



Banco de Fomento
Agropecuario

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS

Junio 2015 - Mayo 2016



 @bfaelsalvador

 www.bfa.gob.sv

 BFA El Salvador



MISIÓN

Facilitar el acceso a servicios financieros que promuevan el desarrollo de los sectores productivos estratégicos del país, especialmente el Agrícola y MIPYMES, en un marco de autosostenibilidad.

VISIÓN

Ser el banco de desarrollo líder en el fomento productivo del país comprometido con la seguridad alimentaria, el medio ambiente y la generación de empleos.

VALORES



HONESTIDAD



EQUIDAD



COMPROMISO



CONFIDENCIALIDAD



RESPONSABILIDAD

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS

Junio 2015 - Mayo 2016

La labor del BFA se enmarca en los objetivos y prioridades del Plan Quinquenal de Desarrollo del Gobierno (PQD 2014-2019), principalmente en el objetivo estratégico I: *"Dinamizar la economía nacional para generar oportunidades y prosperidad a las familias, a las empresas y al país."*

En el período Junio 2015 a Mayo 2016, el Banco de Fomento Agropecuario ha canalizado sus mayores esfuerzos al apoyo financiero de los sectores productivos del país, con énfasis en el sector agropecuario, los micro y pequeños empresarios.

Los resultados de esta gestión se enmarcan en los siguientes ejes de acción:

Diversificación de la matriz productiva

Desarrollo de las capacidades productivas y competitivas de las medianas, pequeñas, y micro empresas

Fortalecimiento de los niveles de soberanía y seguridad alimentaria

Consolidación del Sistema Financiero público y las alianzas con el sector financiero privado como motores del desarrollo productivo



Ana Lilian Vega, Presidenta BFA



JUNTA DE DIRECTORES

Regina María Díaz Guardado

Directora Suplente
Ministerio de Economía

Marta Carolina Águlla de Hernández

Directora Suplente
Banco Central de Reserva

Ana Lillan Vega

Presidenta
Banco de Fomento Agropecuario

Silvia Margarita Rivas de Solórzano

Directora Suplente
Asociaciones Cooperativas del Sistema

Roxana Patricia Ábrego Granados

Directora Propietaria
Asociaciones Cooperativas del Sistema

José Joaquín Salaverría

Director Propietario
Sociedades Cooperativas Agropecuarias

Teodoro Antonio Romero

Director Propietario
Ministerio de Economía

Erick Mauricio Guzmán

Director Propietario
Banco Central de Reserva

José María Portillo

Director Propietario
Ministerio de Agricultura y Ganadería

Carlos Antonio Boza

Director Suplente
Sociedades Cooperativas Agropecuarias

TABLA DE CONTENIDOS

▶ Consulta ciudadana	5
▶ Desembolso de créditos	6
Crédito Agropecuario	6
Microcréditos	7
Créditos no Agropecuarios	7
Participación del BFA en el crédito agropecuario del Sistema Financiero.....	7
▶ Depósitos	8
▶ Servicios Financieros Electrónicos	8
▶ Fortalecimiento Institucional	9 -10
▶ Alianzas Interinstitucionales: Convenios y Contratos.....	11-13
▶ Participación Ciudadana y Ferias	14-15
▶ Resultados Financieros	16
▶ Limitantes del Desempeño	16
▶ Proyecciones	16



CONSULTA CIUDADANA

El informe de Rendición de Cuentas responde a las solicitudes hechas ante clientes y personas que participaron en encuestas previas señalando lo que consideraban más importante conocer acerca del Banco.

I. ENCUESTA EN CENTROS DE SERVICIO

Se realizó un sondeo previo a la elaboración del informe de rendición de cuentas. Se encuestaron **241 personas**: **193** clientes (80%) y **48** usuarios (20%).

Del tipo de clientes encuestados el **41%** pertenece a cuenta de ahorro, depósito a plazo fijo y cuenta corriente; el **30%** al rubro de créditos, mientras que el **18%** son clientes de servicios electrónicos (Tarjeta de débito, BFA en línea, TELEBFA), el **8%** son usuarios y el **3%** restante son clientes PGR.

El cuestionario se enfocó en tres aspectos:

1. Temas de interés:

El **28%** dijo interesarse en el tema de créditos, el **16%** modernización, seguido de los depósitos y las proyecciones con un **12%**.

2. Formas de Presentación del informe:

El **36%** mencionó que le gustaría que el BFA rinda cuentas a través de conferencia de prensa, el **27%** señaló que como audiencia pública, el **14%** le gustaría a través de audiencias especiales.

3. Otros mecanismos de participación ciudadana:

El **24%** señaló que le gustaría que la Administración Superior realice reuniones con productores y clientes, el **17%** sugirió la implementación de mesas de diálogo, el **14%** prefiere el servicio de atención de quejas (Dentro de la OIR).



II. ENCUESTAS EN TWITTER

2 de Junio 2016

Tema de interés: **Situación Financiera**

43%

6 de Junio 2016

Tema de Interés: **Rendición de Cuentas mediante Audiencia Pública**

75%

8 de Junio 2016

Tema de Interés: **Rendición de Cuentas mediante Reunión con Productores**

50%



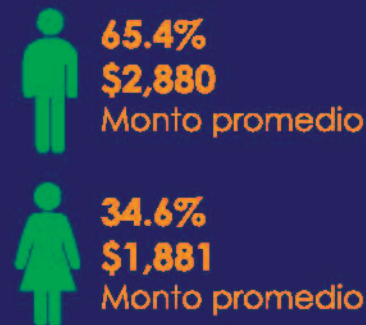
DESEMBOLO DE CRÉDITOS

Se desembolsaron **49,641** préstamos, por **\$150.2 millones**; un cumplimiento de **92.6 %** de la meta y un crecimiento de **1.1 %** con respecto al período anterior.



El Banco priorizó el financiamiento a pequeños productores que normalmente no son atendidos por la banca.

De los créditos otorgados a personas naturales



El **81%** fueron préstamos por montos hasta **\$5,000**.

CRÉDITO AGROPECUARIO

Para la producción de granos básicos se colocaron **21,817** préstamos por **\$35.5 MM**.



El total desembolsado en café, caña de azúcar, y ganadería fue de **\$31.3 MM**, **12.2%** más que en el período anterior.



La producción nacional de granos básicos fue **\$20.9 MM** de quintales, de los cuales el BFA financió **\$2.5 MM** equivalente al **12%**.

Financiamos cultivo de maíz y frijol para la producción de **68,000 QQ** de semilla con un potencial de producción de **6.4 MM** de quintales.

El **64%** de los préstamos para granos básicos fueron otorgados con el **4%** de interés avalados con fondos de garantía.

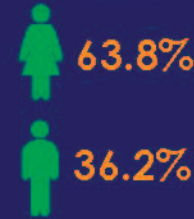


MICROCRÉDITOS

Se desembolsaron **16,050 préstamos** por **\$27.1 MM** con un crecimiento de **2.2%** en el número de préstamos y **4.4%** en el monto, respecto al período anterior. Los montos otorgados a microcréditos son desde **\$115** hasta **\$25,000**.

	No. de Crédito	%	Monto	%
Mujeres	10,236	63.8	\$15 MM	55.1
Hombres	5,814	36.2	\$12.2 MM	44.9

De los créditos otorgados a personas naturales



\$1,687.5
Monto Promedio

CRÉDITOS NO AGROPECUARIOS



Gastos de Estudio
107 créditos
\$509.0 miles



Vivienda de Interés Social
31 créditos
\$778.8 miles



Paquetes Escolares
635 créditos
\$2.8 MM



Lisiados y Discapacitados FOPROLYD
1,273 créditos
\$5.5 MM

PARTICIPACIÓN DEL BFA EN EL CRÉDITO AGROPECUARIO DEL SISTEMA BANCARIO

La participación del BFA en la cartera agropecuaria, contrasta con su participación en los activos y patrimonio total de la banca: **2.04%** en los activos y **1.82%** en el patrimonio

98.8% en la cartera de créditos para maíz del Sistema Bancario Nacional, **92.4%** en la de frijol y **58.6%** en la de ganadería, **23.5%** café, **4.7%** caña de azúcar.

El Banco tiene una participación del **2.04%** en la cartera total de préstamos del Sistema Bancario

34% en la cartera de préstamos agropecuarios del Sistema Bancario Nacional.

La cartera vencida creció de **\$7.2** a **\$8.0 millones**.

- ▶ Con fondos de garantía de BANDESAL y FIDEAGRO se garantizaron **34,253 préstamos** por un monto de **\$77.7 MM**, con un valor garantizado de **\$48.2 MM**.
- ▶ En el período informado se hizo efectivo el pago de seguros de **156 siniestros** por **\$762 miles**, **\$442.6 miles** equivalente al **58%** fue para cancelar el crédito y **\$319.4 miles** equivalente al **42%** fue entregado a los beneficiarios.
- ▶ La cartera total de préstamos creció **7.44%**, incrementándose de **\$202.6** a **\$217.7 MM**.
- ▶ Al 31 de Mayo de 2016, el **87.9%** de la cartera estuvo clasificada en las categorías de riesgo A y B.

DEPÓSITOS



Los depósitos del público ascendieron a **\$244.2 MM**, con un crecimiento de **9.9%** respecto al año anterior.

El **71.0%** de los saldos de depósitos corresponden al sector privado, el **29.0%** a instituciones del sector público.

\$29.3 MM
12%
Cuentas Corrientes

\$93.3 MM
38.2%
Cuentas de Ahorro

\$121.6 MM
49.8%
A plazo fijo

Las cuentas de depósitos se incrementaron en **4,369**; al final del período se tienen **158,788** cuentas.

SERVICIOS FINANCIEROS ELECTRÓNICOS

Tarjeta de débito



22,832
Tarjetas activas

4,221
Más que el año anterior

22.7%
Crecimiento

Desde Mayo 2016, contamos con la tecnología chip para brindar más seguridad en sus transacciones

Implementación Red de Cajeros BFA



- Agencia Soyapango
- Agencia Salvador del Mundo
- Oficina Central

En proceso:
Compra de 9 cajeros para ser implementados a finales del año 2016

Banca en línea



6,290
Usuarios activos

2,596
Más que el año anterior

70.3%
Crecimiento

Se implementó la visualización de cheques emitidos a través del servicio Banca en Línea

Banca Telefónica



8,338
Usuarios activos

5,132
Más que el año anterior

160.1%
Crecimiento

Remesas



A partir de Marzo 2016, el BFA ofrece el servicio de envío y recibo de remesas en todos los centros de servicios a través de RIA, sumándose a las ya existentes: Credomatic, y Transnetwork. Desde esa fecha, se ha trasladado:

Marzo - Junio/16	Número	Monto
Envío	458	\$0.5 MM
Pagos	6,114	\$2.9 MM

Seguro Automotor



Implementado a finales de 2015 para proteger los vehículos que los clientes ofrecen en garantía de préstamo.

FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL

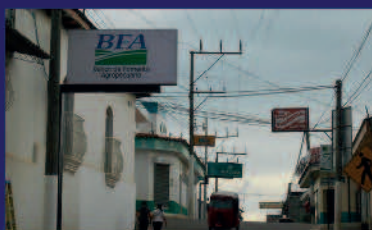
El Banco cuenta con **41** puntos de servicio:

- 29 agencias
- 3 serviagencias
- 9 cajas express
 - 6 en las sedes de Ciudad Mujer
 - 1 en la Procuraduría General de la República
 - 2 en agencias del Banco Hipotecario: San Salvador y San Miguel.



La plantilla de personal del Banco, incrementó en **70** empleados. Al cierre de Mayo de 2016 se contaba con **1,062** empleados

Se fortalecieron y trasladaron a mejores locales las agencias de



Agencia Ciudad Barrios San Miguel
19 de Octubre 2015



Agencia Merliot Santa Tecla
1 de Febrero 2016

CREACIÓN DE



UNIDAD DE GÉNERO

Ha iniciado el proceso de diagnóstico y elaboración de la Política Institucional de Igualdad y No Discriminación por Razones de Género.

Se ha coordinado con diferentes unidades institucionales de género: CENTA, Asamblea Legislativa, ISTA, Superintendencia del Sistema Financiero, MAG, MOP y CONAMYPE.

GOBIERNO CORPORATIVO



Gobierno Corporativo

Somos todos

Se ha mejorado procedimientos, controles y documentación de Junta de Directores y comités de apoyo.



UNIDAD AMBIENTAL

Se realizó diagnóstico energético en Oficina Central, que dio como resultado medidas para el ahorro de energía, además se realizó auditorías energéticas en 4 agencias: **Sonsonate, Santa Ana, San Salvador y San Miguel** y a **13 clientes BFA**.

El Banco actualmente se encuentra en proceso de creación de la línea de crédito de Eficiencia Energética y Energía Renovable, apoyado por fondos del BCIE.

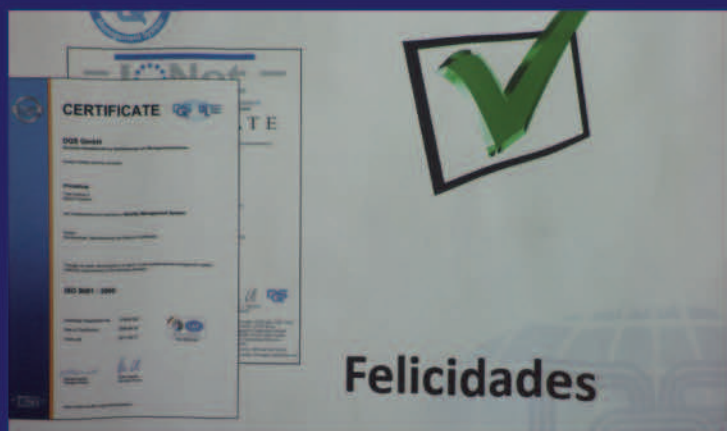
Se ha capacitado el **80%** de los empleados del Banco en Eficiencia Energética.

Ahorro anual estimado en Oficina Central

Consumo de Energía	Ahorro anual	Emisiones CO ₂
33,816 kwh/año	\$20,611.56	22.8 Ton de CO ₂ no generadas

FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL

Certificación de Calidad



El Banco mantiene la certificación bajo la Norma ISO de Calidad 9001:2008 y se prepara para la certificación de la nueva Norma 9001:2015.

Reestructuración institucional



Aprobación de nueva estructura organizativa por la Junta de Directores con el objetivo de hacer más eficiente al Banco para mejorar el apoyo a los sectores productivos. Unidades creadas a esta fecha: Proyectos, Unidad Asesora y Secretaria Corporativa, Gerencia de Cumplimiento.

Implementación CORE Bancario



Continuamos con la implementación del nuevo sistema informático.

Estandarización de sitio web



El Banco estandarizó su Sitio Web cumpliendo con los parámetros de la Secretaría de Comunicaciones de Presidencia.

- ▶ Durante el período informado, se atendieron **27 solicitudes** de información mediante la herramienta Gobierno Abierto a través del Sitio Web del BFA.

En Noviembre 2015, el Banco obtuvo una **nota de 10** en el ranking web de Gobierno Abierto, otorgado por la Secretaría de Participación Ciudadana Transparencia y Anticorrupción.



- ▶ En el primer trimestre de 2016, se implementó el sistema "Toma Turno" en **12 centros de servicio**. En Diciembre 2016 se espera contar con este sistema en un total de **19 centros de servicio**.

En los procesos de compra realizados por la UACI durante el período informado, el Banco supera el 12% establecido por ley para contratación de micro y pequeña empresa:
Monto: 1.4 MM equivalente al 61%

ALIANZAS INTERINSTITUCIONALES: CONVENIOS Y CONTRATOS

Durante el período de Junio 2015 a Mayo 2016, se firmaron convenios importantes con varias instituciones, que coadyuvan a mejorar la atención que el Banco de Fomento Agropecuario brinda a sus clientes.

Uso de dinero electrónico: inclusión financiera



30 de Noviembre 2015

Inicio de acciones para implementar la ley de Inclusión Financiera en beneficio de la población.

Apoyo a los productores: microseguros



16 de Febrero 2016

Para mitigar el riesgo de los créditos expuestos a catástrofes por cambio climático.

Envío y recibo de remesas



17 de Marzo 2016

Para facilitar el envío y recibo de remesas a través de la empresa RIA en todos los centros de servicio BFA.

ALIANZAS INTERINSTITUCIONALES: CONVENIOS Y CONTRATOS

Fortalecimiento patrimonial del FIDEAGRO



Mayo 2016

Se firmó el convenio para lograr una capitalización de \$2.0MM a fin de brindar un mejor apoyo a los productores de granos básicos y café.

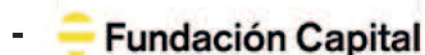
Justicia y adaptación al cambio climático



6 de Mayo 2016

Para ayudar a reducir la vulnerabilidad socioeconómica de sectores históricamente excluidos, afectados por el cambio climático.

Educación y alfabetización financiera



18 de Mayo 2016

Para promover la inclusión financiera de familias en condición de pobreza, específicamente las beneficiarias de programas de transferencias monetarias. Intercambio de experiencias en Colombia respecto al microahorro, y dinero electrónico.

ALIANZAS INTERINSTITUCIONALES: CONVENIOS Y CONTRATOS

Mejoras en la comercialización de activos



19 de Mayo 2016

Para mejorar la comercialización de activos extraordinarios.

Fomento al consumo "Café El Salvador"



25 de Mayo 2016

Apoyo interinstitucional para promover la marca "Café de El Salvador". Se inauguró una cafetería en las instalaciones de CIFCO y otra en las instalaciones del Banco Hipotecario, agencia San Salvador.

Transferencias monetarias en apoyo a los programas del Estado



30 de Junio 2016

Para propiciar la utilización de dinero electrónico en las transferencias monetarias que el Gobierno efectúa a través del programa "Comunidades Solidarias". La gestión se inició a principios del 2016 y ya está funcionando en 35 municipios.

PARTICIPACIÓN CIUDADANA Y FERIAS

Durante todo el año, se sostuvo reuniones participativas con los sectores productivos del país, con la finalidad de acercar y mejorar los productos y servicios del Banco a dichos sectores.

Reunión Mesa Agropecuaria



Oficina Central, BFA

Reunión con Productores Zacatecoluca



Agencia Zacatecoluca, BFA

Reunión con Productores Cantón Buena Vista, Huizucar



Agencia La Libertad, BFA

Reunión con Productores Cantón Las Barrosas, Rosario de Mora



Agencia San Salvador, BFA

PARTICIPACIÓN CIUDADANA EN EL DISEÑO DE PRODUCTOS

Elección de Mascota Cuenta de Ahorro Infantil: "Peque Ahorro"



Oficina Central, BFA

Participaron 150 niños y niñas hijos de empleados y clientes BFA

Elección logo Red de Cajeros BFA

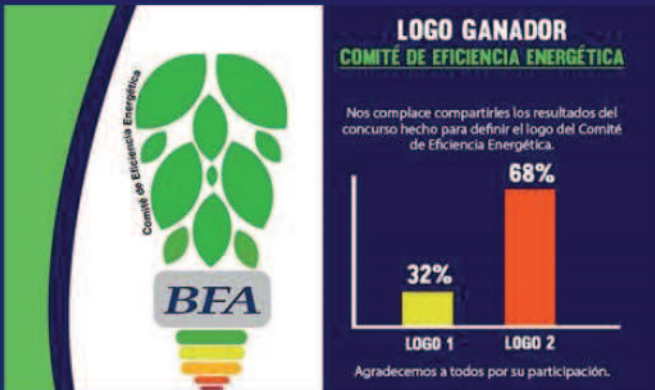


Encuesta en línea a todo personal del BFA y encuesta en físico a clientes en agencias



PARTICIPACIÓN CIUDADANA Y FERIAS

Elección logo de Comité de Eficiencia Energética



Encuesta en línea a todo el personal

Agro Expo 2016



Centro Internacional de Ferias y Convenciones

Jornada de Reforestación BFA



Parque Nacional El Boquerón

Se plantaron 300 árboles: cacao, cedra, laurel, frutales y ornamentales

Feria Ganadera San Miguel



Agencia San Miguel, BFA

Desde el 30 de Mayo de 2015, se ha participado en **24** festivales para el Buen Vivir en apoyo al programa gubernamental y en **97 ferias** en todo el país.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA



Los gastos de operación del Banco fueron de **\$20.4 millones** con un ahorro de **\$2.6 millones** equivalente al **11.6%** respecto a lo presupuestado. El ahorro obedece a la aplicación de medidas de racionalidad del gasto en cumplimiento de la Política de Ahorro y Austeridad del Sector Público.

Los gastos se desglosan de la siguiente manera:

Funcionarios y empleados **\$13.3 MM (65.4%)**

Gastos generales **\$5.6 MM (27.7%)**

Depreciación y amortización **\$1.4 MM (6.9%)**

Las inversiones en activo fijo fueron de **\$1.3 millones** desglosados de la siguiente manera:

Equipo y computo **\$521,500**

Construcciones **\$198,400**

Vehículos (7) **\$190,400**



RESULTADOS FINANCIEROS

Utilidad neta al mes de Mayo: **\$503.3 miles**

De Junio 2015 a Mayo 2016 el patrimonio del Banco se incrementó de **\$34.3** a **\$36.0 MM** equivalente al **3.9%**. El incremento se debe al registro de revalúo de inmuebles autorizados por la Superintendencia del Sistema Financiero de **\$1.7 MM**.

La calificación de riesgo del Banco se ha mantenido en la categoría **BBB+** por Pacific Credit Rating.



LIMITANTES DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL



Fondo Patrimonial



Efectos del cambio climático



Fluctuaciones en los precios



Plagas y enfermedades



Inseguridad



Ley BFA y Estructura Institucional

PROYECCIONES

- Desembolso de préstamos proyectados para el nuevo período \$166.5 millones
- Aprobación de la nueva ley del BFA por la Asamblea Legislativa
- Implementación de microseguros paramétricos a la cartera productiva
- Habilitación de los servicios del Banco en las nuevas sedes de Ciudad Mujer
- Ampliación de la Red de Cajeros BFA
- Contratación de línea de crédito para la atención y otorgamiento de créditos productivos
- Puesta en operación del nuevo sistema informático
- Implementación del sistema "Toma Turno" en 19 centros de servicio, 12 ya están en funcionamiento
- Mejoras en los sistemas, controles y procedimientos en las áreas de Riesgos y Cumplimiento
- Continuar con la implementación de la Ley de Inclusión Financiera
- Implementación de servicios de transferencias electrónicas SWIFT
- Construcción de nuevo edificio y parqueo en Oficina Central
- Inicio de construcción agencias San Francisco Gotera, La Palma y Usulután
- Aprobación de proyecto Cooperación Sur Sur- MRREE para intercambio de conocimientos y consolidación de políticas públicas de inclusión y educación financiera para poblaciones de bajos ingresos en El Salvador (Banca de las Oportunidades y Departamento para la Prosperidad Social de Colombia).
- Finalizar la implementación de la nueva estructura organizativa y la política salarial del Banco
- Firmas de nuevos convenios para crear nuevos productos y servicios en beneficio de clientes y usuarios del banco.
- Preparación para la certificación en la nueva Norma de Calidad ISO 9001:2015
- Establecimiento de la nueva política de género y Unidad Ambiental del Banco
- Georeferenciación de proyectos para mejorar en la atención a los clientes



Rafael Ruano

Agricultor de Ahuachapán, Clientes desde ABC hasta la fecha.

“A los demás compañeros de agricultura lo que les puedo decir es que procuremos con la ayuda de Dios no quedar mal con el Banco de Fomento Agropecuario, porque nos da mucha ayuda y el que queda bien, sigue hallando dinero en el BFA”.

Deyni Santos Barahona

Estudiante de Enfermería, Ciudad Barrios

“Gracias a los del Banco de Fomento Agropecuario yo he logrado sacar mi carrera de Tecnóloga en Enfermería, ellos son un gran apoyo para muchos de nosotros ya que a veces queremos ser unos profesionales y hay jóvenes que no podemos, pero el Banco nos brinda su apoyo, su ayuda, para que uno pueda sobresalir y pueda cumplir una de sus metas, de sus sueños, que es tener una carrera”.



Guillermo Reyes

Artesano de La Palma, Chalatenango.

“En el área de artesanías pues se necesita esta inyección para cumplir la demanda. Y claro, ¿quién era Guillermo Reyes?, no era Guillermo Reyes SA de cv, no, era una persona luchadora simplemente; y usted sabe para acceder a alguna financiera pues uno tiene que tener, algo que pese pues, y el BFA creyó en mi idea”.

Roberto Henríquez

Cooperativa Normandía, Jiquilisco.

“El Banco de Fomento Agropecuario ha tenido una participación muy importante en el caso de la Cooperativa Normandía, empezamos a ver que era necesario diversificar un poco la producción, y actualmente tenemos un crédito de casi 1 millón de dólares para el tema de maíz semilla certificada. Solo en el verano tenemos 170 manzanas cultivadas, aquí en esta producción hay momentos que tenemos alrededor de 600 o más personas trabajando. Hemos logrado ganarnos la confianza del Banco porque el Banco también sabe que estamos haciendo esfuerzos a nivel de la producción para responderle”.



Oficina Central
Km. 10 1/2, Carretera el Puerto de La Libertad,
Santa Tecla, La Libertad, El Salvador, CA
PBX: (503) 2241 - 0800

BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO

Edición y Redacción:
Banco de Fomento Agropecuario, BFA
El Salvador
Santa Tecla, La Libertad, Agosto 2016

