
	15759	SOGAMOSO	2
DEPARTAMENTO DE CALDAS	17001	MANIZALES	1
DEPARTAMENTO DE CAQUETA	18001	FLORENCIA	2
DEPARTAMENTO DEL CAUCA	19001	POPAYAN	2
DEPARTAMENTO DE CASANARE	85001	YOPAL	2
DEPARTAMENTO DE CESAR	20001	VALLEDUPAR	1
DEPARTAMENTO DE CORDOBA	23001	MONTERIA	1
DEPARTAMENTO DE CUNDINAMARCA	25126	CAJICA	2
	25175	CHIA	1

MANUAL DE SERVICIOS FINAGRO

Versión: 20.19

Código: SNO-MAN-001



	25214	COTA	2
	25269	FACATATIVA	2
	25286	FUNZA	1
	25290	FUSAGASUGA	2
	25307	GIRARDOT	2
	25430	MADRID	2
	25473	MOSQUERA	1
	25754	SOACHA	1
	25817	TOCANCIPA	2
	25899	ZIPAQUIRA	2
DEPARTAMENTO DE HUILA	41001	NEIVA	1
DEPARTAMENTO DE MAGDALENA	47001	SANTA MARTA, DISTRITO TURISTICO, CULTURAL E HISTORICO	1
DEPARTAMENTO DE META	50001	VILLAVICENCIO	1
DEPARTAMENTO DE NARIÑO	52001	PASTO	1
DEPARTAMENTO DE NORTE DE SANTANDER	54001	CÚCUTA	1
DEPARTAMENTO DE QUINDIO	63001	ARMENIA	1
DEPARTAMENTO DE RISARALDA	66001	PEREIRA	1
	66170	DOSQUEBRADAS	2

MANUAL DE SERVICIOS FINAGRO

Versión: 20.19

Código: SNO-MAN-001



DEPARTAMENTO DE SANTANDER	68001	BUCARAMANGA	1
	68081	BARRANCABERMEJA	1
	68276	FLORIDABLANCA	1
	68307	GIRÓN	2
	68547	PIEDECUESTA	2
DEPARTAMENTO DE SUCRE	70001	SINCELEJO	2
DEPARTAMENTO DE TOLIMA	73001	IBAGUE	1
DEPARTAMENTO DE VALLE DEL CAUCA	76001	CALI	ESP
	76109	BUENAVENTURA	1
	76111	BUGA	2
	76364	JAMUNDÍ	2
	76520	PALMIRA	1
	76834	TULUA	2
	76892	YUMBO	1

NOTA:

*la certificación de categorización de las entidades territoriales (Departamentos, Distritos y Municipios, conforme a lo dispuesto en las Leyes 136 de 1994, 617 de 2000 y 1551 de 2012, será certificada por la Contaduría General de la Nación para cada vigencia. La categorización para la vigencia 2020 se encuentra regulada por la Resolución 400 de 2019 de la Contaduría General de la Nación

Las actividades económicas desarrolladas en las zonas rurales de estos municipios, y en las zonas urbanas y rurales del resto de municipios colombianos, se consideran dentro de un sentido más amplio de ruralidad y, por tanto, podrán financiarse con esta línea.



2.1 Condiciones Financieras Especiales (Resolución No. 2 de 2020 de la CNCA)

Hasta el 31 de diciembre de 2020, los intermediarios financieros que accedan a redescuento para registrar créditos nuevos que otorguen a los beneficiarios por la línea de microcrédito agropecuario y rural, contarán con una tasa de redescuento del DTF + 1% e.a. o IBR + 0,9% nominal.

Los intermediarios financieros que accedan al redescuento por la Línea de microcrédito agropecuario y rural, deberán reducir la tasa que cobran al beneficiario en por lo menos 5 puntos porcentuales. Para estos efectos se debe tener en cuenta el siguiente procedimiento en el registro de las operaciones de redescuento:

a) En Redescuento Global:

- Relación en formato Excel con la información de los créditos donde indique para cada uno de ellos la tasa a cobrar al beneficiario para este crédito de redescuento y la tasa de la línea en condiciones estándar del intermediario financiero. (Anexo para Registro de Operaciones de Microcrédito con reducción en la tasa de redescuento)
- Certificación del Representante Legal que haga constar haber efectuado una reducción de por lo menos cinco (5) puntos porcentuales en las tasas establecidas para los microcréditos a redescantar. (Anexo Certificación Representante Legal Reducción Tasa Final Microcrédito)
- La certificación y el anexo en Excel se deben remitir a través de AGROS por la carpeta de intercambio de archivo tipo de documento “Microcrédito Rural Res. 2 2020”, al momento de presentar el archivo de cargue de obligaciones nuevas.

MANUAL DE SERVICIOS FINAGRO

Versión: 20.19

Código: SNO-MAN-001



b) En Redescuento individual:

- Relación en formato Excel con la información de los créditos donde indique para cada uno de ellos la tasa a cobrar al beneficiario para este crédito de redescuento y la tasa de la línea en condiciones estándar del intermediario financiero. (Anexo para Registro de Operaciones de Microcrédito con reducción en la tasa de redescuento)

Este formato se deberá presentar al momento del registro de la solicitud de redescuento en AGROS por la carpeta de intercambio de archivo tipo de documento “Microcrédito Rural Res. 2 2020”.

- Certificación del Representante Legal que haga constar haber efectuado una reducción de por lo menos cinco (5) puntos porcentuales en las tasas establecidas para los microcréditos redescontados en el mes anterior. (Anexo Certificación Representante Legal Reducción Tasa Final Microcrédito)

Esta certificación se deberá presentar dentro del mes siguiente a la fecha de desembolso de los créditos de redescuento, por la carpeta de intercambio de archivo tipo de documento “Microcrédito Rural Res. No. 2/2020”.

En el Anexos Operaciones de Microcrédito del presente Manual se muestra el modelo de certificación que debe ser usado por los intermediarios financieros y el formato en Excel con la información requerida.

En el caso de no cumplir con la reducción en la tasa al beneficiario de al menos 5 puntos porcentuales, FINAGRO no registrará el redescuento y se devuelve la solicitud.

Para efectos del registro en AGROS del redescuento de los créditos nuevos que otorguen los intermediarios financieros por la línea de microcrédito agropecuario y rural, deben utilizar los siguientes programas de crédito:

PROGRAMA EN DTF		PROGRAMA EN IBR	
Código	Nombre	Código	Nombre
640	MICROCREDITO AGROPECUARIO Y RURAL RES. 2 DEL 2020	580	IBR MICROCREDITO AGROPECUARIO Y RURAL RES. 2 DEL 2020
641	MICROCREDITO GLOBAL RES. 2 DEL 2020	581	IBR MICROCREDITO GLOBAL RES. 2 DEL 2020



3. Registro de Operaciones

Para el registro de estas operaciones los intermediarios financieros deberán ingresar a través del aplicativo AGROS, se puede realizar de manera interactiva y/o utilizar el archivo con la estructura de cargue masivo a través en del módulo intercambio de archivo tipo de documento Operaciones Especiales opción Offline MICROCREDITO cargue masivo, la actividad y/o producto relacionado que identifica este tipo de operación se identifica con el código 160001 “Microcrédito unidad económica familiar” y el destino a utilizar es el siguiente:”

MICROCREDITO AGROPECUARIO Y RURAL			
N°	CÓDIGO	DESTINO	UNIDADES
1	165000	Capital de Trabajo Microcrédito agropecuario y rural	No Aplica

4. SEGUIMIENTO Y CONTROL

El control y seguimiento se efectuará a todas las operaciones de microcrédito registradas en Finagro y se entenderá realizado por el intermediario financiero con el reporte de la visita de evaluación de la actividad productiva del beneficiario (unidad económica del microempresario rural) adelantada durante la etapa de otorgamiento y/o con el reporte de las visitas de seguimiento de la actividad que se realicen con posterioridad.

Sin perjuicio del mecanismo de control y seguimiento señalado con anterioridad, para efectos de lo establecido en el Capítulo Primero, del Título Quinto del Manual de Servicios de FINAGRO, y en particular del literal f del numeral 1.2., el Intermediario Financiero deberá tener en cuenta lo siguiente:

MANUAL DE SERVICIOS FINAGRO

Versión: 20.19

Código: SNO-MAN-001



- Los intermediarios financieros remitirán una muestra que corresponda como mínimo al 10% de las visitas de seguimiento de la actividad realizadas. Este porcentaje deberá distribuirse proporcionalmente teniendo en cuenta la distribución geográfica de sus colocaciones.
- El informe deberá contener como mínimo los siguientes datos: fecha de la visita, nombre e identificación del beneficiario de la operación, lugar de ubicación de la actividad (vereda y/o municipio), fecha de desembolso, valor del desembolso.