

BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO



INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS

JUNIO 2011 – MAYO 2012

SANTA TECLA

JULIO 2012

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN

- I. PLAN PERÍODO JUNIO 2011-MAYO 2012
 - A. ÁREA CREDITICIA
 - B. CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS
 - C. PROYECTOS ESTRATÉGICOS
 - D. PRESUPUESTO Y UTILIDADES

- II. EVALUACIÓN DEL PLAN JUNIO 2011 – MAYO 2012 Y SUS LOGROS
 - A. GESTIÓN CREDITICIA
 - B. ACCIONES DE APOYO A LOS SECTORES PRODUCTIVOS
 - C. CONTRIBUCIÓN DEL CRÉDITO DEL BFA AL BIENESTAR DE LA FAMILIA SALVADOREÑA

D. PARTICIPACIÓN DEL BFA EN EL CRÉDITO AL SECTOR AGROPECUARIO

E. CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS

F. FIDEICOMISOS

G. EVALUACIÓN DE LOS PROYECTOS ESTRATÉGICOS

H. OTRAS ACCIONES Y LOGROS

I. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

J. RESULTADOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS

III. RESUMEN EJECUTIVO

IV. PROYECCIONES JUNIO 2012 – MAYO 2013

INTRODUCCIÓN

- El BFA es una institución oficial de crédito creado en 1973.
- Se rige por su Ley de Creación y por la Ley de Bancos.
- Es supervisado por la Superintendencia del Sistema Financiero, la Corte de Cuentas de la República y auditores externos.
- Sus máximos órganos de Gobierno son: Asamblea de Gobernadores y Junta de Directores. En ambas participan delegados del Estado y del sector privado.

Visión:

Ser el Banco líder en el fomento de la agricultura del país, comprometidos con la seguridad alimentaria y la generación de empleo.

Misión:

Apoyar a los agricultores y otros sectores productivos, facilitando el acceso a soluciones y servicios financieros innovadores, adecuados a sus necesidades, en un marco de autosostenibilidad.

Valores:

- Integridad
- Confidencialidad
- Espíritu de Servicio
- Compromiso
- Responsabilidad
- Respeto.

Infraestructura:

El Banco cuenta con una Oficina Central ubicada en el km. 10½ carretera Puerto La Libertad; 30 centros de servicios bancarios distribuidos en todo el territorio nacional; un punto de atención en Ciudad Mujer, y 4 plantas almacenadoras que apoyan diferentes programas gubernamentales.

I. PLAN PERÍODO JUNIO 2011- MAYO 2012

Las principales proyecciones del período están contenidas en los planes operativos y presupuestos de 2011 y 2012.

A continuación se presenta un resumen:

A. ÁREA CREDITICIA

- Desembolso de préstamos por US\$120.7 millones.
- Recuperación de cartera de préstamos por US\$127.8 millones.

B. CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS

- Incremento de US\$5.1 millones en saldos de depósitos.

C. PROYECTOS ESTRATÉGICOS ORIENTADOS AL FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL

- **Proyecto Core Bancario:** Adjudicar e iniciar la implementación de una plataforma tecnológica integrada de sistemas para la automatización de las operaciones del BFA (Core Bancario).
- **Sistema de Gestión de Calidad:** Certificar al BFA en el año 2011, bajo la norma ISO 9001:2008.
- **Proyecto Lanzamiento Tarjeta de Débito y cajeros automáticos.**

- **Implementación de la Ley de Acceso a la información Pública:** Cumplir oportunamente las acciones para implementar la Ley.
- **Reestructuración institucional:** Efectuar una reestructuración organizativa del Banco, para mejorar la coordinación y la eficiencia institucional.
- **Creación de 3 nuevos centros de servicio.**

D. PRESUPUESTO Y UTILIDADES.

- El presupuesto de gastos de operación y de inversión para el período junio 2011- mayo 2012, se estimó en US\$19.7 millones.
- La utilidad neta para el período se proyectó en US\$1.6 millones.

II. EVALUACIÓN DEL PLAN JUNIO 2011 – MAYO 2012 Y SUS LOGROS

A. GESTIÓN CREDITICIA

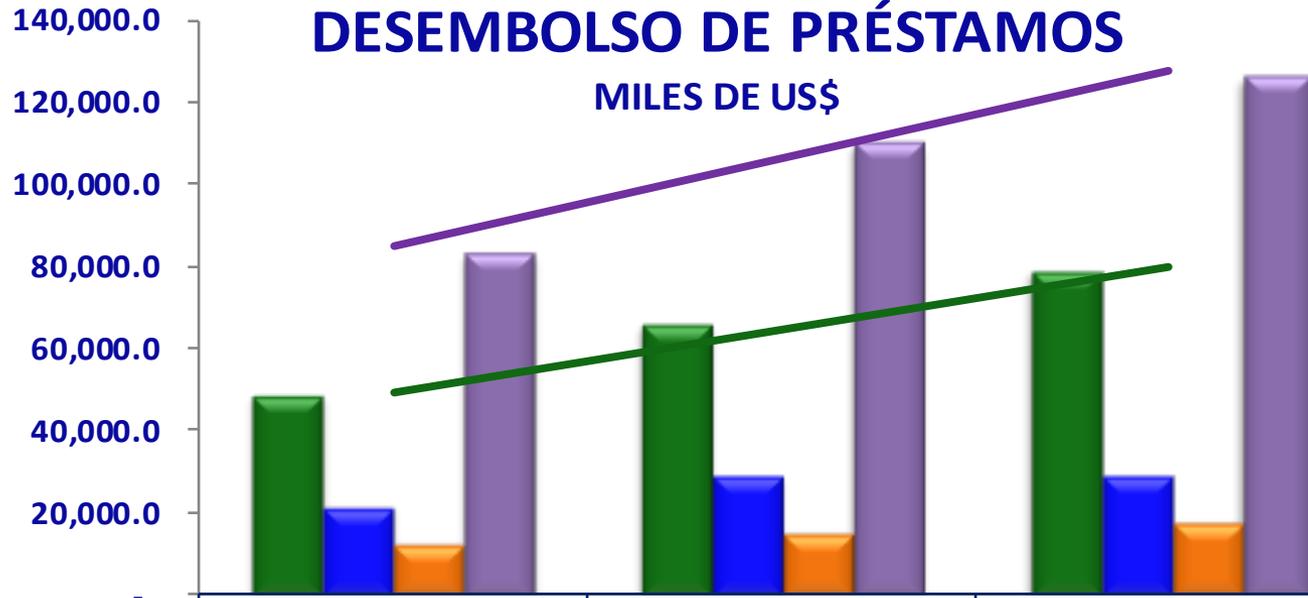
1. DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS

El desembolso de préstamos del periodo junio/2011 – mayo 2012 fue de US\$125.9 millones; que representa un incremento de US\$16.2 millones en relación al período anterior, equivalente al 14.8%.

DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS						
MILES DE US\$						
RUBROS	REALIZADO JUN/2009 - MAY/2010	REALIZADO JUN/2010 - MAY/2011	JUNIO 2011 -MAYO 2012			
			PROGRAMADO	REALIZADO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RESPECTO AL PERÍODO ANTERIOR
AGROPECUARIO	48,731.0	65,744.1	81,111.0	78,980.1	(2,130.9)	13,236.0
NO AGROPECUARIO TRADICIONAL	21,627.1	28,711.1	21,801.0	29,153.5	7,352.5	442.4
PROGRAMA MICROCRÉDITOS	12,634.7	15,235.4	17,779.0	17,747.8	(31.2)	2,512.4
TOTAL	82,992.8	109,690.6	120,691.0	125,881.4	5,190.4	16,190.8

DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS

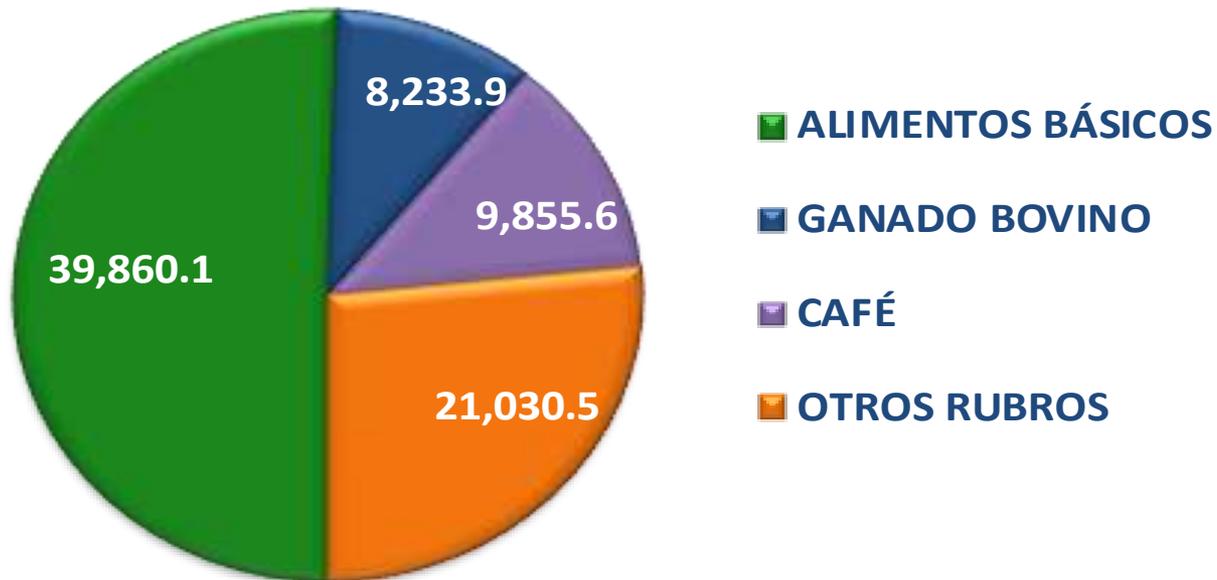
MILES DE US\$



	JUN/09 -MAY/10	JUN/10 -MAY/11	JUN/11 - MAY/12
■ AGROPECUARIO	48,731.0	65,744.1	78,980.1
■ NO AGROP. TRADIC.	21,627.1	28,711.1	29,153.5
■ PROG. MICROCR.	12,634.7	15,235.4	17,747.8
■ TOTAL	82,992.8	109,690.6	125,881.4

Distribución de préstamos en el Sector Agropecuario: US\$79.0 millones; financiamiento a la producción de alimentos básicos: US\$39.9 millones.(50.5%)

**DISTRIBUCIÓN DE PRÉSTAMOS
AL SECTOR AGROPECUARIO
JUNIO/11 - MAYO/12
MILES DE US\$**



**PRÉSTAMOS DESEMBOLSADOS POR RANGO DE MONTO
DEL 01 DE JUNIO 2011 AL 31 DE MAYO 2012**

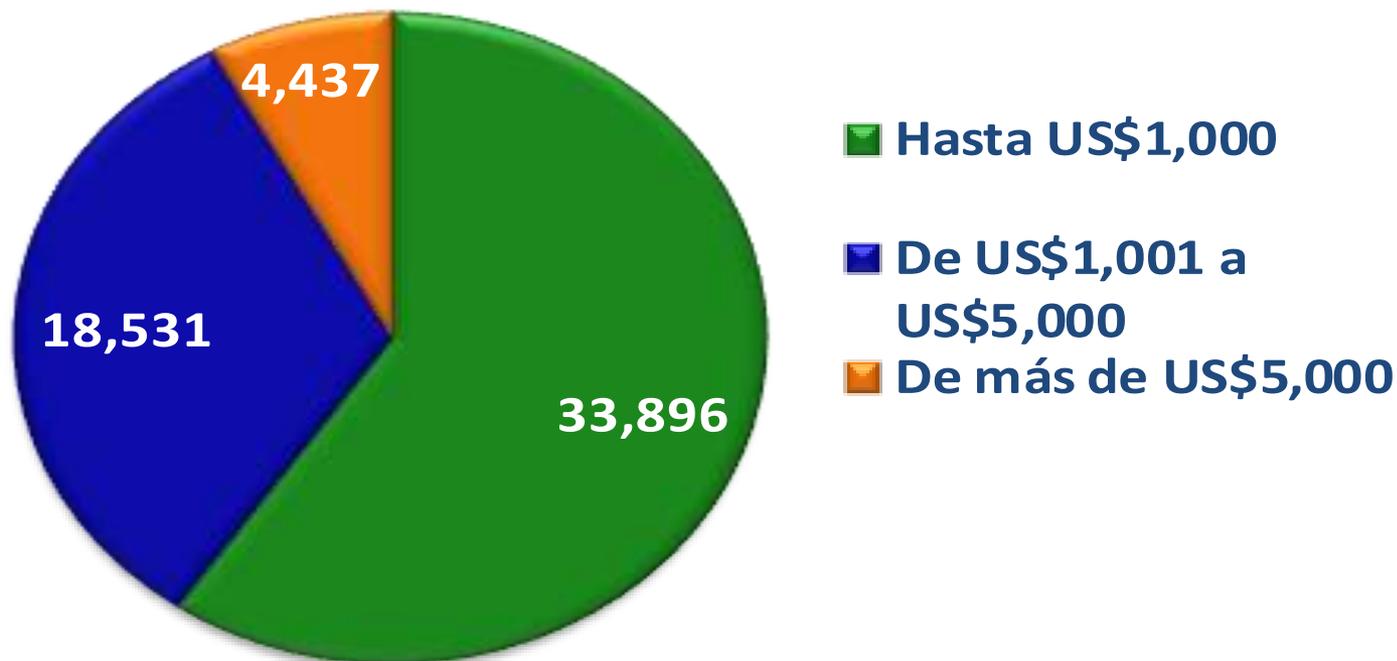
SECTORES Y RANGOS		PRESTAMOS		MONTO DESEMBOLSADO		PRÉSTAMO PROMEDIO (US\$)
Sector	Rango de Desemb.	Número	%	MILES US \$	%	
AGROPECUARIO	Hasta US\$1,000	24,457	43.0	14,213.4	11.3	581
	US\$1,001 a 5,000	11,300	19.9	26,740.2	21.2	2,366
	US\$5,001 a 50,000	2,587	4.5	26,379.8	21.0	10,197
	Más de US\$50,000	101	0.2	11,646.7	9.3	115,314
	TOTAL	38,445	67.6	78,980.1	62.7	2,054
NO AGROPECUARIO	Hasta US\$1,000	9,439	16.6	5,386.6	4.3	571
	US\$1,001 a 5,000	7,231	12.7	17,272.5	13.7	2,389
	US\$5,001 a 50,000	1,685	3.0	16,569.0	13.2	9,833
	Más de US\$50,000	64	0.1	7,673.3	6.1	119,896
	TOTAL	18,419	32.4	46,901.3	37.3	2,546
TOTAL	Hasta US\$1,000	33,896	59.6	19,620.1	15.6	579
	US\$1,001 a 5,000	18,531	32.6	44,003.4	35.0	2,375
	De US\$1 a US\$5,000	52,427	92.2	63,623.5	50.5	1,214
	US\$5,001 a 50,000	4,272	7.5	42,942.8	34.1	10,052
	Más de US\$50,000	165	0.3	19,315.1	15.3	117,061
	TOTAL	56,864	100.0	125,881.4	100.0	2,214

NÚMERO DE PRÉSTAMOS DESEMBOLSADOS POR RANGOS DE MONTO

El número de préstamos desembolsados fue de 56,864.

El 92.2% (52,427 préstamos) fueron por montos hasta US\$5,000.

NÚMERO DE PRÉSTAMOS



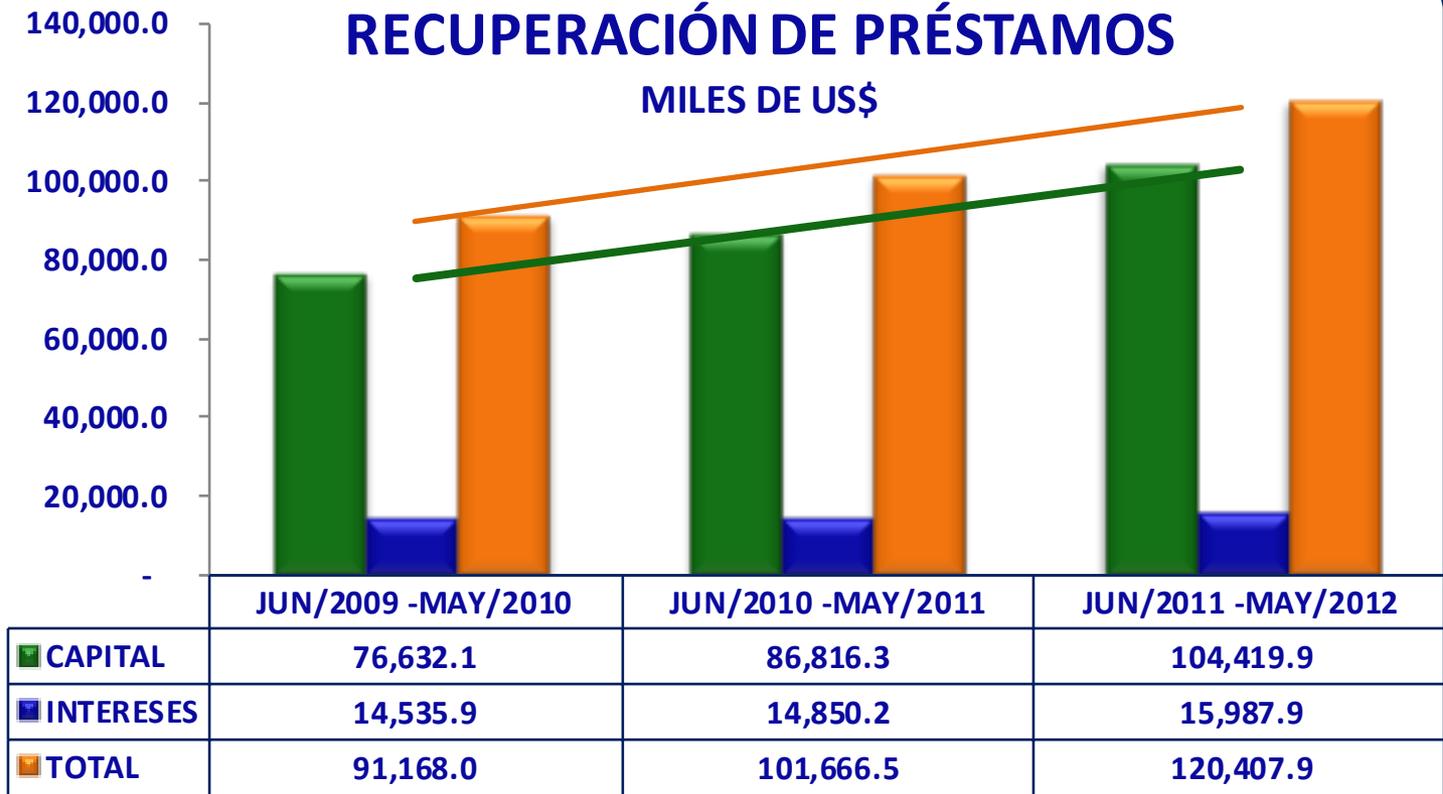
2. RECUPERACIONES

Recuperación de préstamos del período: US\$120.4 millones, equivalente al 94.2% del monto proyectado.

RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS						
MILES DE US\$						
CONCEPTOS	JUN/2009 - MAY/2010	JUN/2010 - MAY/2011	JUN/2011 - MAY/2012			
			PROGRAMADO	REALIZADO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RESPECTO AL PERÍODO ANTERIOR
CAPITAL	76,632.1	86,816.3	107,877.4	104,419.9	(3,457.5)	17,603.6
INTERESES	14,535.9	14,850.2	19,899.4	15,987.9	(3,911.4)	1,137.7
TOTAL	91,168.0	101,666.5	127,776.8	120,407.9	(7,368.9)	18,741.3

RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS

MILES DE US\$



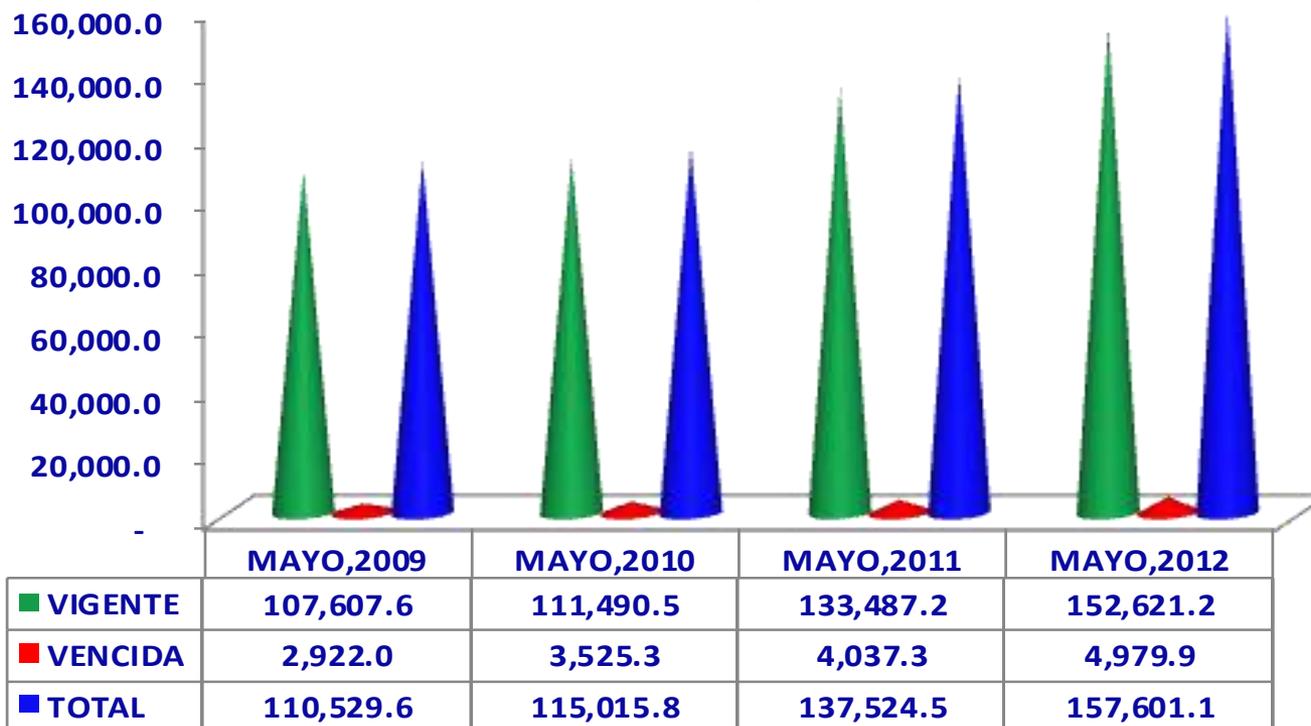
3. CARTERA DE PRÉSTAMOS

Junio/2011 - mayo /2012, la cartera de préstamos incrementó en US\$ 20.1 millones; la cartera vencida en US\$942.5 miles.

CARTERA	MAYO,2009	MAYO,2010	MAYO,2011	MAYO,2012	VARIACIÓN 2011/2012	VARIACIÓN 2009/2012
VIGENTE	107,607.6	111,490.5	133,487.2	152,621.2	19,134.0	45,013.6
VENCIDA	2,922.0	3,525.3	4,037.3	4,979.9	942.5	2,057.9
TOTAL	110,529.6	115,015.8	137,524.5	157,601.1	20,076.6	47,071.5

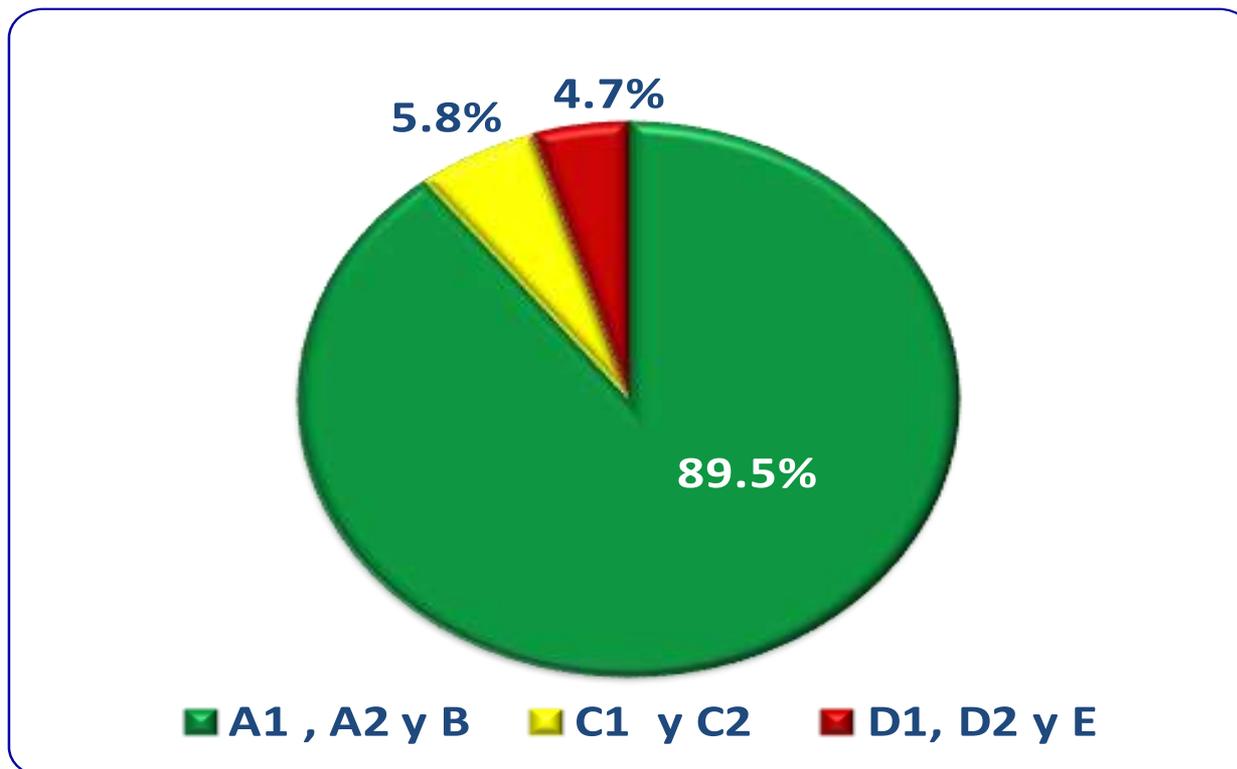
CARTERA DE PRÉSTAMOS

MILES DE US\$



CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR CATEGORÍA DE RIESGO

El 89.5% de la cartera está clasificada en las categorías de riesgo A1, A2 y B.



CARTERA DE PRÉSTAMOS POR CATEGORÍA DE RIESGO
SALDOS EN MILES DE US\$

CATEGORÍA	AL 31/05/2011		AL 31/05/2012	
	SALDOS	%	SALDOS	%
A1	84,511.7	61.5	98,777.6	62.7
A2	34,222.0	24.9	37,907.7	24.1
B	4,123.0	3.0	4,213.9	2.7
C1	7,229.3	5.3	7,069.6	4.5
C2	1,499.4	1.1	2,094.3	1.3
D1	529.5	0.4	866.4	0.5
D2	406.8	0.3	591.7	0.4
E	5,002.7	3.6	6,079.8	3.8
TOTAL	137,524.5	100.0	157,601.1	100.0

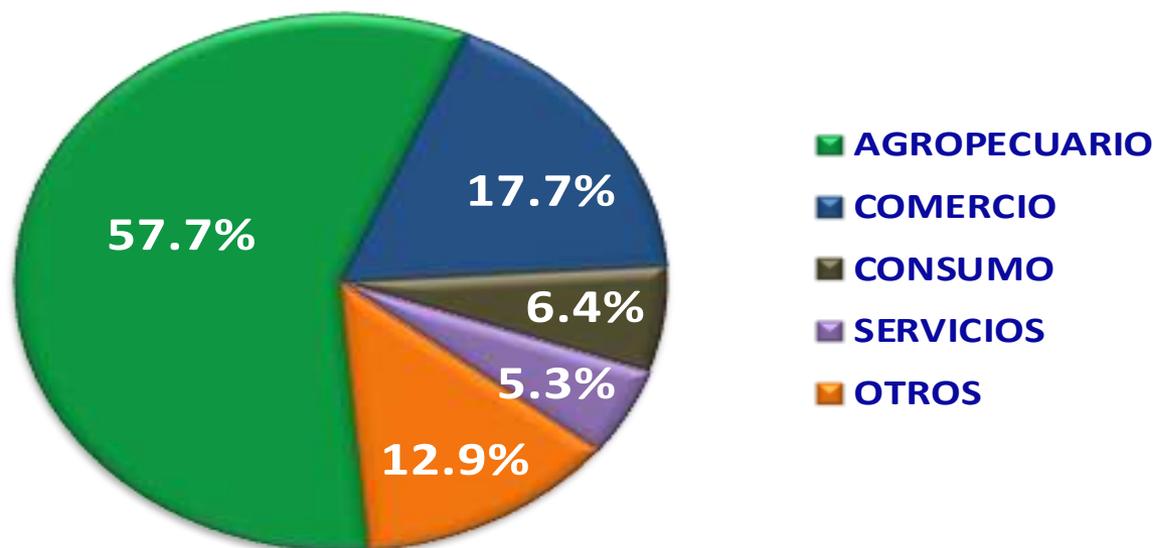
CARTERA DE PRÉSTAMOS POR SECTOR ECONÓMICO AL 31/05/2012

MILES DE US\$

SECTORES	SALDOS	%
AGROPECUARIO	90,949.3	57.7
COMERCIO	27,909.9	17.7
CONSTRUCCIÓN	5,131.5	3.3
SERVICIOS	8,352.1	5.3
VIVIENDA	5,487.9	3.5
INDUSTRIA MANUFACTURERA	3,024.1	1.9
CONSUMO	10,032.1	6.4
TURISMO	1,831.7	1.2
ACTIVIDADES NO CLASIFICADAS	4,882.5	3.1
TOTAL	157,601.1	100.0

**Total de la cartera de préstamos: US\$157.6 millones;
US\$90.9 millones (57.7%) corresponde al sector agropecuario.**

**CARTERA DE PRÉSTAMOS
POR SECTOR ECONÓMICO
MAYO 2012**



Del total de la cartera agropecuaria, el 62.8% son préstamos para producción de alimentos básicos y desarrollo pecuario.

CARTERA DE PRÉSTAMOS AGROPECUARIOS POR DESTINO

AL 31/05/2012

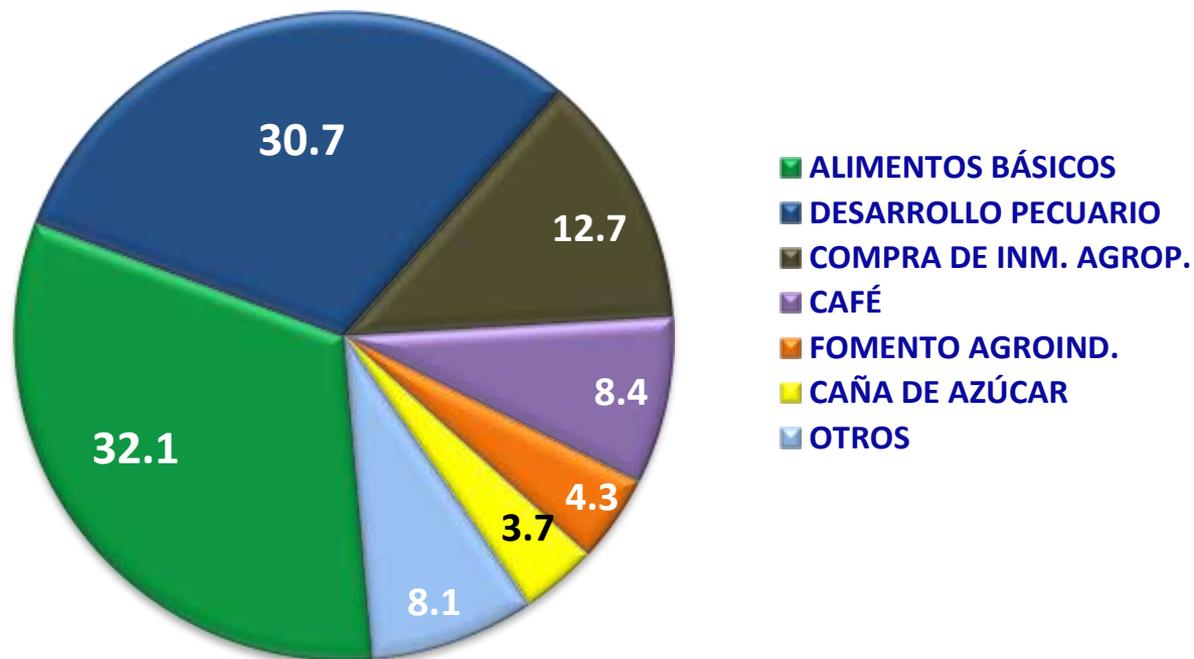
MILES DE US\$

DESTINOS	SALDOS	%
ALIMENTOS BÁSICOS (1)	29,207.0	32.1
DESARROLLO PECUARIO	27,891.2	30.7
COMPRA DE INMUEBLES AGROPECUARIOS	11,512.1	12.7
CAFÉ	7,615.5	8.4
FOMENTO AGROINDUSTRIAL (2)	3,953.1	4.3
CAÑA DE AZÚCAR	3,389.0	3.7
OTROS	7,381.4	8.1
T O T A L	90,949.3	100.0

(1) INCLUYE GRANOS BÁSICOS, HORTALIZAS Y FRUTALES

(2) INCLUYE CULTIVOS, INFRAESTRUCTURA Y PROCESOS AGROINDUSTRIALES.

ESTRUCTURA CARTERA DE PRÉSTAMOS AGROPECUARIOS (%) MAYO 2012



B. ACCIONES DE APOYO A LOS SECTORES PRODUCTIVOS

1. Apoyo a la producción de alimentos básicos

- Desembolso de US\$38.2 millones de créditos para la producción de granos básicos, como contribución a la seguridad alimentaria nacional.
- Condiciones preferenciales de financiamiento a pequeños productores de granos básicos:
 - Tasa de 4.0% para créditos de hasta US\$6,000.
 - Cobertura de PROGARA del 100% para créditos de granos básicos hasta US\$3,000, y 70% para créditos entre US\$3,000 y US\$6,000; y exoneración de comisión de PROGARA (pagada por el Banco) para créditos hasta US\$6,000.
 - Formalización del crédito mediante pagaré.

➤ Financiamiento para la producción de frijol y maíz semilla

	MAÍZ	FRIJOL	TOTAL
NÚMERO DE PRÉSTAMOS PARA PRODUCCIÓN DE SEMILLA	49	86	135
MONTO OTORGADO (MILES DE US\$)	1,543,534	904,565	2,448,099
ÁREA FINANCIADAS PARA SEMILLA (MZ.)	589.5	615.0	1,204.5
PRODUCTIVIDAD PROMEDIO (QQ/MZ)	50	30	
PRODUCCIÓN ESTIMADA DE SEMILLA (QQ.)	29,475.0	18,450.0	47,925.0
ÁREA A CULTIVARSE PARA CONSUMO, CON LA SEMILLA PRODUCIDA (MZ.)	98,250	20,500	118,750
PRODUCTIVIDAD PROMEDIO (QQ/MZ)	60	20	
PRODUCCIÓN ESTIMADA PARA CONSUMO, CON LA SEMILLA FINANCIADA (MILES DE QQ.)	5,895.0	410.0	6,305.0



CULTIVO DE FRIJOL SEMILLA (SAN JUAN OPICO)



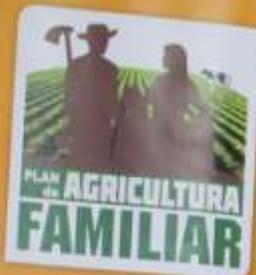
PRODUCCIÓN DE FRIJOL

2. Apoyo a la ganadería

- Desembolsos de US\$10.5 millones distribuidos en 1,957 préstamos.
- Firma de Convenio de Cooperación MAG/BFA para contribuir a la sanidad del hato ganadero y mejorar la rentabilidad de las explotaciones ganaderas financiadas por el Banco, mediante la asistencia técnica a los productores.

Plan de Agricultura Familiar

2011-2014



BFA
Banco de Fomento
Agropecuaria

CRÉDITOS BFA

ACTIVIDADES AGROPECUARIAS

- **Desarrollo Agrícola**
Granos Básicos
Hortalizas y Frutales
Productos de Exportación
Mejoras a la finca agrícola,
riego y drenaje
Maquinaria Agrícola
- **Desarrollo Pecuario**
Ga
Co
pa
Es
Me
Ma
pe
- **D**
Er
pa
- **D**
Cu
Pr



MAG y BFA suscriben convenio a favor de la Ganadería



FINANCIAMIENTO A LA GANADERÍA



CAMARONERA LAS ÁNIMAS, ZACATECOLUCA



CAMARONERA LAS ÁNIMAS, ZACATECOLUCA



CAMARONERA LAS ÁNIMAS, ZACATECOLUCA

3. Apoyo a la caficultura mediante un programa integral de crédito

- Creación de líneas de crédito:
 - Avío café cosecha 2012/2013
 - Pre-exportación 2011/2012
 - Tasa de la Excelencia 2012
 - Líneas para inversión.
- Incremento de los montos de financiamiento para el ciclo 2011/2012: de US\$70 a US\$85 para café tradicional y de US\$80 a US\$92 para cafés especiales.
- Monto otorgado en el período: US\$9.9 millones.



FINANCIAMIENTO A LA CAFICULTURA



FINANCIAMIENTO A LA CAFICULTURA

4. Financiamiento de vivienda:

- Modificación de línea de crédito destinado a vivienda de interés social, incluyendo financiamiento para remodelaciones, ampliaciones y mejoras.
- Préstamos otorgados en el período: 69
- Monto: US\$1,119.7 miles.
- Cartera a mayo/12: US\$5.5 millones.

5. Apoyo a lisiados y discapacitados por el conflicto:

- Modificación de Línea de crédito para beneficiarios del Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a consecuencia del Conflicto Armado (FOPROLYD), incorporando como sujetos de crédito a los empleados del Fondo.
- Desembolso de 218 préstamos por US\$576.2 miles.

6. **Financiamiento de gastos de estudio a estudiantes de escasos recursos**

- Apoyo al programa “SiguEstudiando”.
- Estudiantes financiados: 170
- Monto otorgado: US\$752.4 miles.
- Monto desembolsado: US\$334.8 miles.
- Reconocimiento del 3^{er} lugar en el financiamiento a estudiantes de escasos recursos.

7. **Apoyo al sector Turismo:**

- Financiamiento a proyectos turísticos de micro, pequeñas y medianas empresas como hostales, restaurantes y otros.
- Financiamiento de capital de trabajo, inversión en infraestructura, equipamiento, y complemento para compra de inmueble.
- Desembolso de 17 préstamos por US\$612.0 miles
- Cartera de préstamos a mayo/12: US\$1,831.7 miles.

JUAYÚA VISIÓN (SONSONATE)





PROYECTO TURÍSTICO COOPERATIVA LOS PINOS (COATEPEQUE)

CHALCHUAPA TOURS (SANTA ANA)



RESTAURANTE MI RANCHO (SAN SALVADOR)



(ANTIGUO CUSCATLÁN)





PROYECTO TURÍSTICO PUERTO DE LA LIBERTAD

HOTEL HAWAI 5-0 (LA LIBERTAD)



TUNCO BALDIZÓN (LA LIBERTAD)





LOS BUNGALOS (LA COSTA DEL SOL)



8. Apoyo al sector cooperativo:

- Otorgamiento de créditos a 38 cooperativas del sector agropecuario por un monto de US\$10.1 millones.

9. Seguros de vida y de deuda:

- De junio 2011 a mayo 2012:
 - Primas cobradas: US\$ 842.3 miles
 - Siniestralidad pagada a 64 familias, por US\$291.7 miles
 - Comisiones devengadas: US\$150.2 miles.



REUNIÓN CON MIEMBROS DE COOPERATIVA LOS CHILAMATES, NUEVA CONCEPCIÓN

COMPORTAMIENTO DEL PROGRAMA DE SEGUROS

CONCEPTO	JUNIO 2011 - MAYO 2012		ACUMULADO DESDE EL INICIO DEL PROGRAMA (DIC.2010)	
	No.	MILES US\$	No.	MILES US\$
PRIMAS NETAS COBRADAS	47,783	842.3	61,465	1,127.2
SINIESTRALIDAD PAGADA	64	291.7	64	291.7
COMISIONES DEVENGADAS		150.2		237.9

DETALLE DE LA SINIESTRALIDAD (MILES DE US\$)

DEUDA	192.1
BENEFICIO A FAMILIAS	85.0
GASTOS FUNERALES	14.5
TOTAL	291.7



PAGO DE SEGUROS A BENEFICIARIOS



PAGO DE SEGUROS A BENEFICIARIOS

10. Firma de convenios con BANDESAL

Con el propósito de ampliar las facilidades crediticias para clientes del BFA según la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo.

- Contrato de administración de procesos crediticios: Establece las condiciones de participación del BFA en el otorgamiento de créditos con recursos del Fondo de Desarrollo Económico, y para administración de la cartera.
- Contrato de Garantías: Facilita a los clientes del BFA garantizar sus préstamos con el Fondo Salvadoreño de Garantías.



FORMALIZACIÓN DE CONTRATOS CON BANDESAL



FORMALIZACIÓN DE CONTRATOS CON BANDESAL

11. Otras acciones:

- Adecuación de la línea de financiamiento para micro-emprendedores, facilitando el acceso a la población femenina de los programas de Ciudad Mujer.
- Creación de la Línea de Reactivación del Sector Agropecuario, para clientes afectados por la Tormenta Tropical 12-E, por un monto de hasta US\$5.0 millones, con fondos propios y/o BMI.
 - Cartera crediticia de US\$218.4 miles, distribuida en 104 préstamos.
- Prórroga hasta el 31 de agosto de 2012, para pago de préstamos de cultivo de granos básicos, frijol y maíz semilla, cosecha 2011/2012.

C. CONTRIBUCIÓN DEL CRÉDITO DEL BFA AL BIENESTAR DE LA FAMILIA SALVADOREÑA

Impacto positivo en los diferentes sectores sociales, contribución en la producción de alimentos básicos y la generación de empleo.

- Período junio/11 – mayo/12 el Banco financió la producción de aproximadamente 4.7 millones de quintales de granos básicos, en apoyo a la seguridad alimentaria nacional.
- Propició la generación de aproximadamente 180,200 empleos en las diferentes actividades productivas financiadas.

IMPACTO DEL CRÉDITO DEL BFA EN LA PRODUCCIÓN DE GRANOS BÁSICOS
JUNIO 2011 - MAYO 2012

CULTIVOS	No. CRÉDITOS	MONTO (MILES US\$)	ÁREA FINANCIADA	PRODUCCIÓN (MILES DE QQ)
MAIZ	27,571	30,851.9	68,560	4,113.6
MAICILLO	1,269	1,367.2	3,910	156.4
FRIJOL	3,733	3,318.1	9,295	185.9
ARROZ	505	2,711.3	2,710	230.4
TOTAL	33,078	38,248.5	84,475	4,686.3



Productores del Bajo Lempa celebraron buenas cosechas.

IMPACTO DEL CRÉDITO DEL BFA EN LA GENERACIÓN DE EMPLEO JUNIO 2011 - MAYO 2012

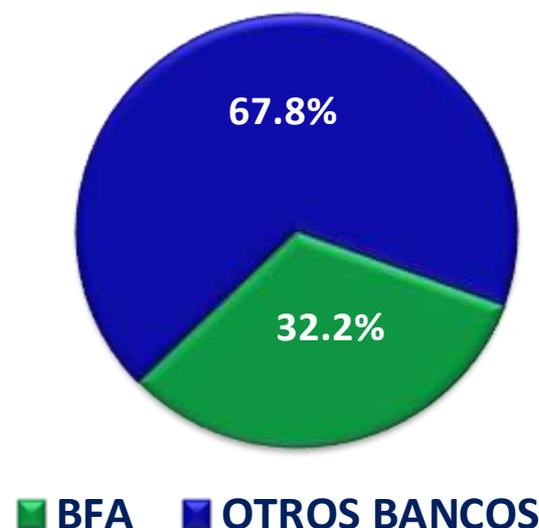
SECTORES EMPRESARIALES	NÚMERO DE CRÉDITOS	EMPLEOS GENERADOS	POBLACIÓN BENEFICIADA
SECTOR INFORMAL	36,319	36,319	145,278
MICROEMPRESA VENTAS ANUALES DE HASTA US\$100,000 HASTA 10 EMPLEADOS	18,718	93,590	374,358
PEQUEÑA EMPRESA VENTAS ANUALES DE HASTA US\$1,000,000 HASTA 50 EMPLEADOS	1,670	41,754	167,016
MEDIANA EMPRESA VENTAS ANUALES DE HASTA US\$7,000,000 HASTA 100 EMPLEADOS	142	7,112	28,447
GRAN EMPRESA VENTAS ANUALES MÁS DE US\$7,000,000 MÁS DE 100 EMPLEADOS	14	1,431	5,725
TOTALES	56,864	180,206	720,824

D. PARTICIPACIÓN DEL BFA EN EL CRÉDITO OTORGADO POR EL SISTEMA BANCARIO AL SECTOR AGROPECUARIO

El BFA participó con el 32.2 % del total otorgado por el sistema bancario del país.

CRÉDITO AGROPECUARIO OTORGADO JUNIO 2011 - MAYO 2012 MILLONES DE US\$	
BANCOS	MILLONES US\$
BFA	76.1
OTROS BANCOS	160.0
TOTAL	236.0

FUENTE: SSF



E. CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS

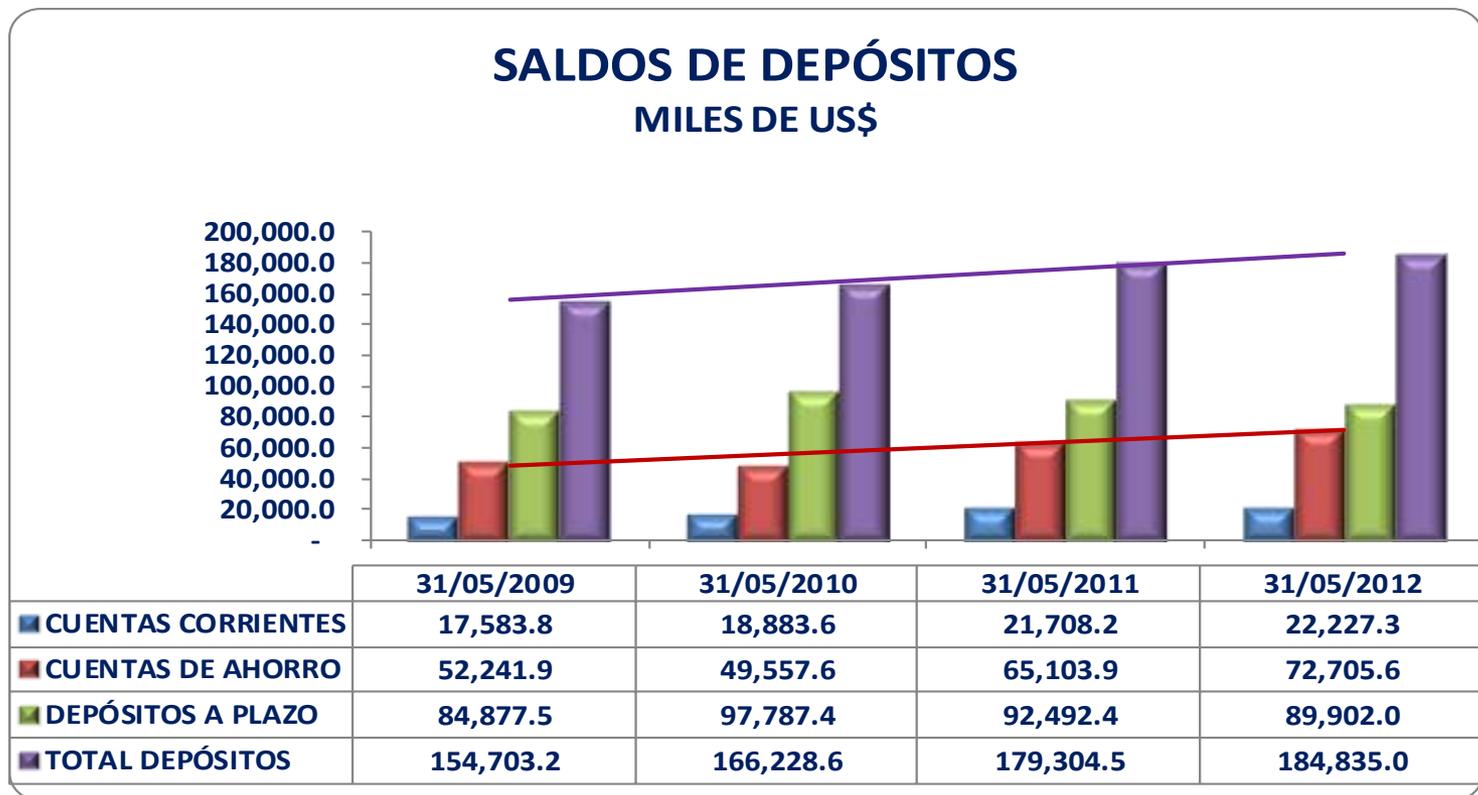
Principal fuente de fondeo del Banco para el otorgamiento de créditos: depósitos del público, recursos de BANDESAL (BMI) y BCIE.

FUENTES DE FONDEO				
EN MILES DE US\$				
FUENTES	AL 31/05/2011		al 31/05/2012	
	SALDOS	%	SALDOS	%
DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	179,800.3	84.0%	185,302.9	84.2%
BANDESAL (BMI)	33,900.5	15.8%	34,428.8	15.6%
BCIE	302.3	0.1%	285.5	0.1%
TOTALES	214,003.1	100.0%	220,017.2	100.0%

Línea de Crédito Global BANDESAL por US\$46.5 millones.

Línea global de crédito con el BCIE hasta por US\$10.0 millones.

De junio/2011 a mayo/2012, los depósitos se incrementaron de US\$179.3 a US\$184.8 millones.



Crecimiento de depósitos junio 2009 – mayo 2012: US\$30.1 millones.

El número de cuentas de depósitos se incrementó en 17,715.
Mayor incremento en cuentas de ahorro.

NÚMERO DE CUENTAS DE DEPÓSITOS

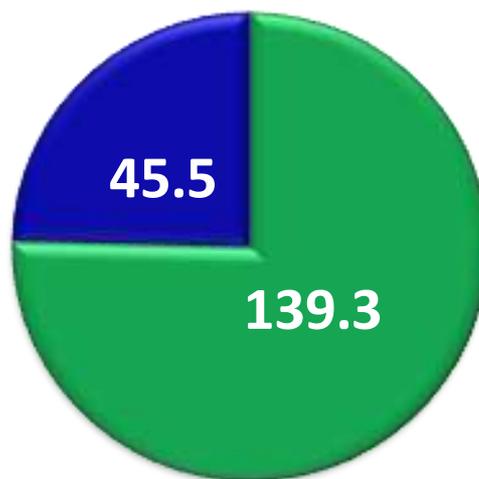
CLASE DE DEPÓSITO	31-may-11	31-may-12	VARIACIÓN
CUENTAS CORRIENTES	3,457	3,461	4
CUENTAS DE AHORRO	80,567	98,523	17,956
DEPÓSITOS A PLAZO	5,111	4,866	(245)
TOTALES	89,135	106,850	17,715

El 85.5% de las cuentas de depósitos mantienen saldos hasta US\$1,000.

ESTRATIFICACIÓN DE CUENTAS DE DEPÓSITOS					
A MAYO DE 2012					
TIPOS DE DEPÓSITOS	RANGOS DE SALDOS	CUENTAS		SALDOS	
		Número	%	Miles US\$	%
CUENTAS CORRIENTES	Hasta US\$1,000	2,020	58.4%	398.3	1.8%
	US\$1,000.01 a US\$5,000	836	24.2%	2,119.8	9.5%
	US\$5,000.01 a US\$50,000	539	15.6%	6,940.0	31.2%
	Más de US\$50,000	66	1.9%	12,769.2	57.4%
	TOTAL	3,461	100.0%	22,227.3	100.0%
CUENTAS DE AHORRO	Hasta US\$1,000	88,601	89.9%	7,883.3	10.8%
	US\$1,000.01 a US\$5,000	7,437	7.5%	16,543.1	22.8%
	US\$5,000.01 a US\$50,000	2,409	2.4%	27,132.9	37.3%
	Más de US\$50,000	76	0.1%	21,146.3	29.1%
	TOTAL	98,523	100.0%	72,705.6	100.0%
DEPÓSITOS A PLAZO	Hasta US\$1,000	730	15.0%	423.7	0.5%
	US\$1,000.01 a US\$5,000	1,599	32.9%	4,531.5	5.0%
	US\$5,000.01 a US\$50,000	2,303	47.3%	36,188.1	40.3%
	Más de US\$50,000	234	4.8%	48,758.8	54.2%
	TOTAL	4,866	100.0%	89,902.1	100.0%
TOTALES	Hasta US\$1,000	91,351	85.5%	8,705.3	4.7%
	US\$1,000.01 a US\$5,000	9,872	9.2%	23,194.4	12.5%
	US\$5,000.01 a US\$50,000	5,251	4.9%	70,261.0	38.0%
	Más de US\$50,000	376	0.4%	82,674.3	44.7%
	TOTAL	106,850	100.0%	184,835.0	100.0%

El 75.4% de los saldos de depósitos corresponden al sector privado.

DEPÓSITOS DEL PÚBLICO - MAYO 2012
EN MILLONES DE US\$



■ SECTOR PRIVADO ■ SECTOR PÚBLICO

F. FIDEICOMISOS

- El BFA cuenta con una unidad especializada, que administra fideicomisos para apoyar políticas del sector gubernamental.
- A mayo de 2012, la cartera de fideicomisos era de US\$77.8 millones (capital).
- El Fideicomiso Especial para el Sector Agropecuario (FIDEAGRO) es el más importante, cuyo objetivo es la rehabilitación de productores agropecuarios con problemas crediticios.

CARTERA DE PRÉSTAMOS DE FIDEICOMISOS (CAPITAL)
MILES DE US\$

FIDEICOMISOS	31/05/2011	31/05/2012	VARIACIÓN
FIDEAGRO	68,654.4	66,836.9	(1,817.5)
FEPADA	597.7	502.9	(94.8)
FICAFE	7,809.7	7,663.8	(145.9)
KFW	2,506.4	2,344.3	(162.1)
OTROS	540.6	424.4	(116.2)
TOTALES	80,108.8	77,772.2	(2,336.6)

FIDEAGRO

OPERACIONES DE FIDEAGRO		
MILES DE US\$		
CONCEPTO	JUN/2011 - MAY/2012	JUN/2009 - MAY/2012
REFINANCIAMIENTO DE DEUDAS	285.0	7,651.9
DESEMB. NUEVOS PRÉSTAMOS	133.7	655.8
RECUPERACIONES (k +i)	1,465.3	7,003.1

PRODUCTORES REHABILITADOS CON FIDEAGRO		
TIPO	JUN/11 - MAYO/12	JUN/09 - MAY/12
INDIVIDUALES	302	824
COOPERATIVAS	2	8
TOTAL	304	832

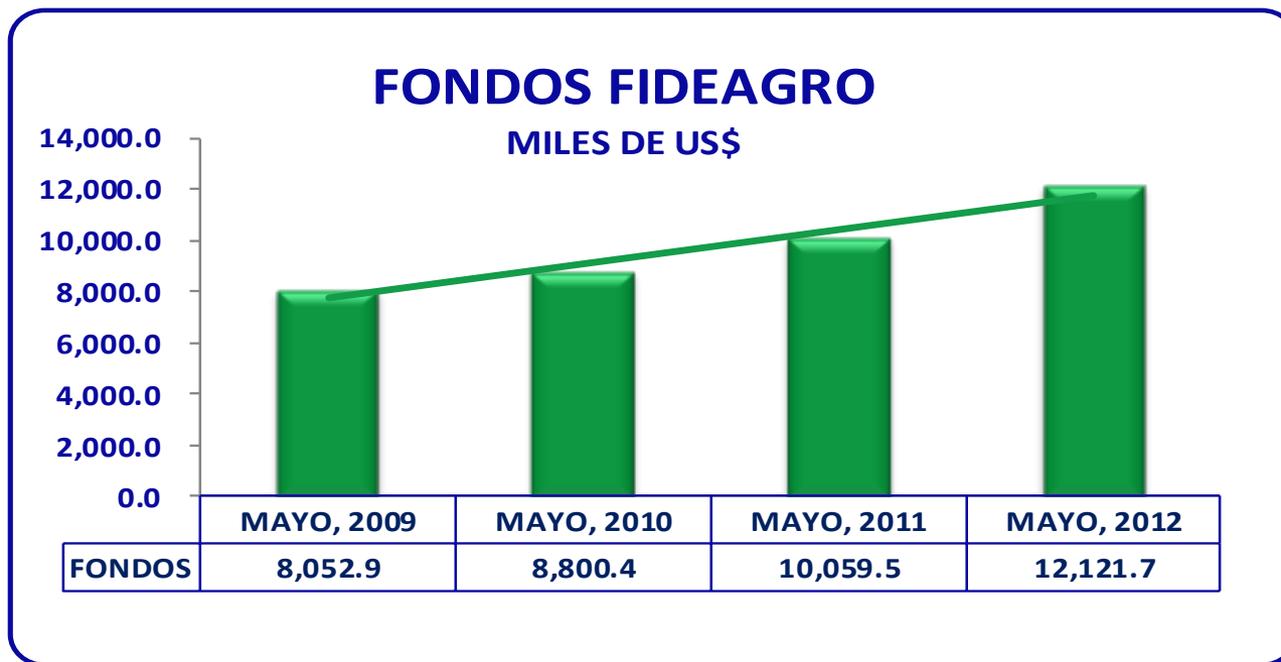
El 96.3 % de los préstamos de FIDEAGRO son por montos hasta US\$ 5,000; y representan el 16.3 % de la cartera.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA DEL FIDEAGRO				
AL 31 DE MAYO DE 2012				
SALDOS EN MILES DE US\$				
MONTO OTORGADO (US\$)	PRÉSTAMOS		CARTERA	
	NÚMERO	%	SALDOS (k)	%
Hasta 1,000	21,194	85.6	5,195.0	7.8
De 1,001 hasta 5,000	2,651	10.7	5,683.6	8.5
De 5,001 hasta 10,000	333	1.3	2,262.2	3.4
De 10,001 hasta 25,000	247	1.0	3,857.9	5.8
De 25,001 hasta 20,000	143	0.6	4,934.9	7.4
De 50,001 hasta 100,000	82	0.3	5,634.5	8.4
De 100,001 hasta 500,000	81	0.3	17,308.1	25.9
De 500,001 hasta 1,000,000	16	0.1	10,977.1	16.4
De 1,000,001 en adelante	5	0.02	10,983.5	16.4
TOTAL	24,752	100.0	66,836.9	100.0

96.3

16.3

Fondos del FIDEAGRO destinados a la atención de las necesidades crediticias de los micro y pequeños productores



Los fondos se incrementaron en US\$2.1 millones en el período junio 2011 – mayo 2012, y en US\$4.1 millones desde mayo 2009.

G. EVALUACIÓN DE LOS PROYECTOS ESTRATÉGICOS

Los proyectos ejecutados y en desarrollo tienen como finalidad eficientizar la gestión operativa del Banco para ofrecer un mejor y mayor servicio a los usuarios.

1. FORTALECIMIENTO Y MODERNIZACIÓN INSTITUCIONAL

Con los proyectos de fortalecimiento y modernización se persigue :

- Acercar los servicios financieros a los clientes
- Mejorar la calidad de los servicios
- Proporcionar servicios financieros integrados
- Mejorar la eficiencia operativa
- Garantizar el cumplimiento de la normativa aplicable al Banco.

1.1. Creación de nuevos centros de servicios

- Apertura de tres nuevos Centros de Servicios entre junio 2011 y mayo 2012:
 - Concepción de Ataco (Ahuachapán), julio 2011.
 - El Tránsito (San Miguel), diciembre 2011.
 - La Palma (Chalatenango), marzo 2012.
- De junio 2009 a mayo 2011 se abrieron 3 Centros de Servicio: Metapán (Santa Ana), Sociedad (Morazán), y Ciudad Barrios (San Miguel); más el Punto de Servicio en Ciudad Mujer (Colón, La Libertad).
- Desde junio 2009 se han abierto 6 Centros de Servicio y un Punto de Servicio.



SERVIAGENCIA CONCEPCIÓN DE ATACO



**BANCO DE FOMENTO
AGROPECUARIO**

AGENCIA EL TRÁNSITO

BFA
Banco de Fomento Agro

**WESTERN
UNION**
AirFak



SERVIAGENCIA LA PALMA

1.2. Sistema de Gestión de Calidad (SGC)

- Tiene como finalidad atender con eficiencia y eficacia los requerimientos de clientes y usuarios del Banco, estandarizar procesos, y asegurar la autosostenibilidad institucional mediante la mejora continua.
- Certificación del BFA (septiembre 2011) con base en la norma internacional ISO 9001:2008, por parte de la Empresa Alemana DQS.
- Capacitación al personal para el mantenimiento del sistema: capacitación de auditores de calidad, concientización sobre la filosofía de la mejora continua.
- Actualización y depuración de documentos normativos institucionales.

CERTIFICADO



Por la presente se verifica, que



BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO

Km. 10 1/2 Carretera al Puerto de La Libertad
Santa Tecla, La Libertad
El Salvador, Centro América

con las sucursales indicadas en el anexo

ha implementado y aplica un **sistema de gestión de la calidad**.

Objeto:

Apoyo financiero integral a los sectores productivos mediante el otorgamiento de créditos, recuperación de deudas, manejo de depósitos y otros servicios financieros

A través de una auditoría, documentada en un informe, se demostró que este sistema de gestión cumple las exigencias de la norma siguiente:

ISO 9001 : 2008

Número de registro del certificado	489517 QM08
Fecha de la certificación	2011-09-01
Válido hasta	2014-08-31



DQS GmbH

Michael Drechsel
Director

1.3. Adquisición de nueva plataforma tecnológica (Core Bancario)

- Tiene como objetivo la adquisición de una solución tecnológica bancaria moderna.
- Julio-diciembre 2011: proceso de calificación de oferentes y licitación. Este Este proceso se declaró desierto.
- Diciembre 2011 - abril 2012: proceso de precalificación de oferentes. Se declaró sin efecto.
- Actualmente, en proceso la exploración de nuevas alternativas para adquisición de la solución tecnológica.

1.4. Mejoras organizativas

- Reestructuración organizativa de las Gerencias de Negocios y de Agencias, integrándolas en una sola Gerencia de Negocios, para mejorar la eficiencia y coordinación operativa.
- Creación del Departamento de Litigios en la Gerencia Legal, para monitorear permanentemente los procesos judiciales.
- Creación del Departamento Técnico de Valúos en la Gerencia de Riesgos, para efficientizar los procesos de valúos, su administración, supervisión de inversiones, y valoración del riesgo crediticio.
- Reestructuración de la Unidad Información y Comunicaciones, incluyendo en la misma la Oficina de Información y Respuesta (OIR), en cumplimiento a la Ley de Acceso a la Información Pública.

1.5. Mejoras en la infraestructura física

- Traslado de la Agencia Ilobasco a un local más funcional.
- Adecuación de infraestructura para mejorar condiciones físicas en Oficina Central y Centros de Servicio:
 - San Vicente
 - San Salvador
 - Santa Ana
 - Usulután
 - Sonsonate
 - San Miguel
 - Santa Rosa de Lima
 - Oficina Central.

1.6. Capacitación

- 109 eventos de capacitación, orientados a desarrollar capacidades necesarias en el personal, principalmente de los centros de servicio, para mejorar la prestación de los servicios y los indicadores de productividad institucional.
- Temas prioritarios de capacitación: Tecnología crediticia, Planificación y recuperación de créditos, Administración de cartera, Gestión de riesgos, Transparencia en la información de los servicios financieros, y Calidad total.
- Programa de capacitación a Junta de Directores, en temas: Calidad, Gestión de Riesgos, Responsabilidad de los Funcionarios Públicos, Ley de Ética Gubernamental, Ley de Acceso a la Información Pública (LAIP), y Ley de Adquisiciones y Contrataciones de la Administración Pública (LACAP).

TBS ESTA LISTO PARA
CONQUISTAR
SUS METAS....



BEA



TBS ESTA LISTO PARA
CONQUISTAR
SUS METAS....



2. PROYECTO LANZAMIENTO TARJETA DE DÉBITO Y CAJEROS AUTOMÁTICOS

- Se ha definido el modelo de negocio y el plan de implementación de la Tarjeta de Débito y cajeros automáticos. En una primera etapa se ha previsto la instalación de 12 cajeros automáticos.
- Se negocia la oferta de servicios de procesamiento y switch de transacciones, con una empresa especializada.
- Se tiene proyectado el inicio de dichos servicios en el último trimestre de 2012.

3. PLAN ESTRATÉGICO DE MICROCRÉDITO

- Con apoyo de FUNDAMICRO, se elaboró el Plan Estratégico de Microcrédito del BFA para el período 2012-2014, orientado a la ampliación de cobertura del programa en los diferentes sectores productivos.
- El plan contiene indicadores y metas en materia de crecimiento, calidad de la cartera, rentabilidad del Programa, y mecanismos para su seguimiento.

H. OTRAS ACCIONES Y LOGROS

1. CÓDIGOS DE GOBIERNO CORPORATIVO Y DE ÉTICA

- Elaboración del Código de Gobierno Corporativo, en cumplimiento a la norma NPB4-48 de la SSF.
- Elaboración del Código de Ética de los Funcionarios y Empleados del BFA.

2. GESTIÓN DE RIESGOS

- Actualización del Manual de Gestión Integral de Riesgos, por nuevas exigencias del BCR.
- Actualización de la metodología para el cálculo de pérdida esperada por riesgo de crédito, considerando el comportamiento de pago de los deudores.
- Elaboración del Manual de Gestión de Riesgos Operativos.

3. IMPLEMENTACIÓN LEY CONTRA LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS:

- Actualización del Manual de Normas y Procedimientos relacionados.
- Supervisión permanente de la aplicación de las disposiciones contenidas en la Ley.

4. IMPLEMENTACIÓN LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA (LAIP):

- Designación del Oficial de Información
- Creación del Comité de Transparencia Institucional
- Divulgación y capacitación sobre el contenido y alcance de la Ley
- Creación del Botón de Transparencia en sitio Web del Banco, y publicación de información según la LAIP.



CAPACITACIÓN SOBRE LA LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA

5. PAGO DE SUBSIDIO AL GAS LICUADO DE PETRÓLEO

- Promedio mensual de operaciones de pago: 74,862
- Monto pagado en el período: US\$8.4 millones.

6. APOYO A OTRAS ENTIDADES

- Ponencia sobre Administración Financiera en la II Convención Mundial de Mujeres en Café, realizada en el país.
- Patrocinio, participación y promoción de los servicios en más de 80 eventos, organizados por diferentes entidades relacionadas con el desarrollo nacional o local.
- Donación de porción de terreno al Ministerio de Educación, para la escuela del Cantón San Isidro, en Teotepeque, La Libertad

RECONOCIMIENTOS AL BFA

DE:

BANDESAL

**FUSADES
/FIAGRO**

**Cooperativa
Cuzcachapa**

POR:

Cantidad de créditos otorgados en 2011 a estudiantes de bajos recursos (Programa “SiguEstudiando”).

Apoyo del BFA al concurso “Emprendimientos Innovadores 2011”.

Apoyo crediticio que brinda el BFA a pequeños productores de café, a través de dicha cooperativa.



BANDESAL reconoció al BFA colocación de créditos bajo el Programa “SiguEstudiando”



BFA patrocinó Concurso de Emprendimientos Innovadores.

I. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

La aplicación de una política de racionalización del gasto, produjo importantes ahorros en el presupuesto aprobado.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA				
MILES DE US\$				
	JUN/2010 - MAY/2011	JUN/2011 -MAY/2012		
		PROGRAMADO	EJECUTADO	% EJEC.
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	8,817.7	10,248.3	9,682.3	94.5%
GASTOS GENERALES	4,170.9	4,780.6	4,974.5	104.1%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	976.9	1,004.5	885.6	88.2%
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	13,965.4	16,033.3	15,542.4	96.9%
INVERSIÓN	887.3	3,710.0	890.2	24.0%
TOTAL GASTOS + INVERSIÓN	14,852.7	19,743.2	16,432.7	83.2%

RECURSO HUMANO

Para apoyar los programas de seguridad alimentaria y acercar los servicios financieros del Banco a nuevos sectores de la población, así como para fortalecer la plataforma jurídica institucional, la planilla se incrementó en 37 empleados.

NÚMERO DE EMPLEADOS DEL BFA					
UBICACIÓN	31/05/2011		31/05/2012		VARIACIÓN
	NÚMERO	%	NÚMERO	%	
OFICINA CENTRAL	263	34.6%	261	32.7%	-2
CENTROS DE SERVICIO	498	65.4%	537	67.3%	39
TOTAL	761	100.0%	798	100.0%	37

J. RESULTADOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS

Los resultados y principales indicadores económicos y financieros del Banco, son satisfactorios, tomando en consideración las condiciones del entorno económico nacional y mundial.

- Utilidad neta del período: US\$1.7 millones.
- Todos los indicadores legales de alerta temprana se mantuvieron dentro de los límites establecidos.
- Los índices de crecimiento de préstamos y depósitos, fueron superiores al promedio del sistema bancario.
- Mejora sustancial del índice de capacidad de absorción de gastos administrativos:

Mayo 2009	Mayo 2010	Mayo 2011	Mayo 2012
105.68%	88.37%	94.30%	85.36%

RESULTADOS FINANCIEROS

MILES DE US\$

CONCEPTO	JUNIO/2010 - MAYO/2011	JUNIO/2011 -MAYO/2012			VARIACIÓN ENTRE PERÍODOS
		PROGRAMADO	REALIZADO	VARIACIÓN	
INGRESOS FINANCIEROS	22,528.1	24,738.3	24,566.7	(171.6)	2,038.6
COSTOS FINANCIEROS	5,993.4	5,709.2	5,835.8	126.6	(157.6)
GASTO POR SANEAMIENTO DE ACTIVOS	1,016.8	1,298.2	1,876.9	578.7	860.1
GASTOS DE OPERACIÓN	13,965.8	16,033.3	15,542.4	(490.9)	1,576.7
OTROS INGRESOS Y GASTOS	421.4	748.0	1,357.7	609.7	936.3
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	1,973.5	2,445.6	2,669.3	223.7	695.7
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	649.4	811.4	985.6	174.2	336.2
UTILIDAD NETA	1,324.1	1,634.2	1,683.6	49.4	359.5

INDICADORES FINANCIEROS (%)

INDICADOR	may-09	may-10	may-11	may-12	PARÁM. SSF	SISTEMA BANCARIO MAYO/12 (1)
CRECIMIENTO DE PRÉSTAMOS	2.17	4.05	19.59	14.59		5.04
CRECIMIENTO DE DEPÓSITOS	2.75	7.04	7.77	3.06		2.80
ÍNDICE VENCIMIENTO DE CARTERA	2.57	2.97	2.86	3.08	MÁX. 4.0	3.53
COBERTURA DE RESERVAS	100.14	96.05	100.15	103.09	MÍN. 100.0	105.86
RENTABILIDAD PATRIMONIAL	-5.26	6.30	7.08	10.16		12.91
RETORNO SOBRE ACTIVOS	0.58	0.68	0.73	1.05		1.63
CAPAC. DE ABSORCIÓN DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	105.68	88.37	94.30	85.36	MÁX. 75.0	59.72

(1) FUENTE: SITIO WEB DE LA SSF

CALIFICACIÓN DE RIESGO DEL BFA



- Calificación de Riesgo de largo plazo otorgada al BFA.
- La calificación “A+” significa que el Banco cuentan con suficiente capacidad de pago de sus obligaciones, en los términos y plazos pactados.
- FitchRatings en su ultimo informe dice lo siguiente:

“Los resultados de BFA a Mar12 se ubican en su punto más alto en años recientes, aunque con una participación importante de ingresos no operativos. El aumento de los ingresos financieros es producto de la ampliación de su margen financiero, menor gasto en provisiones y leves mejoras en eficiencia operativa.....”

III. RESUMEN EJECUTIVO

- Préstamos otorgados por US\$125.9 millones, superior en US\$16.2 millones al período anterior.
- De estos préstamos, US\$38.2 millones se destinaron al cultivo de granos básicos, como contribución a la seguridad alimentaria y nutricional de la población.
- Condiciones preferenciales para pequeños productores de granos básicos: tasa de 4.0% y otras condiciones.
- Financiamiento para producción de semilla de frijol y maíz: 135 créditos por US \$ 2.4 millones.
- Apoyo a la caficultura, mediante un programa integral de financiamiento de corto, mediano y largo plazo.

III. RESUMEN EJECUTIVO

- Ampliación de la línea de crédito para financiamiento de vivienda de interés social, otorgando 69 créditos por US\$ 1.1 millones. Saldo de cartera: US\$ 5.5 millones.
- Adecuación de línea de crédito para FOPROLYD: 218 créditos por US\$ 576.2 miles.
- Financiamiento de gastos de estudio a estudiantes de escasos recursos: créditos a 170 estudiantes por US\$752.4 miles.
- Otorgamiento de préstamos para proyectos turísticos: 17 créditos por US\$612.0 miles. Saldo de cartera: US\$1.8 millones.
- Financiamiento a 38 cooperativas del sector agropecuario, por un monto de US\$ 10.1 millones.

- Pago de US\$291.7 miles a 64 familias por siniestralidad en el programa de seguros.
- Firma de convenios con BANDESAL para ampliar la cobertura del crédito.
- Incremento de la cartera crediticia en US\$20.0 millones con respecto a mayo 2011 y en US\$47.1 millones en relación a mayo 2009.
- Incremento de los depósitos en US\$5.5 millones con respecto a mayo/11 y en US\$30.1 millones con respecto a mayo/09.
- Apertura de 3 nuevos Centros de Servicio.

- Mejoras en la infraestructura física del Banco, en los Centros de Servicio: San Salvador, Santa Ana, San Miguel, Usulután, San Vicente y otros.
- En proceso la implementación de la Tarjeta de Débito y 12 Cajeros Automáticos.
- Utilidad neta del período: US\$ 1.7 millones
- Indicadores financieros satisfactorios.
- Certificación del Sistema de Gestión de Calidad bajo la norma ISO 9001:2008, en septiembre 2011.
- Mejora de la calificación de riesgo del Banco:

2009	Desde Dic. 2010	Desde Jun.2011
BBB	A	A+

IV. PROYECCIONES JUNIO 2012- MAYO 2013

- Adjudicar y contratar el suministro de la nueva plataforma informática (Core Bancario), e iniciar su implementación.
- Mantener la certificación del Banco bajo la norma ISO 9001:2008, completar el proceso de actualización y depuración de documentos normativos, e institucionalizar la cultura de la mejora continua.
- Implementar los servicios de Tarjeta de Débito y cajeros automáticos.
- Fortalecer el sistema de planificación institucional, mediante la implementación de nuevas herramientas.

- Obtener a mayo 2013 un crecimiento de cartera no menor de 15% con respecto a mayo 2012.
- No exceder de 3.0% el índice de cartera vencida, y mantener cobertura de reservas no menor del 100.0%.
- Obtener a mayo 2013 un rendimiento patrimonial no menor al 10.0%
- Mantener el índice de capacidad de absorción de gastos operativos por debajo del 90%.



-  Oficina Central en Santa Tecla
-  30 Centros de Servicio
-  1 Punto de Servicio – Ciudad Mujer

Image © 2011 DigitalGlobe
 US Dept of State Geographer
 © 2011 Europa Technologies
 Data SIO, NOAA, U.S. Navy, NGA, GEBCO
 14°17'57.89" N 89°34'26.90" O elevación: 254



GRACIAS