

APORTES A LA GESTIÓN RENDICIÓN DE CUENTAS ZONA OCCIDENTAL

1. Tengan todos buenos días, señora Presidenta del Banco de Fomento Agropecuario Ingeniera Ana Lilian Vega, funcionarios del BFA, autoridades que nos acompañan y demás invitados presentes, mi nombre es Gilberto González, y en esta oportunidad estoy representando a la Asociación Cooperativa de Producción Agroindustrial “El Progreso de R.L, conocida también como beneficio Nejapa, nuestra Cooperativa es beneficiaria de la Reforma Agraria y fue constituida en 1980, estamos ubicados en el Municipio de Tacuba, Departamento de Ahuachapán, nuestras actividades principales es la agricultura y la agroindustria del café ya que nuestro rubro principal es la producción, beneficiado, y exportación de café, así como rubros secundarios tenemos la producción de cítricos y la producción de miel de abeja.

Quiero decirles que desde el año 2011 somos usuarios de los créditos del Banco de Fomento Agropecuario. Hemos sido apoyados casi en la totalidad de todos los créditos requeridos y hemos sido atendidos de forma eficiente y esmerada en la agencia de Ahuachapán y precisamente tenemos una oficina en Ahuachapán también, nos queda como a tres cuadras del BFA, entonces tenemos una atención personalizada y rápida. Quiero decirles que en cuanto a los créditos que hemos manejado con el Banco de Fomento Agropecuario, tenemos que el Banco en su gama de productos financieros que ofrecen nos ha ayudado a nuestra empresa con créditos de producción al cultivo del café de nuestra finca, beneficiando con ello a más de 50 familias, que dependen de los asociados de nuestra cooperativa. También nos han otorgado créditos sobre producción de café a productores pequeños beneficiando a más de 350 clientes productores de café de las zonas de Juayúa, Ataco, Apaneca, Tacuba, Ahuachapán, Atiquizaya y parte de Chalchuapa. Y para concluir con el proceso del café también nos ha otorgado créditos de beneficiado para darle un valor agregado a nuestra producción para que tengamos mayor capacidad de negociación a la hora de negociar nuestros productos, ya sea en forma local en ventas internacionales por medio de las exportaciones de café, y cuando hacemos las exportaciones de café pues ahí el Banco hace las cobranzas directas para abonarlas a nuestros créditos. En cuanto a las líneas de crédito de siembras de café también hemos sido beneficiados y apoyados por el BFA, y como todos sabemos en los últimos 4 años con el ataque de la plaga de la Roya del Café y otras enfermedades ha ocasionado una baja tremenda de la producción de café, ocasionando bajas históricas en la producción y si a eso le sumamos los altos costos de producción y los bajos precios internacionales, logramos en su momento detectar, que la alternativa para lograr superar esta situación es sustituir la producción de café dañada con la Roya, o que las nuevas sean bajo la modalidad de renovación , repoblación o siembras nuevas.

Nuestra Cooperativa analizó esta situación, y presentó los planes a la Agencia Ahuachapán, para que le dieran trámite, como dijo la ingeniero pues, de ahí fue trasladada

a San Salvador para el respectivo estudio, son créditos relativamente grandes, y que necesitan un estudio profundo para tener un buen resultado.

Después de que el Banco hizo sus análisis, pues les agradecemos que nos apoyaron al 100% las solicitudes para lograr reactivarnos en el rubro café, dando como resultado que con el apoyo que el Banco nos ha dado se sustituyó el café dañado, las plantaciones dañadas por la Roya por un café nuevo, de alto rendimiento, y de rápida producción, esperando con ellos recuperar las pérdidas que nos ha ocasionado en años anteriores con el ataque de la Roya. Adicionalmente a eso la sustitución que se hizo del café dañado por la Roya, viejo y obsoleto por un café nuevo con mejores rendimientos. Por eso les damos las gracias por su atención y el apoyo que el BFA nos ha brindado a nuestra Cooperativa y a nuestros clientes productores, les decía tenemos 350 pequeños productores. Agradecemos al BFA y decirles que con ese apoyo se ha beneficiado tanto lo social porque hemos generado mano de obra a nuestros asociados y a la comunidad. Además de eso, se ha recuperado mediante la siembra de café y de agro frutales y se agro bajo sombra el ecosistema de la Cooperativa. Esperamos como siempre contar con el apoyo, y por lo tanto les damos las gracias nuevamente y decirles que por nuestra parte estamos poniendo todo nuestro esfuerzo para que estos proyectos, llevarlos a buen término y cumplir con nuestras obligaciones adquiridas con el BFA. Muchas Gracias.

Gilberto González, Cooperativa El Progreso

2. Buenos días honorable mesa de honor, amigos, gerentes de diferentes Agencias BFA, mi nombre es Herbert Castaneda, vivo en Ahuachapán, y soy usuario de la Agencia BFA de Sonsonate, tengo más de 40 años de trabajar con el BFA.

Recuerdo bien cuando fue mi primer crédito por ₡ 9,000. Luego nunca he dejado de trabajar con el BFA, gracias a Dios, he recibido muchas bendiciones y el BFA ha sido un pilar muy fuerte, en mi vida he crecido mucho, el Banco me ha ayudado enormemente. En mis créditos me han proporcionado créditos de ganado, del área agrícola, he estado pagando créditos al 4%. Gracias a Dios estoy tratando de pagar uno de \$30,000 y al 7%. Lastimosamente los intereses ya no están como deberían, pero primero Dios pienso si me dan la oportunidad de seguir trabajando con el BFA continuar con los créditos. Muchas gracias.

Herberth Noé Castaneda, ganadero y cerealero de Sonsonate.

3. Tengan todos buenos días autoridades del BFA, somos parte del Consejo Administrativo de la Cooperativa La Presa, somos nuevos en la Cooperativa como Consejo de administración y estamos encaminandonos poco a poco, los anteriores nos dejaron encausados junto con el Banco, antes estábamos endeudados con el Ingenio El Ángel, que es lo que nos tenía ahí un poquito amarraditos y los compañeros pues se pasaron al BFA y nos están apoyando grandemente, y de hecho con créditos de Avío, sobre esos créditos pues aprovechar la mención, ojala las autoridades tomen en cuenta los créditos que tenemos ahí gestionando para este período en adelante. Lamentablemente y hay que decirlo los compañeros

anteriores han dejado un poquito barrida la casa, y estamos pues poco a poco luchando para sacar adelante a la Cooperativa y pedirle el apoyo al Banco, que nos echen la mano porque queremos salir adelante, necesitamos trabajar, nosotros somos una Cooperativa que nos sostenemos de la caña de azúcar y como todos saben es una temporada de noviembre a abril y el resto del año pues estamos un poco, no tenemos de donde sacar. Entonces de esa manera pedirle el apoyo al Banco, agradecer pues el apoyo que nos da el asesor que nos visita, el ingeniero Treviño, a la licenciada Martita también, pedirle pues el apoyo.

Abel Rodríguez, Cooperativa La Presa.

Participación Ciudadana

- 1. Solo felicitarles por el apoyo al sector agrícola y ganadero. Ya que mi primer préstamo el Banco me lo proporcionó en 1992 por \$50,000.**

R// Muchísimas gracias señor Alex Alvarado, le agradecemos mucho sus palabras.

- 2. ¿Qué ha pasado con lo que prometió el señor Ministro de Agricultura Ortés, dijo que a las Cooperativas les iba a bajar la tasa de interés al 7%? ¿Qué tan cierto es?**

R// Don Rutilio Barahona, los créditos de café la tasa de interés anda entre el 6% y el 8% dependiendo de qué tipo de crédito es y la calificación de riesgo que tengan las personas. Como ya les dije el Banco para poder seguir apoyándolos a ustedes necesita tener ciertas exigencias, aunque sean pequeñas, las tasas que damos son las mejores tasas que podemos dar en atención a las condiciones que nosotros tenemos.

- 3. Yo lo que quiero decirle es que siempre nos apoyen con los créditos de la Cooperativa La Presa.**

R//Julio Esquivel, estamos tratando de apoyarlos siempre. Gracias por su opinión.

- 4. ¿Qué hará con los sectores donde ha habido decrecimiento?**

R// Don Tito Félix, estamos tratando de organizar la Gerencia de Riesgo que nos analiza que ha pasado ahí, si nosotros podemos hacer algo para proporcionarles el apoyo. Se hace un análisis interno y que en función de las necesidades del país vemos si se puede mejorar el apoyo.

- 5. Como sector agropecuario se sabe que la mayoría de empresas tienen una deuda a largo plazo en relación a esto ¿Qué aspectos o alternativas se plantean para que las empresas en este caso no sean muy afectadas, tomando en cuenta la escasez de producción y para no ver afectado los créditos o rango de corto plazo.**

R//Don Sigfredo Hernández, estamos manejando líneas de refinanciamiento de café y granos básicos y les hemos dado más plazo que lo que normalmente tenía las líneas para poder bajarles los montos anuales. La línea cuenta con período de gracia, 2 años de gracia. Con la línea para refinanciamiento especialmente para granos básicos y para café, sabemos la problemática que se dio con las enfermedades y los precios internacionales,

igual con los precios internos de los granos básicos, sí se ha creado una línea de refinanciamiento donde se puede dar hasta 10 años con 2 años de gracia. Con la condición de que cuando se mejoren los precios se le pueda abonar más al crédito, de igual manera con granos básicos. Esto es para seguirles ayudando, para seguirles dando créditos, porque todos sabemos que media vez se está en mora con un crédito ya no podemos seguirles ayudando. Pero al hacer este arreglo administrativo.

6. ¿Cuál es el monto o depósito de dinero mínimo que tiene que recibir una persona pensionada para poder obtener un crédito, siendo ésta de por vida, AFP?

R// Don Edwin Dominguez, el monto mínimo de pensión, independientemente lo que el recibe, nosotros le podemos dar un crédito en base al 20% de lo que el recibe como cuota de pago. Si es mínima anda por \$270.00, nosotros empezamos a dar crédito a partir de ese monto, son \$54.00 la cuota, una cuota mensual de \$54.00 que depende el monto del crédito y del plazo máximo son 5 años y tiene que contratar el seguro de vida.

7. ¿Cómo pueden ustedes mejorar el % de interés a los créditos bajos?

R//Sonia Alvarenga, podemos mejorarlos si logramos tener el apoyos gubernamentales para capitalizarnos por ejemplo, si logramos tener acceso a fondos a precios bajos para que podamos trasladárselos a ustedes. Quiero contarles que cuando nosotros redescotamos un crédito con Bandedal o con el BCIE nosotros le pagamos a ellos una tasa de interés entonces lo que el Banco recibe en realidad hay que quitarle lo que ya pagamos. Entonces si es con Bandedal por ejemplo y es para café, y tenemos que pagar el 3% , y se los damos al 6%, 3% le queda a Bandedal y 3% al BFA, es decir que es bien poquito, entonces nosotros no podemos pagar más porque entonces vamos a tener pérdidas, entonces el BFA no puede tener pérdidas porque entonces dejaría de apoyarles a ustedes.

8. ¿Cómo mantener la cartera de créditos ante la desmotivación de los agricultores por la baja de los precios especialmente del maíz? Nos gustaría que el BFA contribuya a bajar costos en el abastecimiento de insumos con la importación de fertilizante.

R//Don Pedro Ortega el BFA 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.

Intervención del Gerente Financiero:

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%.

Presidenta del BFA continuó con la respuesta:

Pero para tratar de contestar fondeo más barato y mejorar el tema de rentabilidad social, le cedo la palabra al Gerente General: Buenos días a todos, comentar también que estamos buscando a nivel internacional financiamiento o fondeo en relación a programas específicos en temas de mujer, ruralidad y temas de eficiencia energética, donde si podemos buscar financiamiento con una tasa mucho más competitiva, y de esta forma poder darles créditos con tasas controladas, siempre y cuando haya un resultado no solamente económico sino social, ejemplo podemos buscar capital de emprendimiento para un sector específico, juventud sobre todo muchachos que de 18 a 25 años tienen acceso al crédito formal, podemos darles tasas competitivas que a partir de ahí hay fondos internacionales que les interesa eso. También en temas de granos básicos, seguridad alimentaria y temas de eficiencia energética dentro del proceso productivo. Así que pronto les estaremos informando a través de nuestros Gerentes de Agencia en nuestros

Centros de Servicio, de la creación de nuevos productos que esperamos que también les venga a beneficiar en la actividad productiva que todos realizan.

9. ¿Qué política hay de parte del Banco con el FICAFÉ ya que a partir de enero 2019 se harán efectivos los pagos de las cuotas?

R//Don Pedro Rojas quiero comentarle que aquí ya tenemos algunas cooperativas con las que ya tenemos una solución financiera que les beneficia a ellos y nos beneficia a nosotros, ya hemos creado pagos de FICAFÉ a través de créditos que les da el BFA, que les amortizan a largo plazo el pago de esta deuda con FICAFÉ. Nosotros esperamos que cada uno de los clientes que a pesar de la situación de pago, como esa es optativa, sin embargo tenemos que ver si están pagando FICAFÉ, a pesar de que está suspendido el pago. Estos clientes que a pesar de la situación de pago están cancelando sus cuotas van a tener menos problemas cuando lleguemos a enero del 2019. A otros clientes, ya hemos creado créditos para pagar el FICAFÉ dividido en tres pagos, a largo plazo, y hemos mantenido una tasa de interés muy similar a la que el FICAFÉ está manejando. La Junta de Directores del FICAFÉ se reúne, yo me imagino que pronto se van a reunir. Lo bueno es que el FICAFÉ son todos los bancos del sistema financiero, no es el BFA. Sino que ahí están el Agrícola, Davivienda, Cuscatlán, el Hipotecario, Scotiabank, todos los Bancos tienen que mantener una política en conjunto y la forma de votación ahí es que todos los Bancos tienen participación, aquí tenemos a los dos representantes del BFA, (el propietario y el suplente ante el FICAFÉ). Alguno puede ampliar:

Intervención del Gerente Financiero:

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.