

## APORTES A LA GESTIÓN RENDICIÓN DE CUENTAS ZONA ORIENTAL

1. Tengan todos buenos días, en primer lugar agradecerle al personal técnico de la Gerencia del Banco, por este informe que hoy en este día nos han regalado, un informe muy preparado, lo hemos entendido perfectamente, nosotros hemos venido de sectores productivos, donde nos hemos dedicado trabajando la tierra, nuestros abuelos, nuestros papás, nos han enseñado a trabajar y todos llevamos un sueño en la vida de poder seguir adelante, quiero agradecer de manera especial a la licenciada Yesenia Ramírez gerente de la Agencia Ciudad Barrios por la invitación.

Lo que quiero compartir con ustedes es manifestar el apoyo que el Banco me ha brindado a mí para seguir trabajando, para seguir luchando. Mi papá trabajó muchos años con el Banco de Fomento, una de las cosas que como luchadores, trabajadores, constantes y responsables, con las agencias. La credibilidad de las instituciones toma base en la transparencia con la que se va trabajando, uno como trabajador se siente contento con los informes de Rendición de Cuentas se da a conocer con la transparencia que se está trabajando en este Banco, y uno dice vale la pena trabajar con el Banco. Mi papá me decía *“sabes que yo he trabajado muchos años con el Banco de Fomento Agropecuario y he tratado la manera de estar al día siempre, para no quedar mal con el Banco”* y eso me abrió puertas a mí para yo trabajar con el Banco. Hace 8 años yo buscaba una manera o una forma de poder irme desarrollando más en el área de cultivos de maíz, maicillo. Mi sueño era trabajar en compra, venta y crianza de ganado, y gracias a Dios solicité un crédito en la Agencia San Miguel, muy bien atendido, me otorgaron el crédito. Después hace 5 años solicité otro en la Agencia Ciudad Barrios, y ese crédito me facilitó más el empeño, el deseo de seguir trabajando, todos tenemos una familia y queremos lo mejor para ellos, preparar nuestros hijos.

Estoy muy contento porque al obtener esos créditos he podido trabajar con mi familia, mis hijos están estudiando, uno está sacando la carrera de ingeniero civil, y el otro está sacando la carrera de ingeniero en agronomía.

Los sueños y las metas en la vida se van realizando pero uno necesita una mano amiga y para mí pues el Banco ha salido al encuentro como una mano amiga que nos ha venido apoyando, nos ha venido fortaleciendo en nuestros ideales y sueños y por eso estamos muy contentos, estoy muy agradecido con el Banco y hay que seguir trabajando para ser parte del desarrollo de la producción de nuestros pueblos de nuestro país y qué importante es trabajar con una institución Bancaria como el BFA porque nos ha facilitado, nos ha capacitado también, nos ha orientado cómo poder hacer mejor las cosas.

Este informe de Rendición de Cuentas me motiva más a seguir trabajando transparente también en mis trabajos, porque la manera como lo han presentado. Hace tres años fuimos a San Salvador y yo iba muy motivado, porque dije se están haciendo bien las cosas, porque de esa manera podemos seguir adelante, se ve que los fondos son bien

administrados, bien trabajados y si nosotros estamos trabajando con el Banco y somos responsables con los pagos podemos seguir adelante y como pueblo eso es lo que nos conviene a todos. Gracias por la invitación.

*Santos Noel Cañas, Agricultor Ganadero de Ciudad Barrios.*

2. Buenos días a todos, a la mesa de honor y todos los compañeros facilitadores de crédito. Mi nombre es José Abraham López, soy beneficiario de un crédito de la Agencia Ciudad Barrios, nosotros estamos ubicados en Chapeltique, San Miguel. Nosotros tenemos una fábrica de calzado reconocida por la marca Ketzaly, la marca nosotros la hicimos porque nuestro producto es hecho a mano, entonces Ketzaly es Nahuat y significa mujer bella, entonces mi esposa decidimos emprender en este arte del calzado entonces llegó un momento en que empezamos a producir el producto que ha sido aceptado en el país, pero llegó un momento que nos hizo falta dinero entonces vimos que necesitábamos dinero, como un impulsito entonces fue cuando nos dimos cuenta de que el asesor de crédito Nelson llegó a nosotros a ofrecernos crédito y decidimos trabajar con el BFA. Él nos ha acompañado en esta labor de crecimiento.

Bueno nosotros cuando recibimos el crédito del BFA lo empezamos a invertir porque los créditos son para invertir no para gastos personales, empezamos a invertir y empezamos a acelerar más nuestra producción a darle más control de calidad a duplicar nuestra calidad de producción y fue así cuando decidimos darnos cuenta que era uno de los productos exportables de El Salvador, así que gracias al apoyo del BFA nuestro producto hoy es conocido prácticamente en todo el país gracias a ese impulso de los créditos hemos logrado pues llevarlos a todos los niveles uno sueña todo el tiempo. Así que ya el producto pues gracias a todo el apoyo de todas las instituciones del gobierno el producto se exporta así que y lo vendemos en la tienda de El Salvador productivo, que es una tienda del Ministerio de Economía, con corte internacional y esa ha sido como la ventana de nuestros nuevos clientes de exportación, así que para nosotros los créditos del BFA, han sido como aquel dinero que necesitábamos para trabajar pero sabemos que lo podemos recuperar, así que nosotros junto a mi esposa hemos creado nuestra empresa, gracias a Dios ha crecido empezamos nosotros a generar empleos, cerca de 10 empleos ahora tenemos una empresa de casi 40 personas entre asesores de venta, tenemos la capacidad de producción que ha sido considerada por instituciones formales, empresas o inversionistas que quieren comprar nuestros productos con la capacidad de producción. Cuando adquirimos el crédito nosotros entramos a esa formalidad que nos preguntan ¿Y ustedes pueden producir 100 pares de zapatos? Y decirles sí, y si no los tenemos decir están los créditos del BFA para poder obtener materia prima y producirlos. Eso es lo que ha sido el BFA para nosotros, también nosotros, muy agradecidos con el facilitador de crédito porque trabaja como de corazón, me dice él ya tenes la cuota, voy a pasar ahorita, atención personalizada, porque te quitan esas dos horas de tener que ir a cancelar al Banco y esas dos horas las puedes hacer productivas, estamos muy agradecidos con nuestro facilitador Nelson de Ciudad Barrios, porque hemos sido bien atendidos por la agencia y nos parece la forma de trabajar con el BFA de una forma transparente de ayuda

continua para todos los emprendedores y empresarios que quieren superarse. Agradecemos al BFA por el apoyo y creo que todos estamos agradecidos porque iniciamos de la nada, trabajando con usureros, gente con crédito, tal vez con el dinero en la mano, poco a poco fuimos adquiriendo los requisitos necesarios para poder acceder a créditos y hoy gracias a esos créditos, vamos por nuestro segundo y ya queriendo realizar el tercero. También agradecerle al BFA por el espacio de exhibición que nos han dado, ahí estamos con producto disponible, tenemos un 20% de descuento para todos los que están presentes, así que pueden acercarse podemos dar un plan de créditos. Nos pueden hacer llegar nuestro dinero a través de las cuentas que tenemos en el BFA. Muy agradecidos y felicitar al Banco por la Rendición de Cuentas y que sigamos adelante todos nosotros.

*José Abraham López, productor de calzado de Ciudad Barrios.*

3. Buenos días a todos y todas, señores de la autoridad central del BFA, como también los distintos Gerentes de la zona oriental, a todos y todas que están siendo beneficiados con el BFA. Gracias a Dios porque esta mañana hemos sido testigos de la Rendición de Cuentas que el BFA nos ha dado a conocer. Pero también quiero agradecer al Presidente de la República, a través de su plan quinquenal en cual en sus tres objetivos un pueblo productivo y seguro. Y hemos visto esta mañana como el BFA ha dado a conocer todos los servicios que tienen para nosotros los usuarios. Y vemos que todos los sectores y actores de la sociedad tienen oportunidades de acceder, a esos servicios del BFA, allí están los de la tercera edad, mujeres, los niños y niñas. Todos los sectores que están excluidos de la Banca tradicional, los vemos reflejados en esta Rendición de Cuentas, que sí son parte de este Gobierno. Somos parte del Gobierno porque estamos siendo incluidos todas y todos. Como el 34% del sector agropecuario. Es la único Banco el BFA que le da oportunidad a los créditos agropecuarios. Y el 95.4% a los créditos de Granos Básicos, que no los tiene otros Bancos en el país. Pero si este Banco me está dando la oportunidad a mí para acceder a estos créditos tan importantes y la otra banca no los da. Entonces hay que seguir apoyando al BFA. Como decía el expositor cuando nos daba a conocer la Rendición de Cuentas, que ahorrando en las distintas cuentas de depósitos podemos ir nosotros abonándole para que este Banco pueda seguir creciendo y me llamaba la atención porque si usted tiene en otro Banco su cuenta, puede mejor ingresarlo que me está dando la oportunidad a mí, a ustedes y a toda la sociedad de El Salvador. Entonces por eso esta mañana yo quise tomar este micrófono para agradecerle al Banco de Fomento y también quiero agradecerle a una persona que trabaja arduamente en la Agencia San Miguel, quiero pedirles un aplauso para el ingeniero Leonel Bonilla, ese aplauso es gratificante para él, porque resulta que mi esposa, mi cuñado y yo queríamos emprender, como todo salvadoreño quiere emprender en esta vida y que no tiene oportunidades, mi señora se quería ir para Estados Unidos, mi cuñado se había ido a los Estados Unidos y lo deportaron: Mi esposa es licenciada en trabajo social, y había ingresado su hoja de vida en varias instituciones pero no había podido conseguir empleo. Me acerco a la Agencia San Miguel y el ingeniero me explica que ellos sí pueden ser emprendedores. Ella optó por comprar una franquicia con el crédito que le otorgó el BFA, para poner la sorbetería.

Helados Sarita y es allí donde ella comienza a crecer con la microempresa. Hoy en día tiene 4 negocios uno contiguo a la Uno y dos más aquí en la plaza Jazmín. Ven como no tenía oportunidad para conseguir un empleo y gracias a este Banco que le ha abierto las puertas y hoy ha crecido con 4 microempresas que están funcionando perfectamente bien y que hasta hoy en día nunca se ha atrasado en ninguna cuota de sus créditos. Gracias al BFA por su asesoramiento de Carlitos y de Luís el ingeniero Bonilla le puso a mi esposa y a mi cuñado para que puedan ellos ser capacitados y así ellos han ido puntualmente pagando la cuota. Y también me llamó la atención del Banco cuando inicia el mes y ella ya tiene la cuota de los créditos otorgados y ella puede ir a cancelarlos y no queda en mora de sus créditos como en otros Bancos, no hay que pagar el día para pagar la cuota y no tiene ningún problema con su crédito. Hace una semana nos reunimos con el ingeniero Bonilla y estamos pensando poner una empresa mucho más grande de esa microempresa que vamos a exportar maquinaria para una empresa que ahorita tenemos planificada colocar aquí en San Miguel y que nos va a beneficiar a mi familia y a la población de San Miguel. Quiero agradecer al BFA, agradecer al ingeniero Bonilla y a sus técnicos porque abrieron esa ventana de oportunidades. Aquí en este país hay oportunidad, ya vimos cuantos millones está colocando el BFA para beneficio de los agricultores, para beneficio de la microempresa, de los estudiantes

*Remberto Girón, comerciante de San Miguel.*

### **Participación Ciudadana**

- 1. Estamos en el rubro caña de azúcar pero hemos tenido malas cosechas en años anteriores y nuestra deuda es un poco grande. ¿Podemos solicitar un refinanciamiento al BFA para juntar toda la deuda y hacer una cuota viable?**

R// Sí, tenemos una línea de refinanciamiento que tiene condiciones especiales. Puede acercarse a una agencia, en general sí se puede dar refinanciamiento, aquí la pregunta es si toda la deuda ya es con nosotros o hay parte de deuda con otro Banco, y parte con nosotros, allí funciona distinto la estructuración del crédito, pero sí se puede hacer refinanciamiento, requisitos los normales, tener voluntad de pago, justificar por qué ha sido el atraso, en tema de montos tenemos ciertos límites para personas naturales hasta \$700,000 si no es más de eso aún podemos y si no tienen otros productos relacionados.

- 2. ¿Por qué si el rubro café aparece con cifras altas negativas con respecto a su desarrollo, no buscan alternativas para poder ayudar al sector café?**

R// Nelson Quijano. El Banco es administrador de esa cartera. No obstante existe una Ley que aplazó los pagos, los clientes pueden acercarse a hacer los abonos de tal manera que no exista una presión porque desde el 2013 al 2019 los intereses están corriendo. Algunos clientes se han acercado al Banco y lo que hemos hecho es que muchas cuotas que ellos estaban o iban a pagar, el Banco les va a financiar con las mismas condiciones.

- 3. El precio de venta de 1 quintal de maíz para el agricultor es de \$10 lo cual no compensa el costo. En ese sentido solicitamos una regulación del precio y pedimos al MAG o al Gobierno central para que se mejore la compra del maíz que cosechamos. Ejemplo quintal de maíz \$15.00**

R//Manuel Coreas, el BFA por su parte ha aprobado una prórroga administrativa para poderles dar más tiempo para que la vendan, esperar mejores precios, y después nos paguen. Son 90 días más para el pago.

- 4. Yo quiero saber si hay crédito para la reconstrucción de casas mayas donde se produce chile, tomate y pepino. También saber si los montos que se otorgan para energía renovable.**

R// Jaime Portillo, sí el BFA cuenta con una línea de Reparación, Ampliación y Mejora que financiar la reparación, ampliación y mejoramiento de vivienda de aquellos clientes nuevos y recurrentes que sean propietarios de una microempresa en los sectores comercio, industria y servicio, con montos de Hasta \$10,000.

- 5. Como agricultor nos sentimos abandonados porque es cierto que hay seguridad alimentaria pero no hay un precio estable, necesitamos que el Gobierno cree el IRA y se le ponga precio estable a los Granos Básicos.**

R// José Castellón en épocas anteriores tenía la facultad de importar fertilizantes. Es decir los créditos de se les entregaba en especies ustedes recibían los fertilizantes y las semillas y se podían manejar precios buenos porque los compraban en grandes cantidades. Por la Ley de Bancos eso le quedó prohibido al BFA, y resulta que no podemos hacer eso porque somos una entidad bancaria, y la entidad bancaria solo puede hacer negocios bancarios. Importar fertilizantes o importar semilla, o comprar fertilizante o comprar semilla en el mercado nacional no es una actividad bancaria, por lo que nosotros no podemos hacerlo. No obstante el MAG está trabajando en una política para tratar de brindar el mercado a través de una reserva estratégica de maíz y de frijol para que las fluctuaciones de los granos sean a la baja poder lograr que estos suban. Adquiriendo la producción y cuando haya escasez la va a sacar a la venta. Esto se está trabajando, todavía no está implementado y el BFA de participar, participaría con el manejo de las bodegas. Pero como ustedes saben la sociedad salvadoreña y el Estado salvadoreño en su constitución establece que somos una sociedad de mercado en donde se protege que el mercado trabaje adecuadamente, entonces se protege muy poco el mercado en términos de precios. No obstante con la Defensoría del Consumidor y la Superintendencia de Competencia también se están llevando a cabo acciones para evitar que haya una baja demasiado dramática. Si los costos de producción son mayores que el precio total que recibe no puede seguir la producción porque no alcanzan a pagar. Entonces el gobierno central está trabajando en ver qué acciones puede llevar a cabo para que esto no suceda. Como Banco no nos corresponde, como Banco solo podemos ofrecer el financiamiento y ofrecer facilidades de crédito. Pero el MAG, la Defensoría del Consumidor y la Superintendencia de Competencia sí están trabajando en tratar de mejorar ese tema.

- 6. Quisiéramos que el Banco nos otorgara nuevamente los créditos para ganado al 4%, pues esos créditos nos facilitó mucho, trabajar con más seguridad en la compra y crianza de ganado.**

R// Santos Cañas, todos nos piden intereses más bajos, nosotros tenemos créditos para ganadería entre el 9% y 11%, son unos créditos que están bastante bien en relación al mercado, para nosotros es muy difícil bajar la tasa de interés, a menos que tuviésemos un subsidio como el que ya tenemos para el de granos básicos menores de \$3,000.00 eso no depende de nosotros, quisiéramos darle mejores tasas de interés, pero creo que esas son las mejores que ahorita podemos ofrecer.

- 7. Sabiendo de la importancia de la apicultura y que también sufre los efectos del cambio climático ¿Sí hay posibilidades de bajar la tasa de interés?**

R//Mario Parada, En realidad de acuerdo a nuestras cifras que estamos presentando, en realidad el Banco tiene una capacidad para crecer alrededor de unos \$35 MM. Esa es nuestra capacidad y quizás cuando estaba viendo algunas preguntas veía ahí, ¿Cómo podía el banco bajar sus costos financieros? El Banco para poder financiar sus operaciones crediticias, vamos a captar como cualquier Banco, una competencia férrea, nuestro financiamiento depende mayoritariamente de los depósitos. Casi el 90% de nuestro financiamiento o nuestras operaciones crediticias, eso quiere decir que tenemos que ir a competir con tasas o servicios. De tal manera que en la medida que podamos captar las mejores tasas podemos otorgar con condiciones bajas. Pero hoy por hoy las tasas están subiendo, y lo que estamos haciendo es buscar un equilibrio porque las otras fuentes de financiamiento BANDESAL, el BCIE, que realmente nuestros costos financieros rondan arriba del 4%, si a eso le agregamos el costo operativo, ya se va incrementando, por ello para el Banco es complicado dar tasas abajo del 4%.

- 8. ¿Cómo motivar a los jóvenes para que exista un relevo generacional en el sector agropecuario, no quieren continuar con este negocio.**

R//José Adan Romero

- 9. ¿Soy productor de la zona de Ciudad Barrios, en Sociedad estamos iniciando y promoviendo el cultivo y transformación del grano del cacao, en ésta oportunidad solicito al BFA la apertura de una línea de Fomento al Crédito para el cultivo y su transformación a una tasa preferencia, ya que al momento no contamos con financiamiento?**

R//Salvador Fuentes, el BFA cuenta con una línea de crédito para cultivo de cacao para promover el desarrollo sustentable y los beneficios medioambientales por medio del apoyo financiero a productores de cacao en sistemas agroforestales. Con tasas que van desde el 11% de interés anual con fondos propios, 11.5% de interés anual con fondos BANDESAL y 10% de interés anual con fondos BCIE. Tiene un plazo de hasta 10 años para pagar.

**10. En el tercer préstamo para transporte qué cantidad puede el Banco facilitarnos como máximo**

R// Salomón Peralta, el BFA puede financiar para transporte con línea si es persona natural hasta \$700,000. Si es persona jurídica 1.4 Millones y si es Cooperativa 2.8 Millones.

**11. Agradecemos al BFA por apoyarnos en todo, pero como no quisiéramos que el BFA nos apoyara para que nuestras cosechas como Granos Básicos tengan mejores precios en el mercado.**

R// José Guevara, como ya les comentamos anteriormente, el BFA ha aprobado una prórroga administrativa para poderles dar más tiempo para que la vendan, esperar mejores precios, y después nos paguen. Son 90 días más para el pago.

**12. Qué significa y qué beneficio se obtiene con un refinanciamiento de un crédito?**

R// Juan Díaz en el BFA contamos con una línea de refinanciamiento de préstamos con el que apoyamos financieramente a los clientes del Banco que por distintas causas tienen problemas para el pago de sus cuotas o saldos de préstamos otorgados por el BFA.

El beneficio es que el BFA toma en cuenta las causas de los problemas de pago pueden ser por cualquier origen: Irregularidades climatológicas como exceso o falta de lluvias, inundaciones, sequías, plagas, etc. También, pueden ser por delincuencia, inseguridad, cambios drásticos en el mercado que desmejoren el precio de sus productos o sus condiciones de comercialización o variaciones significativas en los mercados que afecten negativamente las ventas de sus productos, etc. Y se puede financiar hasta el monto total de capital e intereses adeudados.