

AGOSTO 2017

# INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS

PERÍODO / JUNIO 2014 / MAYO 2017



## 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

### **I - Consulta ciudadana..... 6**

### **II - Gestión bancaria**

Desembolsos.....	7 - 8 - 9
Condiciones de acceso a crédito.....	10
Cartera de préstamos.....	10
Participación en el SF.....	11
Depósitos.....	12 - 13

### **III - Inclusión financiera.....14**

Servicios electrónicos.....	14
-----------------------------	----

### **IV - Desempeño institucional.....15 - 16**

### **V - Condicionantes del desempeño.....17**

### **VI - Crecimiento BFA 2009-2017.....18**

### **VII - Rentabilidad social BFA 2014-2017.....19**

# I. CONSULTA CIUDADANA

**El Informe de Rendición de Cuentas del BFA se ha realizado tomando en consideración consultas ciudadanas a clientes y usuarios del Banco, donde las personas participantes han puesto en efecto las temáticas de más importancia abordadas en este documento.**

Para ello se realizaron 2 tipos de consultas: una en los 32 centros de servicio del BFA a nivel nacional y otra en línea

Encuesta en centros de servicio	Encuesta en línea
<p>320 personas participantes:</p> <p>214 Clientes 67%</p> <p>98 Usuarios 31%</p> <p>8 Ciudadano 2%</p>	<p>211 participantes:</p> <p>Clientes 55.9%</p> <p>Usuarios 33.2%</p> <p>Ciudadano/na 8.4%</p> <p>Otros 2.5%</p>
<p>Los temas de mayor interés señalados fueron:</p> <p>Modernización 19%</p> <p>Proyecciones 18%</p> <p>Colocación 18%</p> <p>Otros temas 45%</p>	<p>Los temas de mayor interés señalados fueron:</p> <p>Créditos 38.20%</p> <p>Modernización 27.90%</p> <p>Captación 23.50%</p> <p>Otros temas 73.50%</p>
<p>La forma de preferencia para rendir cuentas fue:</p> <p>Audiencia Pública 96%</p> <p>Conferencia de prensa 3%</p> <p>Audiencias especiales 1%</p>	<p>La forma de preferencia para rendir cuentas fue:</p> <p>Audiencia Pública 52.00%</p> <p>Conferencia de Prensa 34.50%</p> <p>Audiencias de gestión 16.50%</p> <p>Intermedias/ especiales 22.40%</p>
<p>Preferencia en los mecanismos de participación</p> <p>Mecanismos de Participación Ciudadana 27%</p> <p>Buzones de transparencia para clientes 26%</p> <p>reuniones con productores y clientes 24%</p> <p>Otros 18%</p>	<p>*Preferencia en los mecanismos de participación</p> <p>Buzones de transparencia para clientes 47.8%</p> <p>Reuniones con productores y clientes 26.6%</p> <p>Mecanismos de participación ciudadana 22.2%</p> <p>Otros 70.4%</p>

*\*El porcentaje total de las respuestas es arriba del 100% porque se realizaron como selección múltiple.*



## II. GESTIÓN BANCARIA

### Desembolsos Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017



### Desembolsos por sector Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017

Agropecuario	No agropecuario Tradicional	Microcrédito
83,545 Préstamos (56.5%)	16,895 Préstamos (11.4%)	47,309 Préstamos (32.1%)
\$260.5 MM (56%)	\$123.6 MM (26.6%)	\$81.1 MM (17.4%)
4% Crecimiento promedio anual	3% Crecimiento promedio anual	7% Crecimiento promedio anual

### Desembolsos por género y tipo de persona



#### Mujeres

**52,184**  
Préstamos (35.3%)

**\$97.6 MM** (21%)

**\$1,869.7**  
Monto promedio



#### Hombres

**94,700**  
Préstamos (64.1%)

**\$285.7 MM** (61%)

**\$3,016.80**  
Monto promedio



#### Empresas

**474**  
Préstamos (0.3%)

**\$37.9 MM** (8%)

**\$80.0 miles**  
Monto promedio



#### Cooperativas

**390**  
Préstamos (0.3%)

**\$44.1 MM** (9%)

**\$112.8 miles**  
Monto promedio

## Desembolsos al sector agropecuario

Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017

Café	Caña de azúcar	Ganadería	Granos Básicos
 <p>\$35.4 MM</p> <p>3,401 préstamos</p> <p>-8% Decrecimiento promedio anual</p>	 <p>\$18.2 MM</p> <p>1,521 préstamos</p> <p>16% Crecimiento promedio anual</p>	 <p>\$44.8 MM</p> <p>6,397 préstamos</p> <p>21.4% Crecimiento promedio anual</p>	 <p>\$113.0 MM</p> <p>65,933 préstamos</p> <p>2% Crecimiento promedio anual</p>

## Desembolso al sector granos básicos

Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017

 Maíz	 Maicillo	 Frijol	 Arroz
 <p>56,532 Préstamos (85.7%)</p> <p>\$88.5 MM (78.3%)</p> <p>1% Crecimiento promedio anual</p>	 <p>2,736 Préstamos (4.1%)</p> <p>\$5.0 MM (4.4%)</p> <p>20% Crecimiento promedio anual</p>	 <p>4,789 Préstamos (7.4%)</p> <p>\$6.6 MM (5.8%)</p> <p>-4% Decrecimiento promedio anual</p>	 <p>1,849 Préstamos (2.8%)</p> <p>\$12.9 MM (11.4%)</p> <p>4% Crecimiento promedio anual</p>

Más del **65%** de los préstamos para granos básicos fueron otorgados con el **4%** de interés avalados con fondos de garantía.

### Desembolsos para la producción de semillas certificadas



151 Préstamos

\$7.73 MM

27% Crecimiento promedio anual

\$61,874.94 Monto promedio



226 Préstamos

\$3.11 MM

-11% Decrecimiento promedio anual

\$13,795.64 Monto promedio

Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017

## Microcréditos



47,309 Préstamos



-0.4% Crecimiento promedio anual



\$81.1 MM



4% Crecimiento promedio anual



\$1,714 Monto promedio



5% Crecimiento promedio anual

## Desembolso en microcréditos por género



### Mujeres

29,560 Préstamos (62.5%)  
\$43.2 MM (53.3%)  
\$1,460 Monto promedio



### Hombres

17,749 Préstamos (37.5%)  
\$37.9 MM (46.7%)  
\$2,135 Monto promedio

## Desembolso en apoyo a sectores estratégicos

Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017



### Estudio



271 Préstamos

\$1.35 MM

9% Crecimiento promedio anual

\$5,015.14 Monto promedio



### Vivienda



188 Préstamos

\$537.6 MM

203% Crecimiento promedio anual

\$2,859.30 Monto promedio



### Paquetes escolares



1,825 Préstamos

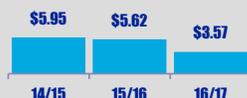
\$8.2 MM

50% Crecimiento promedio anual

\$4,461.95 Monto promedio



### FOPROLYD



3,686 Préstamos

\$15.2 MM

10% Crecimiento promedio anual

\$4,111.17 Monto promedio



### Pensionados



201 Préstamos

\$567.2 Miles

-37% Decrecimiento promedio anual

\$2,821.9 Monto promedio

## Inclusión financiera: acceso a financiamiento



### Fondos de garantías Desde 2000

\$1.3 MM pagados por el BFA al fondo de garantías

**50%**

Subsidio del costo de PROGARA tradicional (comisión 2%)

Complementado con fondo de garantías FIDEAGRO (2.5%)



### Tasa de interés subsidiada Desde 2011

**4%**

Tasa de interés para granos básicos y agricultura sostenible en créditos de hasta **\$3,000**

\$4.8 MM anuales subsidio directo FIDEAGRO

\$15 MM anuales subsidio indirecto BFA



### Prórrogas administrativas Desde 2012

Por causas no imputables a los productores de granos básicos maíz frijol semilla y paquetes escolares



### Reducción en gastos de contratación

Formalización de préstamos con pagaré para créditos menores o iguales a \$6,000



### Crédito a personas mayores de 60 años

**23,321** Créditos

16% de clientes de 3 años

**\$79.2 MM**

17% de desembolsos de 3 años



### Programa de seguros

**480**

Beneficiarios

**\$2.5 MM**

**\$1.0 MM**

en ayuda a familiares y gastos funerarios

## Cartera de préstamos Al 31 de mayo de 2017



**Préstamos  
62,715**



**\$232.5  
MM**



**17%** Crecimiento últimos 3 años  
**5.7%** Crecimiento promedio anual

## Participación BFA en el Sistema Financiero Al 31 de mayo de 2017



**Activos**  
2.1%  
\$345.7 MM

**BFA**  
5.73% Crecimiento

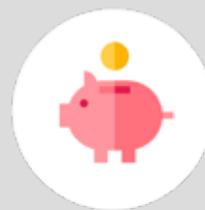
**\$16.5 MM**  
**SF**  
4.7% Crecimiento



**Préstamos netos**  
2%  
\$225.4 MM

**BFA**  
5.75% Crecimiento

**\$11.3 MM**  
**SF**  
5.6% Crecimiento



**Depósitos**  
2.3%  
\$256.8 MM

**BFA**  
4.8% Crecimiento

**\$11.1 MM**  
**SF**  
6.5% Crecimiento



**Patrimonio**  
1.8%  
\$38.9 millones

**BFA**  
1.61% Crecimiento

**\$2.1 MM**  
**SF**  
0.02% Crecimiento



**Crédito agropecuario**  
**34.92%**

**BFA**  
**\$127.6 MM**

**SF**  
**\$237.7 MM**



**Crédito para granos básicos**  
**95.27%**

**BFA**  
**\$34.4 MM**

**SF**  
**\$36.1 MM**

## Depósitos Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017

Los depósitos del público constituyen la principal fuente de recursos para la colocación de préstamos.



Los saldos de depósitos crecieron  
en los últimos  
**3 años**  
**22.2%**

7.4% crecimiento  
promedio anual

**164,846**  
Cuentas

**98.1%**

De los ahorrantes son por  
montos menores a \$5,000  
\$255.9 MM

## Depósitos por tipo



### Cuentas de ahorro

**155,021**

Cuentas (94%)

**\$96.2 MM (37.6%)**

**3.1%**

Crecimiento último año

**\$620**

Monto promedio



### Cuentas corrientes

**4,839**

Cuentas (3%)

**\$32.1 MM (12.5%)**

**9.6%**

Crecimiento último año

**\$6,633.60**

Monto promedio



### Cuentas a plazos

**4,986**

Cuentas (3%)

**\$127.6 MM (49.9%)**

**4.9%**

Crecimiento último año

**\$25,591.65**

Monto promedio

## Depósitos por sector



### Público

**2,364**

Cuentas (1.5%)

**\$68.5 MM (27%)**

**21.9%**

Crecimiento 3 años

**\$28,976**

Monto promedio



### Privado

**162,482**

Cuentas (98.5%)

**\$187.4 MM (73%)**

**21.2%**

Crecimiento 3 años

**\$1,153.35**

Monto promedio

## Depósitos por género



### Mujer

**86,297**  
Cuentas (52.4%)

**\$78.8**  
MM (30.7%)

**\$913.12**  
Monto promedio



### Hombre

**74,205**  
Cuentas (45%)

**\$70.1**  
MM (27.4%)

**\$944.68**  
Monto promedio



### Persona jurídica

**4,344**  
Cuentas (2.6%)

**\$107.0**  
MM (41.9%)

**\$24,631.67**  
Monto promedio

## Cuenta de ahorro infantil

### Nuevo producto Desde marzo 2016

Niñas	Niños	Total
<b>695</b> Cuentas (51%)	<b>671</b> Cuentas (49%)	<b>1,366</b> Cuentas
<b>\$205.4 Miles</b> (50.4%)	<b>\$202.1 Miles</b> (49.6%)	<b>\$407.5 Miles</b>
<b>\$295.53</b> Monto promedio	<b>\$301.19</b> Monto promedio	<b>\$298.31</b> Monto promedio



## Servicios electrónicos Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017



**Tarjeta de Débito**  
Lanzamiento agosto 2013  
28,161 Usuarios activos  
18,380 Nuevos usuarios de junio/14 a mayo/17



**Tele BFA**  
Lanzamiento noviembre 2014  
13,374 Usuarios activos  
13,366 Nuevos usuarios de junio/14 a mayo/17



**Banca en línea**  
Lanzamiento marzo 2007  
8,951 Usuarios activos  
6,597 Nuevos usuarios de junio/14 a mayo/17



**Dinero electrónico**  
Lanzamiento junio 2016  
6,246 Usuarios activos  
\$383.4 miles



**Implementación Red de Cajeros BFA**  
Lanzamiento junio 2016  
12 Cajeros en operación  
8 En proceso de compra



**Remesas**  
Lanzamiento diciembre de 1995  
265,801 Transferencias  
\$94.3 MM.



**Tomaturnos**  
implementado en enero de 2016,  
**19 sistemas instalados.**

## Nuevos productos y servicios financieros inclusivos



**Línea de crédito Eficiencia Energética y Energía Renovable**  
Lanzamiento diciembre de 2016

2 Créditos  
\$189.0 Miles



**SWIFT**  
Lanzamiento junio de 2017  
313 transferencias enviadas y recibidas \$33.3 MM



**Ahorro y crédito para mujeres socias de grupos de ahorro comunitario**  
Piloto en Ag. Gotera

Desde octubre 2016  
5 cuentas  
\$2.7 miles Cuenta de ahorro

Desde mayo 2017  
7 préstamos  
\$12 miles  
Línea de crédito



**Seguros**  
PRÓXIMAMENTE  
Microseguros paramétricos



**Cuenta de ahorro**  
PRÓXIMAMENTE  
Cuenta con requisitos simplificados

# IV. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL

## Estado de resultados

Del 1 de enero al 30 de junio de 2017 en miles de USD

Rubros	Jun.17		Variación absoluta
	Programado	Realizado	
<b>Ingresos financieros</b>	17,003.9	17,048.7	44.7
Intereses s/préstamos	13,074.1	12,658.8	(415.3)
Comisión y/o ingresos por préstamos	2,314.4	2,670.4	356.1
Intereses s/inversiones	108.8	115.7	6.9
Intereses s/depósitos	309.1	483.7	174.6
Operaciones de reportos	0.0	5.5	5.5
Otros ingresos de intermediación	1,197.6	1,114.5	(83.1)
<b>Costos financieros</b>	4,805.4	4,444.9	(360.5)
Intereses s/depósitos	3,119.5	2,925.0	(194.6)
Intereses préstamos	686.5	784.8	98.3
Costos otras operaciones	999.4	735.1	(264.3)
<b>Margen financiero</b>	12,198.5	12,603.7	405.2
Reservas de saneamiento	981.7	1,179.4	197.7
Utilidad después de reservas	11,216.8	11,424.3	207.5
Gastos de operación	11,069.8	10,877.8	(192.0)
<b>Utilidad (pérdida) de operación</b>	147.0	546.6	399.5
Otros ingresos y gastos	558.0	285.4	(272.6)
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	705.0	831.9	126.9
Impuesto sobre la renta	176.3	400.9	224.7
Contribuciones especiales por ley	0.0	52.2	52.2
<b>Utilidad (pérdida) del periodo</b>	528.8	378.9	(149.9)

## Balance general

Al 30 de junio de 2017 en miles de USD

Rubros	Jun.17		Variación absoluta
	Programado	Realizado	
<b>Activos</b>			
Disponibilidades	66,173.0	90,866.1	24,693.2
Inversiones	7,303.4	8,227.1	923.7
Préstamos netos	237,327.3	229,958.9	(7,368.4)
Cartera bruta	244,481.1	237,217.3	(7,263.8)
Cartera vigente	237,225.1	229,304.6	(7,920.5)
Cartera vencida	7,256.0	7,912.7	656.7
Reservas de saneamiento	(7,153.7)	(7,258.3)	(104.6)
Otros activos (neto)	8,870.2	7,015.2	(1,855.0)
<b>Activos fijos (neto)</b>	10,989.0	11,280.8	291.8
<b>Total activos</b>	330,663.0	347,348.2	16,685.2
<b>Pasivos</b>			
Depósitos totales	248,496.4	261,277.3	12,780.9
Préstamos	26,434.7	30,773.0	4,338.3
BANDESAL	25,956.1	30,559.5	4,603.4
Del exterior	211.2	213.5	2.4
Otros	267.5	0.0	(267.5)
Otros pasivos	19,491.4	19,207.3	(284.1)
<b>Total pasivos</b>	294,422.5	311,257.6	16,835.1
<b>Patrimonio</b>	36,240.5	36,090.6	(149.9)
<b>Total pasivo más patrimonio</b>	330,663.0	347,348.2	16,685.2

## Resultado de auditorías 2016-2017

### Auditoría externa

“En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2016, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las normas contables para bancos vigentes en El Salvador”

Grant Thornton, Pérez Mejía Navas S.A. de C.V.

4 de febrero de 2017

## IV. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL

### Eficiencia presupuestaria

Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017



#### Eficiencia presupuestaria

\$4.7 MM en  
inversiones ejecutadas

61%  
\$3.5 MM en  
compras realizadas  
por UACI a pymes



#### Ahorro y austeridad

\$7.1 MM ahorro en  
Gastos de operación

\$830  
Miles  
Proyectado Dic. 17  
Presupuesto sin incrementos



#### Eficiencia energética

\$137 mil  
Ahorro factura de energía  
80,212  
Kilowatts/hora no consumidos  
51.3 toneladas  
CO2 equivalente no emitido  
Agencia San Miguel, Gotera y  
oficina central con tecnología 100% LED

### Modernización y fortalecimiento institucional

Del 1 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2017



#### Nuevos puntos de servicio

42  
Puntos de atención

Nueva Agencia Gotera  
Cajas exprés  
Ciudad Mujer, PGR, BH  
Próximamente en RREE



#### Nueva estructura

Desde 2016  
Modernización de la  
estructura  
organizativa  
Gerencia de Operaciones  
Departamento de Calidad  
Departamento de Mercadeo



#### Nuevas unidades

Desde 2014  
Unidad ambiental  
Acciones de eficiencia energética  
Desde 2015  
Unidad de género  
Diagnóstico institucional de género



#### Calificación de riesgo

BBB+  
Con perspectiva estable  
Al 31 de diciembre de 2016  
"La entidad cuenta con suficiente  
capacidad de pago de sus  
obligaciones en los términos y  
plazos pactados"



#### Calidad

Renovación certificación de  
calidad ISO 9001: 2008  
Hasta 31 de diciembre de 2017



#### Transparencia

Desde 2009  
86  
Solicitudes de información  
y respuesta en el período  
334  
Requerimientos de información

## Factores internos



### Legal

Desactualización ley BFA  
Propuesta de nueva ley  
BFA en SALJP



### Tecnológico

Desactualización sistema  
informático bancario



### Financiero

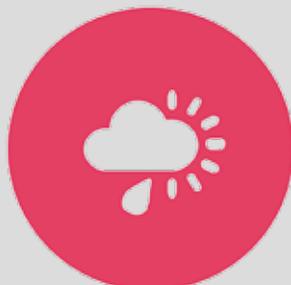
\$41.5 MM  
Capacidad de crecimiento  
\$14.0 MM  
Montó mínimo de  
capitalización Según SSF

## Factores externos



### Financieros

Fluctuaciones en los precios  
Insumos y materias  
primas a la alza  
Precios de comercialización  
a la baja



### Cambio climático

Pérdidas y  
descapitalizaciones  
por sequía  
Plagas y enfermedades



### Sociales

Índices de seguridad  
en el área urbana  
y rural

### Crecimiento en desembolsos



### Crecimiento en patrimonio



### Crecimiento en cartera de préstamos



### Crecimiento en cartera de depósitos





**450 mil**

Empleos generados  
Prosperidad a las familias,  
empresas y al país

**150,000**

empleos  
Promedio por año



**230 mil**

Manzanas en cultivos  
Protección de la frontera  
agrícola

**7,666**

Manzanas promedio  
por año



**13.2 MM**

Quintales cosechados  
Seguridad y soberanía  
alimentaria

**20%**

De la producción  
nacional



**1.8 MM**

Beneficiarios  
Bienestar y Buen Vivir  
para la población

**600,000**

Beneficiarios  
Promedio por año

UNIDAD DE COMUNICACIONES  
INFORME DE  
RENDICION  
DE CUENTAS  
PERIODO / JUNIO 2014 / MAYO 2015

## Banco de Fomento Agropecuario

---

Km. 10 1/2, Carretera al Puerto de La Libertad, Santa Tecla,  
La Libertad, El Salvador. PBX: 2241-0800.

 [BFA El Salvador](#)  [@bfaelsalvador](#)  [www.bfa.gob.sv](#)  [\(503\) 2241-0800](#)  [bfaelsalvador](#)



Certificado  
bajo la norma  
de calidad