

Instituto del Café de Costa Rica

UNIDAD DE APOYO AL FINANCIAMIENTO CAFETALERO

Consideraciones – Generales y Específicas

Para el Presupuesto

2014-2015



ESTRUCTURA DEL PLAN OPERATIVO ANUAL INSTITUCIONAL INSTITUTO DEL CAFÉ DE COSTA RICA (Octubre 2014 a Setiembre 2015)

1.0. Antecedentes

La Unidad de Apoyo al Financiamiento Cafetalero fue creada por Acuerdo No.12 de la Sesión #1806 de la Junta Directiva del ICAFÉ del 30 de setiembre del 2009.

La unidad mantiene un continuo proceso de establecimiento de procedimientos institucionales y a nivel externo para la debida ejecución y fiscalización del Programa Nacional de Renovación Cafetalera; además de la tramitación de los créditos que se otorguen al amparo de convenios que suscriba el ICAFÉ para el financiamiento de los productores dentro del Programa de Renovación del parque cafetalero nacional.

Para el óptimo desarrollo de las funciones de esta dependencia, la Unidad de Apoyo al Financiamiento Cafetalero debe cumplir no solo con la normativa que regula la actividad cafetalera nacional (Ley 2762 y su Reglamento), sino con la emitida por la Contraloría General de la República, demás entes reguladores de la función pública y las correspondientes a las fuentes de financiamiento.

Para dar apoyo al financiamiento del sector productor con respecto al Programa Nacional de Renovación Cafetalera, esta unidad debe mantener una coordinación constante con instituciones públicas como el Sistema de Banca para el Desarrollo, el Fideicomiso Nacional de Desarrollo (FINADE), el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), entidades financieras, sector cooperativo, firmas beneficiadoras, etc.

Además, a partir del año 2013 con la creación por medio de la Ley N°9153 del Fideicomiso de Apoyo a los Productores de Café Afectados por la Roya, esta unidad por acuerdo del Comité Director del Fideicomiso asumió las labores de la "Oficina del Fideicomiso", en lo que respecta al seguimiento y trámite de solicitudes de los productores a los Programas de Ayuda Social y de Crédito del Fideicomiso.

En la estructura organizacional del ICAFÉ la Unidad de Apoyo al Financiamiento Cafetalero se encuentra a nivel staff de la Dirección Ejecutiva. A la fecha está integrada por la Jefatura y dos Asistentes de Proyectos de Financiamiento por tiempo indefinido.

Para la óptima fiscalización de la ejecución de los convenios que suscriba el ICAFÉ para el financiamiento del sector cafetalero nacional, la Unidad de Apoyo al Financiamiento Cafetalero lleva un registro detallado de las facilidades crediticias tramitadas y el respaldo del seguimiento técnico a los proyectos financiados. Además se genera información continua del registro del área total de los proyectos (renovación y poda de cafetales) y del avío de siembra por ciclo de cultivo, y en forma anual debe dar seguimiento a las variaciones en los costos de renovación y asistencia de cafetales aplicables al Programa Nacional de Renovación Cafetalera.

1.1 Misión

La Unidad de Apoyo al Financiamiento Cafetalero tiene como propósito fundamental contribuir para que los proyectos de financiamiento al sector cafetalero que promueve el Instituto del Café de Costa Rica y otras instituciones del estado sean desarrollados conforme a las metas y objetivos propuestos por la Institución.

1.2 Objetivo General

Poner en marcha y apoyar los convenios de cooperación que suscriba el ICAFÉ con otras entidades, dirigidos a establecer sistemas de financiamiento para el sector cafetalero nacional, a fin de incentivar el desarrollo y mantenimiento óptimo de la actividad cafetalera. Además apoyar las gestiones impulsadas por el sector público y privado, que aporten recursos dirigidos al sector productor cafetalero, para incentivar la actividad y apoyar el desarrollo económico de quienes lo integran.

1.3 Objetivos Específicos

1.3.1. Coordinar la ejecución de los convenios que suscriba el ICAFÉ con instituciones financieras, para que el sector productivo nacional tenga acceso a las fuentes de financiamiento que le permitan implementar y ejecutar el Programa Nacional de Renovación Cafetalera.

1.3.2. Brindar en coordinación y apoyo del MAG un auxilio al productor en la tasa de interés aplicable a los créditos otorgados a los beneficiarios dentro del Programa Nacional de Renovación Cafetalera.

1.3.3. Brindar al apoyo necesario para la ejecución oportuna del Fideicomiso de Apoyo a los Productores de Café Afectados por la Roya.

1.4 Estrategia de Ejecución (Proyectos A Desarrollar)

Para el cumplimiento de los objetivos específicos de esta unidad, se establecen tres proyectos dirigidos a ejecutar y fiscalizar del Programa Nacional de Renovación Cafetalera y apoyar a los productores adscritos a los sistemas de financiamiento por medio de un auxilio a la tasa de interés en los primeros cuatro años de vigencia del crédito.

1.5 Proyectos a Desarrollar

Planteamiento del Proyecto			
Nombre del Proyecto:	#160 Financiamiento Tasa % Proyecto Renovación de Cafetales		
Fecha de Aprobación:	12/08/2010		
Director del Proyecto:	Ma. Eugenia Montoya Molina, en coordinación con la Gerencia de Administración y Finanzas.		
Unidad Responsable:	Unidad de Apoyo al Financiamiento Cafetalero		
Tipo de financiamiento:	PAO <input type="checkbox"/>	X <input checked="" type="checkbox"/>	
Forma de ejecución:	Administración <input type="checkbox"/>	Contrato <input type="checkbox"/>	Ambos <input checked="" type="checkbox"/>
a) Necesidad:			
1.1.	Justificación general: Apoyar al productor en el pago de los intereses de los créditos otorgados en amparo al Programa Nacional de Renovación Cafetalera.		
1.2.	Justificación técnica: Disminuir la carga financiera de los productores, para una mejor atención de sus cafetales.		
1.2.	Impacto en la calidad del servicio: aumentar el apoyo otorgado al sector productor cafetalero.		
1.3.	Impacto ambiental:		
1.4.	Impacto económico: incrementar la producción cafetalera nacional..		
1.5.	Alternativa de solución:		
PROYECTO			
1.Alineamiento Estratégico (A qué objetivo estratégico responde)			
2. Objetivos del Proyecto			
Objetivo General			
Brindar un auxilio en la tasa de interés aplicable a los créditos otorgados a los productores beneficiarios del Programa Nacional de Renovación Cafetalera			
Objetivos Específicos:			
1.Constitución de un fideicomiso con recursos de FONECAFÉ y el MAG, a fin de administrar el auxilio a la tasa de interés aplicable a los créditos.			
2.Auxiliar como máximo 3,5 puntos porcentuales la tasa de interés aplicable a los créditos otorgados a los productores beneficiarios del Programa Nacional de Renovación Cafetalera entre los primeros 4 años de su vigencia.			

Productos o Entregables

Etapa	Entregable	Criterio de Calidad	Responsable
Giros del Fideicomiso p/auxilio	Reconocimiento del Auxilio a los productores	Cumplimiento del productor del proyecto firmado	Ma. Eugenia Montoya Molina

Cronograma

	AÑO	2014 o 2015					
Etapa	Entregable						
Giros del Fideicomiso p/auxilio	Reconocimiento del Auxilio a los productores	Todo el año					

Planteamiento del Proyecto			
Nombre del Proyecto:	#161 Gastos de Operación - Programa de Renovación Cafetalera		
Fecha de Aprobación:	30/09/2009		
Director del Proyecto:	Ma. Eugenia Montoya Molina		
Unidad Responsable:	Unidad de Apoyo al Financiamiento Cafetalero		
Tipo de financiamiento:	PAO <input checked="" type="checkbox"/>		
Forma de ejecución:	Administración <input checked="" type="checkbox"/>	Contrato <input type="checkbox"/>	Ambos <input type="checkbox"/>
a) Necesidad:			
1.1. Justificación general: poner en operación y darle seguimiento al PNRC.			
1.2. Justificación técnica: Contar con los recursos necesarios para hacer cumplir los convenios suscritos por el ICAFÉ al amparo del PNRC.			
1.2. Impacto en la calidad del servicio: mantener una adecuada fiscalización de los proyectos de renovación y poda dentro del PNRC.			
1.3. Impacto ambiental:			
1.4. Impacto económico: incrementar la producción cafetalera nacional.			
1.5. Alternativa de solución:			
PROYECTO			
1.Alineamiento Estratégico (A qué objetivo estratégico responde)			
2. Objetivos del Proyecto			
Objetivo General			
Ejecutar los convenios que suscriba el ICAFÉ con entidades financieras, para implementar y ejecutar el Programa Nacional de Renovación Cafetalera			
Objetivos Específicos:			
1.Coordinar la ejecución del Programa Nacional de Renovación Cafetalera tanto entre dependencias de la Institución como con los productores interesados y las demás entidades externas.			
2.Dar a conocer los planes de financiamiento del programa de renovación de cafetales, en coordinación con las entidades financieras, MAG y otros entes.			

3. Establecer un adecuado mecanismo de control interno de las solicitudes de créditos tramitadas y el respectivo seguimiento técnico de los proyectos de renovación para cada productor.

Productos o Entregables

Etapa	Entregable	Criterio de Calidad	Responsable
Coordinar puesta en ejecución del PNRC	Reconocimiento del Auxilio a los productores	Cumplimiento del productor del proyecto firmado	Ma. Eugenia Montoya Molina
Promocionar financiamiento	Material promocional	Que el sector productor tenga conocimiento oportuno del financiamiento que existe.	Ma. Eugenia Montoya Molina en coordinación con la Gerencia de Promoción
Mantener procedimientos, adecuados.	Manuales de procedimientos actualizados	Información clara y oportuna de los procedimientos a seguir para el trámite de solicitudes.	Ma. Eugenia Montoya Molina
Emisión de constancias y certificaciones	Certificaciones y constancias	Solo productores cafetaleros ingresen al PNRC	Ma. Eugenia Montoya Molina
Establecer mecanismos óptimos de análisis	Expedientes de proyectos.	Trámites ágiles, oportunos y confiables para el análisis de solicitudes y proyectos.	Ma. Eugenia Montoya Molina
Llevar registros s/proyectos financiados	Reportes de ejecución del PNRC	Seguimiento óptimo de los proyectos financiados	Ma. Eugenia Montoya Molina
Verificar seguimiento técnico	Visitas a los proyectos financiados para seguimiento técnico	Cumplimiento del productor del proyecto firmado	Ma. Eugenia Montoya Molina en coordinación con Oficinas Regionales y personal técnico a cargo del PNRC

Cronograma

Etapa	Entregable	AÑO					
		2014 y 2015					
Coordinar puesta en ejecución del PNRC	Reconocimiento del Auxilio a los productores	Todo el año					
Promocionar financiamiento	Material promocional	Todo el año					
Mantener procedimientos, adecuados.	Manuales de procedimientos actualizados	Todo el año					
Emisión de constancias y certificaciones	Certificaciones y constancias	Todo el año					
Establecer mecanismos óptimos de análisis	Expedientes de proyectos.	Todo el año					
Llevar registros s/proyectos financiados	Reportes de ejecución del PNRC	Todo el año					
Verificar seguimiento técnico	Visitas a los proyectos financiados para seguimiento técnico	Todo el año					

Planteamiento del Proyecto

Nombre del Proyecto:	#146 Gastos de Operación - MAG
Fecha de Aprobación:	05/01/2011
Director del Proyecto:	Ma. Eugenia Montoya Molina

Unidad Responsable:	Unidad de Apoyo al Financiamiento Cafetalero		
Tipo de financiamiento:	PAO <input type="checkbox"/>	X <input checked="" type="checkbox"/>	
Forma de ejecución:	Administración <input type="checkbox"/>	Contrato <input type="checkbox"/>	Ambos <input checked="" type="checkbox"/>
a) Necesidad:			
1.1. Justificación general: Contar con la colaboración del personal técnico de MAG para poner en operación y darle seguimiento al PNRC.			
1.2. Justificación técnica: Contar con los recursos necesarios para hacer cumplir los convenios suscritos por el ICAFÉ al amparo del PNRC.			
1.2. Impacto en la calidad del servicio: mantener una adecuada fiscalización de los proyectos de renovación y poda dentro del PNRC.			
1.3. Impacto ambiental:			
1.4. Impacto económico: incrementar la producción cafetalera nacional.			
1.5. Alternativa de solución:			
PROYECTO			
1. Alineamiento Estratégico (A qué objetivo estratégico responde)			
2. Objetivos del Proyecto			
Objetivo General			
Conforme a lo establecido en el Convenio Marco del Programa Nacional de Renovación Cafetalera, aportar los gastos operativos necesarios para que el personal del Ministerio de Agricultura y Ganadería asignado realice las visitas de campo necesarias para la implementación del programa de renovación.			
Objetivos Específicos:			
1. Contar con la participación del personal técnico del MAG en la ejecución del Programa Nacional de Renovación Cafetalera.			
2. Dar a conocer los planes de financiamiento del programa de renovación de cafetales, en coordinación con las entidades financieras, MAG y otros entes.			
3. Mantener en conjunto del MAG un adecuado mecanismo de control interno de los proyectos de renovación para cada productor financiado.			

Productos o Entregables

Etapa	Entregable	Criterio de Calidad	Responsable
Participación del MAG en PNRC	Conformación de Comisiones técnicas y conformación de expedientes de proyectos.	Participación del personal del MAG en Comisiones Técnicas	Ma. Eugenia Montoya y por el MAG Luis Zamora Quirós
Verificar seguimiento técnico	Conformación de proyectos y seguimiento	Proyectos dentro del PNRC en cumplimiento a recomendaciones técnicas	Ma. Eugenia Montoya y por el MAG Luis Zamora Quirós

Cronograma

Etapa	Entregable	AÑO					
		2014 y 2015					
Participación del MAG en PNRC	Conformación de Comisiones técnicas y conformación de expedientes de proyectos.						
Verificar seguimiento técnico	Conformación de proyectos y seguimiento						

Planteamiento del Proyecto			
Nombre del Proyecto:	#150 Fideicomiso Roya		
Fecha de Aprobación:	2014		
Director del Proyecto:	Ma. Eugenia Montoya Molina		
Unidad Responsable:	Unidad de Apoyo al Financiamiento Cafetalero		
Tipo de financiamiento:	PAO <input checked="" type="checkbox"/>		
Forma de ejecución:	Administración <input type="checkbox"/>	Contrato <input type="checkbox"/>	Ambos <input checked="" type="checkbox"/>
b) Necesidad:			
1.1.	Justificación general: Colaborar con la ejecución del Fideicomiso de Apoyo a los Productores de Café Afectados por la Roya.		
1.2.	Justificación técnica: Contar con los recursos necesarios para hacer cumplir para el desarrollo de actividades de ejecución y seguimiento del Fideicomiso de Apoyo a los Productores de Café Afectados por la Roya.		
1.2.	Impacto en la calidad del servicio: mantener una adecuada ejecución del Fideicomiso de Apoyo a los Productores de Café Afectados por la Roya.		
1.3.	Impacto ambiental:		
1.4.	Impacto económico: incrementar la producción cafetalera nacional y la atención integral de las necesidades que enfrentan los productores ante la afectación de la roya en sus cafetales.		
1.5.	Alternativa de solución:		
PROYECTO			
1. Alineamiento Estratégico (A qué objetivo estratégico responde)			
2. Objetivos del Proyecto			
Objetivo General			
La atención integral de las necesidades que enfrentan los productores de café para atender sus cafetales afectados por la roya y para cubrir sus necesidades básicas.			

Objetivos Específicos:

1. Colaboración en el otorgamiento de ayuda económica al núcleo familiar de las familias de los productores en pobreza coyuntural.

2. Colaboración en el trámite y seguimiento de los programas de crédito del Fideicomiso, para poner a disposición de recursos crediticios a los productores para la atención de los cafetales, en proyectos de asistencia, poda, renovación y readecuación de deudas...

Productos o Entregables

Etapa	Entregable	Criterio de Calidad	Responsable
Verificación Programa de Ayuda Social	Conformación de Comités Técnicos Regionales ,análisis de las listas de beneficiarios y giro de recursos.	Participación del personal del IMAS y MAG en Comités. Banco Fiduciario	Ma. Eugenia Montoya y por el MAG Luis Zamora Quirós y personal del IMAS
Verificación Programa de Créditos	Verificación de expedientes, acreditación de intermediarios operativos y formalización de créditos	Participación del personal del MAG, Intermediarios Operativos y Banco Fiduciario.	Ma. Eugenia Montoya y por el MAG Luis Zamora Quirós

Cronograma

Etapa	Entregable	AÑO					
		2014 y 2015					
Verificación Programa de Ayuda Social	Giro de recursos a productores						
Verificación Programa de Créditos	Giro de recursos a productores						

1.6 Condiciones Necesarias

Para el logro de los objetivos propuestos la unidad debe contar con las siguientes condiciones:

- Coordinación efectiva de los procedimientos para tramitar las facilidades crediticias, tanto entre las diferentes dependencias de la Institución como con otras entidades como el MAG, firmas beneficiadoras, cooperativas, etc.
- Emisión de procedimientos y formularios efectivos que permitan la tramitación ágil de las solicitudes presentadas tanto para el PNRG como el Fideicomiso.
- Mantenimiento de un sistema informático que permita que la ejecución y fiscalización de los proyectos de renovación sea eficiente y eficaz.
- Divulgación acertada de las condiciones de financiamiento y de los trámites que deben cumplir los productores interesados en acceder a los fondos disponibles de las diferentes instituciones.
- Seguimiento técnico de los proyectos al amparo del PNRG de forma oportuna y eficiente por parte del personal del ICAFÉ, MAG, firmas beneficiadoras, cooperativas y todas aquellos entes que quieran apoyar el Programa Nacional de Renovación Cafetalera.
- Seguimiento de la distribución de los recursos del Fideicomiso en los Programas de Ayuda social y de Crédito.

1.7 Monitoreo y Evaluación De Ejecución Del Plan

Se mantendrá un sistema de monitoreo de cada solicitud presentada por los productores, a nivel del procesamiento electrónico de datos (cuando se cuente con ello) y el establecimiento de expedientes. Ingreso de información del PNRC en el sistema SAC para el seguimiento del cada proyecto de renovación financiado. Emisión de información oportuna sobre el desarrollo de los diferentes proyectos para ser remitida a quienes a nivel interno y externo lo soliciten.

1.8 Evaluación De Riesgo:

Nombre del Proyecto:		#160 Financiamiento Tasa % Proyecto Renovación de Cafetales	
Riesgo	Causa	Consecuencia	Indicador
Disponibilidad de Capital	Los recursos para el auxilio del 3,5% del Fideicomiso del PNRC provienen del MAG	Podrían presentarse desfases entre la disponibilidad de recursos para el auxilio y los desembolsos realizados por el MAG	Giro por parte del MAG AL Fideicomiso del Auxilio al menos ¢720,000,000
Evaluación de Reporte Financiero	La verificación de las sumas de girar del auxilio al productor no sea desarrollado en forma eficaz.	Que las sumas giradas por auxilio al productor muestren inconsistencias.	Verificación mensual del reconocimiento del auxilio al productor.

Nombre del Proyecto:		#161 Gastos de Operación - Programa de Renovación Cafetalera	
Riesgo	Causa	Consecuencia	Indicador
Eficiencia	Falta del suficiente recurso humano para el desarrollo de los procedimientos previos a la emisión de las certificaciones de los proyectos de renovación. Que ingresen al PNRC personas sin experiencia en el cultivo del café.	Que el sector productor se vea afectado al no ser atendido a tiempo para el trámite de sus créditos dentro del PNRC Que los recursos aportados por los entes involucrados en el PNRC no sean aprovechados al máximo	-Envío de solicitudes para VB. Al BNCR: máx en 5 días. -Realizar viabilidades técnicas. máx. en 30 días. -Aprobación de proyectos por Comisión Técnica Regional: máx. 5 días -Certificación de proyectos: máx. en 5 días. -Traslado expediente para crédito al banco: máx. 5 días
Monitoreo del Entorno	Que el avío de renovación aumente significativamente	El desarrollo de proyectos de productores que proyectan renovar en más de una etapa podrían verse afectados ante el aumento de los costos de renovación, quedando cortos en los recursos que les presten las entidades financieras.	Actualización del avío de renovación y poda una vez al año.

Nombre del Proyecto:		#146 Gastos de Operación - MAG	
Riesgo	Causa	Consecuencia	Indicador
Recursos Humanos	Falta de personal técnico para el seguimiento de los proyectos de renovación.	Falta de fiscalización adecuada de los proyectos de renovación financiados.	Participación del representante del MAG en el 95% de las Comisiones Técnicas Regionales

Nombre del Proyecto:		#150 Fideicomiso Roya	
Riesgo	Causa	Consecuencia	Indicador
Recursos Humanos	Falta de personal para el trámite y seguimiento de los proyectos de ayuda social y de crédito.	Falta de oportunidad para que los recursos lleguen al productor. Falta de fiscalización adecuada	Tiempos de distribución de los recursos a los productores y sus familias.

1.9 Cronograma

El cronograma general para todos los proyectos, con base en las actividades que va a desarrollar se adjunta en el ANEXO No.2.

1.10 Presupuesto

En el ANEXO No.1 se adjunta el presupuesto generado en el sistema para esta dependencia.