

PLAN ANUAL OPERATIVO 2011

BIEA





PLAN ANUAL OPERATIVO INSTITUCIONAL AÑO 2011

APROBADO POR LA GERENCIA GENERAL

MARZO 2011





CONTENIDO

	<u>PÁGINA</u>
INTRODUCCIÓN	
I. RESUMEN DE METAS Y PRESUPUESTOS	4
II. PRINCIPALES PROYECTOS A DESARROLLAR EN 2011	5
III. METAS MENSUALES INSTITUCIONALES	6
- PROYECCIÓN MENSUAL DE DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS POR DESTINO	7
- PROYECCIÓN MENSUAL DE RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS	9
- CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS	10
IV. METAS POR CENTRO DE SERVICIO	11
- METAS DE DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO Y POR DESTINO	12
- PROGRAMACIÓN MENSUAL DE DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO	14
- RECUPERACIÓN MENSUAL DE PRÉSTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO	16
- PROYECCIÓN MENSUAL DE SALDOS DE DEPÓSITOS POR CENTRO DE SERVICIO	19
V. PRESUPUESTOS DE GASTOS DE OPERACIÓN Y DE INVERSIÓN EN ACTIVO FIJO	23
- PRESUPUESTO DE GASTOS DE OPERACIÓN	24
- PRESUPUESTO DE INVERSIÓN EN ACTIVO FIJO	25
VI. ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS	26
- FLUJO DE EFECTIVO	27
- ESTADO DE RESULTADOS	28
- BALANCE GENERAL	29



INTRODUCCIÓN

El presente plan contiene las principales metas operativas del BFA para el año 2011, en congruencia con el Presupuesto General aprobado por la Asamblea de Gobernadores en la sesión realizada el 24 de febrero del presente año.

El contenido del plan es el siguiente:

La parte I, es una síntesis de las metas del año en los principales rubros de la gestión operativa; la parte II, contiene un enunciado de los principales proyectos definidos para ejecutarse durante el año; la parte III, presenta la programación mensual de las principales metas a nivel consolidado; la parte IV contiene la distribución de metas mensuales entre los centros de servicio; en la parte V se detallan los presupuestos de gastos de operación y de inversión en activo fijo; y la parte VI contiene la proyección de estados financieros al cierre del ejercicio.

La Administración Superior del BFA insta a todos los ejecutivos del Banco a utilizar este plan como una herramienta de gestión, la que se evaluará periódicamente para tomar en su oportunidad las medidas pertinentes. Se sugiere actuación y seguimiento estratégico por cada unidad, a fin de cumplir las metas e indicadores propuestos.

Gerencia General



I. RESUMEN DE METAS Y PRESUPUESTOS PARA 2011

MILES DE US DÓLARES

A. DESEMBOLSO DE PRESTAMOS

CRÉDITO AGROPECUARIO Y AGROINDUSTRIAL	74,420.3
MICROCRÉDITOS	16,840.0
PEQUEÑA EMPRESA	12,480.0
LÍNEA DE CRÉDITO INTEGRAL	1,528.0
LÍNEA DE CRÉDITO A EMPLEADOS	673.5
OTROS PRÉSTAMOS	4,393.0
TOTAL DESEMBOLSO	110,334.8

B. RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS

RECUPERACIÓN. CAPITAL	88,921.7
RECUPERACIÓN DE INTERESES	17,751.0
TOTAL RECUPERACIONES	106,672.6

C. INCREMENTO DE DEPÓSITOS

CUENTAS CORRIENTES	750.0
DEPÓSITOS DE AHORRO	1,750.0
DEPÓSITOS A PLAZO	2,500.0
TOTAL INCREMENTO	5,000.0

D. PRESUPUESTO DE GASTOS DE OPERACIÓN

GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	9,925.6
GASTOS GENERALES	4,637.7
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,029.0
TOTAL PRESUPUESTO DE GASTOS	15,592.3

E. PRESUPUESTO DE INVERSIÓN EN ACTIVO FIJO

INMUEBLES	215.0
EQUIPO Y MOBILIARIO	875.5
CONSTRUCCIONES	803.0
PROGRAMAS COMPUTACIONALES	1,295.9
TOTAL INVERSIÓN	3,189.4

F. UTILIDAD PROYECTADA DEL AÑO	1,237.8
---------------------------------------	----------------



II. PRINCIPALES PROYECTOS A DESARROLLAR EN 2011

- A. APERTURA DE DOS NUEVAS SERVIAGENCIAS
- B. IMPLEMENTACIÓN DE LA TARJETA DE DÉBITO BFA EN ALIANZA CON BANCO HIPOTECARIO
- C. CERTIFICACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD DEL BFA CON BASE EN LA NORMA ISO 9001:2008
- D. ADQUISICIÓN DEL NUEVO SISTEMA INFORMÁTICO DEL BFA (PROYECTO CORE BANCARIO)
- E. ADQUISICIÓN DE HARDWARE Y SOFTWARE INFORMÁTICO PARA EL PROYECTO DE DIGITALIZACIÓN DE DOCUMENTOS Y PARA EL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS
- F. FORTALECIMIENTO DEL APOYO JURÍDICO EN LOS CENTROS DE SERVICIO DEL BANCO, MEDIANTE LA CREACIÓN DE NUEVA ESTRUCTURA DE CONTRATACIÓN CREDITICIA
- G. APOYO AL PROGRAMA GUBERNAMENTAL DE RACIONALIZACIÓN DEL SUBSIDIO AL GAS LICUADO DE PETRÓLEO (APERTURA DE NUEVAS CAJAS Y REFORZAMIENTO DE PERSONAL DE CENTROS DE SERVICIO)
- H. ADQUISICIÓN DE UNA FLOTA DE VEHÍCULOS PARA FORTALECER LA OPERATIVIDAD DEL BANCO
- I. CONSTRUCCIÓN DE NUEVO EDIFICIO Y ESTACIONAMIENTO EN OFICINA CENTRAL
- J. CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIO PARA AGENCIA SAN FRANCISCO GOTERA
- K. ADQUISICIÓN DE INMUEBLE Y CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIO PARA REUBICAR UNA AGENCIA
- L. CONSTRUCCIÓN DE LOCAL PARA SERVIAGENCIA LA PALMA
- M. REUBICACIÓN DE AGENCIA SAN JUAN OPICO (CAMBIO DE LOCAL)
- N. CREACIÓN DE ALMACÉN GENERAL DE DEPÓSITO EN ALIANZA CON BANCO HIPOTECARIO



III. METAS MENSUALES INSTITUCIONALES

DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS POR DESTINO

RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS

CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS

PROYECCIÓN MENSUAL DE DESEMBOLSO DE PRESTAMOS POR DESTINO

MILES DE US DÓLARES

DESTINOS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
I DESARROLLO AGRÍCOLA	2,028.5	2,672.3	3,563.0	6,555.0	7,460.0	5,143.5	3,944.0	3,555.0	2,839.0	3,114.0	3,665.0	3,792.0	48,331.3
A. ALIMENTOS BÁSICOS	479.5	506.0	1,136.0	4,067.0	5,380.0	3,217.0	2,196.0	2,014.0	1,161.0	667.0	934.0	870.0	22,627.5
a. GRANOS BÁSICOS	357.5	295.0	927.0	3,853.0	4,993.0	2,931.0	1,968.0	1,659.0	966.0	438.0	632.0	582.0	19,601.5
Maiz	67.5	174.0	623.0	2,949.0	3,421.0	2,065.0	1,013.0	615.0	404.0	160.0	144.0	116.0	11,751.5
Maicillo	9.0	1.0	85.0	265.0	396.0	192.0	282.0	256.0	106.0	30.0	8.0	13.0	1,643.0
Frijol	56.0	-	71.0	355.0	675.0	335.0	375.0	645.0	323.0	177.0	335.0	260.0	3,607.0
Arroz	225.0	120.0	148.0	284.0	501.0	339.0	298.0	143.0	133.0	71.0	145.0	193.0	2,600.0
b. HORTALIZAS Y FRUTALES	122.0	211.0	209.0	214.0	387.0	286.0	228.0	355.0	195.0	229.0	302.0	288.0	3,026.0
Hortalizas	106.0	179.0	156.0	166.0	256.0	148.0	127.0	287.0	156.0	199.0	212.0	199.0	2,191.0
Frutales	16.0	32.0	53.0	48.0	131.0	138.0	101.0	68.0	39.0	30.0	90.0	89.0	835.0
B. PRODUCTOS DE EXPORTAC.	867.0	986.0	1,292.0	1,458.0	1,260.0	1,114.5	1,000.0	595.0	732.0	1,653.0	1,775.0	1,885.0	14,617.5
Algodón	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caña Siembra	156.0	174.0	160.0	271.0	133.0	25.0	85.0	15.0	45.0	533.0	754.0	562.0	2,913.0
Caña Mtto.	93.0	231.0	614.0	430.0	528.0	417.0	399.0	164.0	59.0	157.0	12.0	89.0	3,193.0
Café Siembra	10.0	62.0	267.0	281.0	217.0	158.0	97.0	37.0	163.0	221.0	237.0	222.0	1,972.0
Café Mtto.	608.0	519.0	251.0	476.0	362.0	514.5	419.0	379.0	465.0	742.0	772.0	1,012.0	6,539.5
C. RECURSOS NATURALES	17.0	99.3	97.0	75.0	67.0	64.0	126.0	199.0	125.0	105.0	94.0	90.0	1,158.3
Conservación de suelos	1.0	1.0	2.0	2.0	7.0	7.0	12.0	2.0	17.0	2.0	2.0	2.0	57.0
Reforestación	1.0	1.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	22.0
Mejoras Fca. Agric.	15.0	87.3	82.0	60.0	57.0	49.0	106.0	184.0	93.0	100.0	84.0	71.0	988.3
Riego y Drenaje	-	10.0	11.0	11.0	1.0	6.0	6.0	11.0	13.0	1.0	6.0	15.0	91.0
D. MAQUINARIA AGRÍCOLA	6.0	17.0	72.0	83.0	68.0	84.0	128.0	73.0	105.0	113.0	96.0	85.0	930.0
E. FOMENTO AGROINDUSTRIAL	450.0	547.0	389.0	235.0	178.0	246.0	221.0	239.0	230.0	180.0	322.0	561.0	3,798.0
Cultivos Agroind.Tradic.	15.0	121.0	150.0	100.0	62.0	77.0	84.0	56.0	56.0	33.0	74.0	170.0	1,000.0
Cultivos Agroind.No Trad	-	100.0	4.0	9.0	35.0	19.0	4.0	6.0	9.0	2.0	6.0	4.0	198.0
Infraest.y Proc.Agroind.	435.0	326.0	235.0	126.0	81.0	150.0	133.0	175.0	165.0	145.0	242.0	387.0	2,600.0
F. COMPRA DE INMUEBLES AGROP.	209.0	517.0	577.0	637.0	507.0	418.0	273.0	435.0	486.0	396.0	444.0	301.0	5,200.0



PROYECCIÓN MENSUAL DE DESEMBOLSO DE PRESTAMOS POR DESTINO

MILES DE US DÓLARES

DESTINOS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
II. DESARROLLO PECUARIO	1,506.5	1,683.0	2,022.0	1,881.0	1,575.0	1,713.5	1,917.0	1,897.0	1,944.0	2,030.0	2,114.0	1,834.0	22,117.0
A. GANADERÍA BOVINA	1,059.5	1,288.0	1,500.0	1,604.0	1,312.0	1,465.0	1,472.0	1,439.0	1,419.0	1,457.0	1,714.0	1,439.0	17,168.5
Crianza	667.3	844.0	986.0	933.0	895.0	969.0	1,070.0	939.0	947.0	1,047.0	1,246.0	1,031.0	11,574.3
Repasto	369.0	392.0	465.0	592.0	355.0	461.0	375.0	478.0	444.0	398.0	449.0	393.0	5,171.0
Trabajo	23.2	52.0	49.0	79.0	62.0	35.0	27.0	22.0	28.0	12.0	19.0	15.0	423.2
B. ESPECIES MENORES	117.0	49.0	111.0	31.0	68.0	82.0	71.0	111.0	115.0	93.0	83.0	81.0	1,012.0
C. CONCENTRADOS, FORRAJES Y PASTOS	68.0	104.0	127.0	75.0	39.0	24.5	51.0	51.0	129.0	177.0	136.0	160.0	1,141.5
Concentrados	42.0	68.0	79.0	44.0	16.0	13.0	32.0	43.0	93.0	128.0	108.0	137.0	803.0
Forrajes	23.0	33.0	29.0	24.0	16.0	4.0	10.0	4.0	17.0	35.0	24.0	4.0	223.0
Pastos	3.0	3.0	19.0	7.0	7.0	7.5	9.0	4.0	19.0	14.0	4.0	19.0	115.5
D. MEJORAS A FCA PECUARIA	216.0	183.0	251.0	143.0	83.0	102.0	161.0	102.0	165.0	84.0	91.0	91.0	1,672.0
E. MAQUINARIA PECUARIA	46.0	59.0	33.0	28.0	73.0	40.0	162.0	194.0	116.0	219.0	90.0	63.0	1,123.0
III. DESARROLLO PESQUERO	23.0	43.0	73.0	53.0	50.0	74.0	62.0	87.0	81.0	61.0	49.0	44.0	700.0
IV. COMERCIO DE PROD. AGROP	181.0	153.0	143.0	230.0	110.0	202.0	275.0	257.0	326.0	376.0	372.0	375.0	3,000.0
V. PAGO DEUDA PROY. AGROPEC	33.0	13.0	18.0	13.0	50.0	26.0	21.0	8.0	3.0	38.0	15.0	34.0	272.0
TOTAL AGROPECUARIO	3,772.0	4,564.3	5,819.0	8,732.0	9,245.0	7,159.0	6,219.0	5,804.0	5,193.0	5,619.0	6,215.0	6,079.0	74,420.3
VI. PEQUEÑA EMPRESA	1,362.0	1,330.0	1,014.0	756.0	731.0	731.0	1,040.0	1,084.0	954.0	979.0	1,237.0	1,262.0	12,480.0
VII. CRÉDITO LÍNEA INTEGRAL	200.0	192.0	73.0	129.0	71.0	94.0	61.0	78.0	149.0	201.0	138.0	142.0	1,528.0
VIII. CRÉDITO LÍNEA EMPLEADOS	47.5	29.0	52.0	50.0	16.0	46.0	24.0	53.0	85.0	88.0	77.0	106.0	673.5
IX. OTROS	358.0	318.0	302.0	105.0	300.0	247.0	267.0	517.0	345.0	521.0	494.0	619.0	4,393.0
TOTAL NO AGROPECUARIO	1,967.5	1,869.0	1,441.0	1,040.0	1,118.0	1,118.0	1,392.0	1,732.0	1,533.0	1,789.0	1,946.0	2,129.0	19,074.5
TOTAL TRADICIONAL (AGROP + NO AGROP)	5,739.5	6,433.3	7,260.0	9,772.0	10,363.0	8,277.0	7,611.0	7,536.0	6,726.0	7,408.0	8,161.0	8,208.0	93,494.8
X. PROGRAMA DE MICROCRÉDITO	1,306.0	1,392.0	1,394.0	1,402.0	1,382.0	1,403.0	1,421.5	1,418.5	1,384.0	1,430.0	1,445.0	1,462.0	16,840.0
TOTAL GENERAL	7,045.5	7,825.3	8,654.0	11,174.0	11,745.0	9,680.0	9,032.5	8,954.5	8,110.0	8,838.0	9,606.0	9,670.0	110,334.8



PROYECCIÓN MENSUAL DE RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS

MILES DE US DÓLARES

CONCEPTO	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	TOTAL
RECUPERACIÓN DE CARTERA EXISTENTE AL INICIO DEL AÑO	6,221.0	6,835.7	7,600.3	8,986.3	6,747.5	5,973.2	5,440.8	5,030.7	5,308.9	5,651.4	5,362.3	5,519.6	74,677.7
CAPITAL	5,080.9	5,731.7	6,387.3	7,626.9	5,604.7	4,839.8	4,379.2	4,032.0	4,248.1	4,571.3	4,321.5	4,498.3	61,321.7
INTERESES	1,140.1	1,104.0	1,213.1	1,359.4	1,142.9	1,133.4	1,061.6	998.7	1,060.7	1,080.0	1,040.8	1,021.4	13,356.0
RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS A COLOCAR EN 2011	26.6	391.3	817.9	1,384.5	1,337.6	1,688.1	2,357.4	2,965.3	3,142.2	3,435.1	3,690.3	4,746.0	25,982.3
CAPITAL	25.3	331.5	686.2	1,162.9	1,080.6	1,352.1	1,935.7	2,463.9	2,599.3	2,887.8	3,078.5	3,983.6	21,587.4
INTERESES	1.3	59.7	131.7	221.6	256.9	336.0	421.7	501.5	543.0	547.3	611.8	762.4	4,394.9
TOTAL META DE RECUPERACIÓN CAPITAL	5,106.2	6,063.2	7,073.5	8,789.8	6,685.3	6,191.9	6,314.9	6,495.8	6,847.4	7,459.1	7,400.0	8,481.8	82,909.0
ESTIMACIÓN DE RECUPERACIÓN ANTICIPADA (CAPITAL)	816.2	928.5	1,019.7	398.3	459.8	298.1	340.4	302.7	298.0	390.7	429.3	331.0	6,012.6
RECUPERACIÓN TOTAL DE CAPITAL	5,922.4	6,991.8	8,093.2	9,188.1	7,145.1	6,490.0	6,655.3	6,798.6	7,145.4	7,849.8	7,829.3	8,812.8	88,921.7
RECUPERACIÓN TOTAL DE INTERESES	1,141.4	1,163.8	1,344.8	1,580.9	1,399.8	1,469.5	1,483.3	1,500.2	1,603.7	1,627.4	1,652.6	1,783.7	17,751.0
TOTAL RECUPERACIÓN (K+i)	7,063.8	8,155.5	9,437.9	10,769.0	8,544.9	7,959.5	8,138.6	8,298.8	8,749.1	9,477.1	9,481.9	10,596.5	106,672.6

CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS

MILES DE US DÓLARES

A. PROYECCIÓN DE INCREMENTOS MENSUALES

CLASES DE DEPOSITO	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	TOTAL
CUENTAS CORRIENTES	62.5	62.5	62.5	62.5	62.5	62.5	62.5	62.5	62.5	62.5	62.5	62.5	750.0
CUENTAS DE AHORRO	145.8	145.8	145.8	145.8	145.8	145.8	145.8	145.8	145.8	145.8	145.8	145.8	1,750.0
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	208.3	208.3	208.3	208.3	208.3	208.3	208.3	208.3	208.3	208.3	208.3	208.3	2,500.0
DEPÓSITOS TOTALES	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	5,000.0

B. PROYECCIÓN DE SALDOS MENSUALES

CLASES DE DEPOSITO	Dic-10	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11
CUENTAS CORRIENTES	13,839.9	13,902.4	13,964.9	14,027.4	14,089.9	14,152.4	14,214.9	14,277.4	14,339.9	14,402.4	14,464.9	14,527.4	14,589.9
CUENTAS DE AHORRO	58,901.4	59,047.3	59,193.1	59,338.9	59,484.8	59,630.6	59,776.4	59,922.3	60,068.1	60,213.9	60,359.8	60,505.6	60,651.4
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	101,576.2	101,784.6	101,992.9	102,201.2	102,409.6	102,617.9	102,826.2	103,034.6	103,242.9	103,451.2	103,659.6	103,867.9	104,076.2
DEPÓSITOS TOTALES	174,317.5	174,734.2	175,150.9	175,567.5	175,984.2	176,400.9	176,817.5	177,234.2	177,650.9	178,067.5	178,484.2	178,900.9	179,317.5

IV. METAS POR CENTRO DE SERVICIO

DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS POR DESTINO
PROGRAMACIÓN MENSUAL DE DESEMBOLSO -TOTAL
PROGRAMACIÓN MENSUAL DE DESEMBOLSO -MICROCRÉDITO
RECUPERACIÓN MENSUAL DE PRÉSTAMOS -CAPITAL
RECUPERACIÓN MENSUAL DE PRÉSTAMOS -INTERESES
RECUPERACIÓN MENSUAL DE PRÉSTAMOS -TOTAL
PROYECCIÓN MENSUAL DE SALDOS DE DEPÓSITOS -CUENTAS CORRIENTES
PROYECCIÓN MENSUAL DE SALDOS DE DEPÓSITOS -CUENTAS DE AHORRO
PROYECCIÓN MENSUAL DE SALDOS DE DEPÓSITOS -CDP
PROYECCIÓN MENSUAL DE SALDOS DE DEPÓSITOS - TOTAL

METAS DE DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO Y POR DESTINO

(EN MILES DE US DÓLARES)

DESTINOS / CENTROS DE SERVICIO	SONSONATE	SANTA ANA	AHUACHAPÁN	CARA SUCIA	SAN JUAN OPICO	CHALATENANGO	ROSARIO DE LA PAZ	AGUILARES	SAN SALVADOR	SAN VICENTE	COJUTEQUE	ILOBASCO	SENSUNTEPEQUE	SAN MARTÍN	SAN MIGUEL	JUCUAPA	SAN FCO. GOTERA	STA. ROSA DE LIMA	LA UNIÓN	USULUTÁN	ZACATECOLUCA	NUEVA CONCEPCIÓN	LA LIBERTAD	METAPÁN	MERLOT	SOCIEDAD	C. BARRIOS	TOTAL	
I. DESARROLLO AGRICOLA	4,657	6,541	3,631	916	4,429	1,099	2,093	2,344	2,897	2,676	1,751	864	565	681	1,912	1,124	612	940	609	2,309	1,674	1,325	889	664	-	149	981	48,331	
A. ALIMENTOS BASICOS	1,085	1,949	1,442	468	3,349	1,069	510	1,129	1,150	1,387	1,410	514	404	388	800	603	469	335	420	1,443	636	876	355	234	-	119	84	22,628	
a. GRANOS BASICOS	1,001	1,824	1,272	320	3,218	791	385	804	1,080	1,172	1,025	452	382	317	725	572	409	299	285	1,236	526	810	355	154	-	119	69	19,602	
Maiz	670	735	776	275	913	384	235	680	670	943	765	275	275	223	675	456	355	227	231	1,116	245	145	316	48	-	69	50	11,752	
Maicillo	125	294	300	45	41	163	71	29	-	10	-	34	34	15	30	33	24	66	40	80	96	30	7	48	-	24	4	1,843	
Frijol	186	762	196	-	942	154	14	55	170	204	260	143	73	74	20	83	30	6	14	40	15	35	32	58	-	26	15	3,607	
Arroz	20	33	-	-	1,322	90	65	40	240	15	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	170	600	-	-	-	-	-	-	2,600
b. HORTALIZAS Y FRUTALES	84	125	170	148	131	278	125	325	70	215	385	62	22	71	75	31	60	36	135	207	110	66	-	80	-	-	15	3,026	
Hortalizas	42	55	170	-	31	228	100	220	-	145	385	62	22	56	50	31	60	36	135	167	110	36	-	40	-	-	10	2,191	
Frutales	42	70	-	148	100	50	25	105	70	70	-	-	-	15	25	-	-	-	-	40	-	30	-	40	-	-	5	835	
B. PRODUCTOS DE EXPORTAC.	2,129	3,615	1,603	231	238	30	1,108	496	817	746	90	30	-	23	751	207	-	-	-	613	753	249	103	68	-	-	718	14,618	
Caña Siembra	281	242	240	151	105	-	359	340	80	179	90	-	-	5	80	-	-	-	-	135	502	99	25	-	-	-	-	2,913	
Caña Mto.	558	184	294	80	53	-	749	85	80	342	-	30	-	18	130	-	-	-	-	144	251	150	25	20	-	-	-	3,193	
Café Siembra	245	505	120	-	-	27	-	40	-	10	-	-	-	-	386	135	-	-	-	325	-	-	25	24	-	-	130	1,972	
Café Mto.	1,045	2,684	949	-	80	3	-	31	657	215	-	-	-	-	165	72	-	-	-	9	-	-	28	24	-	-	588	6,540	
C. RECURSOS NATURALES	115	-	110	-	6	-	10	160	235	70	20	-	-	97	25	5	7	-	-	54	120	-	55	64	-	-	5	1,158	
Conservacion de suelos	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	22	-	-	-	57	
Reforestacion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	22	
Mejoras Fca. Agric.	115	-	110	-	6	-	10	100	235	70	20	-	-	70	25	5	7	-	-	35	120	-	45	10	-	-	5	988	
Riego y Drenaje	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	-	9	-	-	10	10	-	-	-	91	
D. MAQUINARIA AGRICOLA	75	48	-	-	-	-	235	143	-	-	-	10	20	55	10	24	-	50	-	152	-	30	24	52	-	-	2	930	
E. FOMENTO AGROINDUSTRIAL	589	702	430	-	523	-	230	106	565	-	25	35	31	15	198	-	-	-	-	42	165	-	-	142	-	-	-	3,798	
Cultivos Agroind.Tradic.	-	139	-	-	225	-	230	106	-	-	-	-	-	5	50	-	-	-	-	30	165	-	-	50	-	-	-	1,000	
Cultivos Agroind.No Trad	40	-	100	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	-	40	-	-	-	198	
Infraest.y Proc.Agroind.	549	563	330	-	292	-	-	-	565	-	25	35	31	10	148	-	-	-	-	-	-	-	-	52	-	-	-	2,600	
F. COMPRA DE INMUEBLES AGROPEC	664	227	46	217	313	-	-	310	130	473	206	275	110	103	128	285	136	555	189	5	-	170	352	104	-	30	172	5,200	

METAS DE DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO Y POR DESTINO

(EN MILES DE US DÓLARES)

DESTINOS / CENTROS DE SERVICIO	SONSONATE	SANTA ANA	AHUACHAPÁN	CARA SUCIA	SAN JUAN OPICO	CHALATENANGO	ROSARIO DE LA PAZ	AGUILARES	SAN SALVADOR	SAN VICENTE	COJUTEPEQUE	ILOBASCO	SENSUNTEPEQUE	SAN MARTÍN	SAN MIGUEL	JUCUAPA	SAN FCO. GOTERA	STA. ROSA DE LIMA	LA UNIÓN	USulután	ZACATECOLUCA	NUEVA CONCEPCIÓN	LA LIBERTAD	METAPÁN	MERLIOT	SOCIEDAD	C. BARRIOS	TOTAL
II. DESARROLLO PECUARIO	1,506	1,344	381	1,498	1,042	1,000	1,013	855	788	1,048	335	669	906	423	2,144	518	336	1,141	600	1,232	1,339	850	467	504	-	273	106	22,117
A. GANADERIA BOVINA	1,073	1,167	226	1,429	932	834	751	531	401	963	85	369	582	144	1,638	380	271	906	420	1,100	1,299	760	323	261	-	273	71	17,169
Crianza	833	714	96	1,161	521	572	381	295	41	657	70	205	378	75	1,400	139	271	880	384	476	902	580	174	131	-	190	50	11,574
Repasto	240	409	130	225	343	262	345	232	360	274	15	145	200	57	200	193	-	18	36	566	369	180	149	120	-	83	20	5,171
Trabajo	-	34	-	43	68	-	25	4	-	31	-	9	6	12	38	48	-	8	-	58	28	-	-	10	-	-	1	423
B. ESPECIES MENORES	40	65	155	4	8	-	20	30	1	60	200	-	-	121	102	56	12	-	-	42	33	-	16	52	-	-	5	1,012
C. CONCEN.FORRAJES Y PASTOS	75	36	-	-	16	138	106	19	-	-	30	110	114	80	160	62	28	-	-	7	-	25	-	151	-	-	5	1,142
Concentrados	30	36	-	-	16	138	100	9	-	-	30	110	114	55	10	56	28	-	-	-	-	10	-	59	-	-	2	803
Forrajes	-	-	-	-	-	-	6	10	-	-	-	-	-	2	150	6	-	-	-	-	-	-	-	46	-	-	3	223
Pastos	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	7	-	15	-	46	-	-	-	116
D. MEJORAS A FCA PECUARIA	200	26	-	50	45	-	18	15	176	35	20	200	188	52	94	10	17	235	120	48	7	30	56	10	-	-	20	1,672
E. MAQUINARIA PECUARIA	118	60	-	15	41	28	118	60	210	-	-	-	22	46	150	10	8	-	60	35	-	35	72	30	-	-	5	1,123
III. DESARROLLO PESQUERO	91	16	-	216	55	-	-	27	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	119	45	-	20	52	42	-	-	-	700
IV. COMERCIO DE PROD.AGROP.	93	5	10	116	5	279	6	4	-	-	75	365	407	-	125	104	363	517	200	18	-	35	77	42	-	115	40	3,000
V. PAGO DEUDA PROY.AGROPEC.	28	30	-	-	-	-	-	29	-	-	-	49	-	-	-	-	-	47	-	-	-	-	3	51	-	-	35	272
TOTAL AGROPECUARIO	6,375	7,936	4,022	2,746	5,531	2,378	3,112	3,059	3,685	3,724	2,161	1,947	1,878	1,121	4,181	1,746	1,311	2,645	1,528	3,603	3,013	2,230	1,488	1,303	-	537	1,162	74,420
VI. PEQUEÑA EMPRESA	217	364	251	483	185	830	385	226	2,536	377	269	552	627	703	232	337	489	489	512	568	881	175	385	139	-	183	85	12,480
VII. CRÉDITO LÍNEA INTEGRAL	13	5	17	81	-	98	344	84	105	50	97	140	41	80	28	49	8	-	-	-	104	20	134	-	-	-	30	1,528
VIII. CRÉDITO LÍNEA EMPLEADOS	19	45	25	22	4	-	10	-	177	6	14	-	-	46	50	-	83	14	-	-	-	10	139	-	-	-	10	674
IX. OTROS	290	-	325	40	50	11	-	73	1,081	-	30	202	327	164	394	334	373	105	2	275	26	-	111	-	-	-	200	4,393
TOTAL NO AGROPECUARIO	639	414	618	626	239	939	739	383	3,879	433	410	894	995	993	704	720	963	608	514	843	1,011	205	769	139	-	183	325	19,075
TOTAL TRADICIONAL	6,914	8,350	4,640	3,371	5,769	3,317	3,851	3,442	7,564	4,157	2,571	2,841	2,873	2,114	4,885	2,466	2,264	3,253	2,042	4,446	4,024	2,435	2,257	1,442	-	720	1,487	93,495
X. MICROCRÉDITO	829	860	810	285	543	241	553	532	1,106	792	986	744	527	786	1,144	494	530	547	778	1,052	978	237	527	248	508	-	203	16,840
TOTAL GENERAL	7,743	9,210	5,450	3,656	6,312	3,558	4,404	3,974	8,670	4,949	3,557	3,585	3,400	2,900	6,029	2,960	2,794	3,800	2,820	5,498	5,002	2,672	2,784	1,690	508	720	1,690	110,334.8

PROGRAMACIÓN MENSUAL DE DESEMBOLSO DE PRESTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO

A. DESEMBOLSO TOTAL

MILES DE US DÓLARES

CENTROS DE SERVICIO	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	TOTAL
SONSONATE	535.0	537.0	851.0	737.0	720.0	575.0	510.0	550.0	512.0	628.0	773.0	815.0	7,743.0
SANTA ANA	600.0	518.0	484.0	896.0	1,047.0	972.0	947.0	647.0	537.0	686.0	816.0	1,060.0	9,210.0
AHUACHAPÁN	241.0	412.0	328.0	838.0	771.0	375.0	354.0	641.0	544.0	371.0	292.0	283.0	5,450.0
CARA SUCIA	231.0	293.0	255.0	323.0	388.0	323.0	309.0	301.0	323.0	271.0	326.0	313.0	3,656.0
SAN JUAN OPICO	571.0	420.0	470.0	657.0	624.0	549.0	505.0	419.0	412.0	421.0	689.0	575.0	6,312.0
CHALATENANGO	175.0	249.0	344.0	335.0	320.0	284.0	317.0	310.0	317.0	288.0	310.0	309.0	3,558.0
ROSARIO LA PAZ	270.0	297.0	343.0	408.0	489.0	373.0	357.0	356.0	266.0	509.0	353.0	383.0	4,404.0
AGUILARES	180.0	286.0	273.0	554.0	568.0	355.0	267.0	289.0	300.0	304.0	297.0	301.0	3,974.0
SAN SALVADOR	750.0	533.0	869.0	795.0	710.0	571.0	646.0	745.0	600.0	842.0	794.0	815.0	8,670.0
SAN VICENTE	207.5	268.3	349.0	550.0	744.0	577.0	338.0	398.0	347.0	349.0	447.0	374.0	4,948.8
COJUTEPEQUE	194.0	273.0	277.0	370.0	411.0	323.0	274.0	289.0	260.0	278.0	286.0	342.0	3,557.0
ILOBASCO	288.0	441.0	271.0	327.0	430.0	285.0	267.0	264.0	200.0	260.0	270.0	282.0	3,585.0
SENSUNTEPEQUE	275.0	353.0	264.0	347.0	379.0	273.0	229.5	256.5	230.0	252.0	261.0	280.0	3,400.0
SAN MARTÍN	140.0	217.0	240.0	329.0	328.0	220.0	191.0	244.0	217.0	282.0	279.0	213.0	2,900.0
SAN MIGUEL	355.0	401.0	434.0	554.0	633.0	576.0	580.0	491.0	460.0	466.0	650.0	429.0	6,029.0
JUCUAPA	187.0	199.0	221.0	281.0	292.0	297.0	259.0	254.0	240.0	269.0	225.0	236.0	2,960.0
SAN FRANCISCO GOTERA	192.0	209.0	175.0	289.0	244.0	262.0	256.0	213.0	228.0	226.0	218.0	282.0	2,794.0
SANTA ROSA DE LIMA	237.0	295.0	300.0	360.0	360.0	350.0	350.0	330.0	311.0	309.0	300.0	298.0	3,800.0
LA UNIÓN	183.0	225.0	260.0	310.0	250.0	290.0	200.0	250.0	202.0	210.0	210.0	230.0	2,820.0
USULUTÁN	273.0	370.0	446.0	576.0	646.0	583.0	493.0	433.0	398.0	448.0	434.0	398.0	5,498.0
ZACATECOLUCA	296.0	328.0	401.0	436.0	510.0	446.0	464.0	441.0	396.0	383.0	451.0	450.0	5,002.0
NUEVA CONCEPCIÓN	148.0	199.0	149.0	235.0	237.0	250.0	258.0	210.0	190.0	201.0	275.0	320.0	2,672.0
LA LIBERTAD	191.0	226.0	237.0	260.0	257.0	230.0	238.0	240.0	220.0	222.0	212.0	251.0	2,764.0
METAPÁN	85.0	85.0	152.0	152.0	154.0	152.0	152.0	152.0	141.0	107.0	187.0	171.0	1,690.0
MERLIOT	41.0	41.0	43.0	43.0	43.0	42.0	42.0	43.0	42.0	42.0	43.0	43.0	508.0
SOCIEDAD	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	720.0
C. BARRIOS	140.0	90.0	158.0	152.0	130.0	87.0	169.0	148.0	157.0	154.0	148.0	157.0	1,690.0
TOTAL	7,045.5	7,825.3	8,654.0	11,174.0	11,745.0	9,680.0	9,032.5	8,954.5	8,110.0	8,838.0	9,606.0	9,670.0	110,334.8

PROGRAMACIÓN MENSUAL DE DESEMBOLSO DE PRESTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO **B. DESEMBOLSO DEL PROGRAMA MICROCRÉDITO**

MILES DE US DÓLARES

CENTROS DE SERVICIO	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	TOTAL
SONSONATE	70.0	75.0	66.0	72.0	70.0	70.0	70.0	70.0	70.0	63.0	63.0	70.0	829.0
SANTA ANA	66.0	70.0	72.0	72.0	72.0	72.0	72.0	72.0	72.0	72.0	72.0	76.0	860.0
AHUACHAPÁN	67.0	66.0	68.0	66.0	66.0	65.0	73.0	71.0	66.0	66.0	73.0	63.0	810.0
CARA SUCIA	21.0	23.0	25.0	23.0	23.0	23.0	24.0	26.0	18.0	26.0	26.0	27.0	285.0
SAN JUAN OPICO	46.0	46.0	47.0	46.0	44.0	44.0	44.0	44.0	42.0	46.0	48.0	46.0	543.0
CHALATENANGO	18.0	20.0	20.0	21.0	20.0	20.0	21.0	21.0	18.0	21.0	21.0	20.0	241.0
ROSARIO LA PAZ	42.0	46.0	48.0	48.0	39.0	48.0	42.0	48.0	48.0	48.0	48.0	48.0	553.0
AGUILARES	43.0	46.0	34.0	48.0	48.0	48.0	50.0	48.0	33.0	46.0	46.0	42.0	532.0
SAN SALVADOR	92.0	96.0	98.0	90.0	90.0	90.0	96.0	90.0	90.0	92.0	92.0	90.0	1,106.0
SAN VICENTE	62.0	66.0	65.0	66.0	65.0	66.0	68.0	68.0	66.0	65.0	70.0	65.0	792.0
COJUTEPEQUE	54.0	63.0	73.0	75.0	76.0	83.0	89.0	93.0	95.0	98.0	89.0	98.0	986.0
ILOBASCO	58.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	63.0	63.0	66.0	66.0	68.0	744.0
SENSUNTEPEQUE	44.0	44.0	44.0	44.0	44.0	44.0	43.5	43.5	44.0	44.0	44.0	44.0	527.0
SAN MARTÍN	60.0	70.0	66.0	66.0	64.0	64.0	66.0	66.0	66.0	66.0	66.0	66.0	786.0
SAN MIGUEL	90.0	94.0	96.0	96.0	98.0	96.0	96.0	98.0	96.0	96.0	96.0	96.0	1,144.0
JUCUAPA	41.0	40.0	38.0	38.0	43.0	43.0	43.0	43.0	40.0	40.0	45.0	40.0	494.0
SAN FRANCISCO GOTERA	41.0	44.0	45.0	45.0	45.0	45.0	45.0	33.0	45.0	45.0	33.0	64.0	530.0
SANTA ROSA DE LIMA	43.0	46.0	45.0	44.0	44.0	46.0	46.0	45.0	46.0	46.0	48.0	48.0	547.0
LA UNIÓN	61.0	68.0	66.0	68.0	63.0	63.0	63.0	63.0	63.0	66.0	68.0	66.0	778.0
USULUTÁN	76.0	86.0	91.0	86.0	86.0	88.0	88.0	88.0	88.0	88.0	94.0	93.0	1,052.0
ZACATECOLUCA	76.0	81.0	81.0	81.0	80.0	81.0	81.0	81.0	81.0	83.0	86.0	86.0	978.0
NUEVA CONCEPCIÓN	18.0	20.0	19.0	20.0	20.0	20.0	18.0	20.0	20.0	21.0	21.0	20.0	237.0
LA LIBERTAD	41.0	44.0	45.0	45.0	42.0	44.0	42.0	44.0	44.0	44.0	46.0	46.0	527.0
METAPÁN	20.0	20.0	22.0	22.0	22.0	22.0	22.0	22.0	11.0	22.0	23.0	20.0	248.0
MERLIOT	41.0	41.0	43.0	43.0	43.0	42.0	42.0	43.0	42.0	42.0	43.0	43.0	508.0
SOCIEDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. BARRIOS	15.0	17.0	17.0	17.0	17.0	16.0	17.0	17.0	17.0	18.0	18.0	17.0	203.0
TOTAL	1,306.0	1,392.0	1,394.0	1,402.0	1,382.0	1,403.0	1,421.5	1,418.5	1,384.0	1,430.0	1,445.0	1,462.0	16,840.0

RECUPERACIÓN MENSUAL DE PRÉSTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO

A. RECUPERACIÓN DE CAPITAL

MILES DE US DÓLARES

CENTROS DE SERVICIO	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	TOTAL
SONSONATE	393.0	464.8	560.9	669.8	498.2	451.5	444.4	459.7	490.7	555.6	578.9	580.2	6,247.7
SANTA ANA	515.5	601.1	683.7	849.8	662.8	622.0	643.1	582.3	597.6	684.7	696.8	888.2	8,027.4
AHUACHAPAN	266.8	317.9	361.4	487.9	365.7	305.6	304.3	386.9	396.0	360.0	319.5	351.4	4,223.4
CARA SUCIA	166.6	199.6	228.9	263.0	218.8	202.5	208.4	213.8	241.4	237.1	245.0	275.0	2,720.1
SAN JUAN OPICO	245.6	294.5	344.3	436.4	326.2	310.7	316.7	307.3	334.4	355.7	427.0	451.5	4,150.5
CHALATENANGO	180.2	191.1	229.0	276.1	205.8	190.9	204.3	210.7	233.8	236.9	234.2	267.6	2,640.7
ROSARIO LA PAZ	204.4	242.5	283.8	349.4	269.8	245.1	251.5	258.5	254.3	348.6	285.4	337.0	3,330.5
AGUILARES	200.0	237.4	273.2	360.0	272.4	238.9	227.8	236.5	261.9	277.8	263.9	299.8	3,149.3
SAN SALVADOR	309.8	369.0	455.1	545.1	404.3	371.7	402.7	448.8	449.0	551.3	515.8	607.6	5,430.2
SAN VICENTE	252.3	295.5	344.5	435.0	346.2	320.4	288.4	308.6	321.1	340.0	356.9	376.3	3,985.0
COJUTEPEQUE	172.1	204.2	236.4	293.2	226.5	208.3	206.6	210.8	227.1	245.2	238.0	292.8	2,761.3
ILOBASCO	169.1	208.5	233.0	286.4	225.5	200.1	202.3	206.6	204.8	236.7	230.2	265.0	2,668.4
SENSUNTEPEQUE	204.1	240.7	272.7	333.8	255.4	233.1	227.9	233.2	246.8	267.5	257.2	297.9	3,070.3
SAN MARTÍN	141.5	167.3	194.7	242.4	185.6	165.9	164.1	181.1	189.5	220.1	211.0	213.8	2,277.0
SAN MIGUEL	312.4	368.4	426.4	524.6	402.2	376.6	392.1	381.7	407.0	431.9	472.7	451.6	4,947.7
JUCUAPA	148.3	175.1	202.5	252.3	190.0	183.0	184.1	188.4	200.9	221.3	198.5	229.5	2,373.8
SAN FRANCISCO GOTERA	153.1	180.9	205.0	257.2	190.1	182.7	188.2	180.8	202.0	212.2	200.2	252.1	2,404.6
SANTA ROSA DE LIMA	138.8	168.6	198.1	247.6	183.1	179.5	193.8	195.5	213.7	224.2	210.2	245.1	2,398.1
LA UNIÓN	135.4	161.3	190.2	234.4	171.7	169.0	159.4	179.1	178.0	190.4	182.7	214.5	2,166.0
USULUTÁN	306.0	359.8	419.2	526.6	396.0	371.3	367.5	360.6	381.7	420.2	398.2	433.3	4,740.3
ZACATECOLUCA	250.7	295.3	345.0	417.0	323.5	301.3	315.8	321.4	337.9	351.0	359.2	407.8	4,026.0
NUEVA CONCEPCIÓN	106.9	128.7	146.0	188.0	139.3	135.8	146.4	142.1	149.2	161.0	178.2	225.5	1,847.0
LA LIBERTAD	129.9	154.0	178.4	217.8	165.5	156.4	164.7	172.5	181.0	190.7	180.6	220.9	2,112.2
METAPÁN	6.1	10.1	19.4	24.6	20.6	26.7	37.5	46.3	50.0	40.1	64.8	75.5	421.6
MERLIOT	16.3	19.9	23.5	28.3	21.9	21.5	23.5	25.0	27.4	28.3	27.6	32.1	295.2
SOCIEDAD	0.8	3.3	5.6	7.2	6.2	9.0	13.4	17.0	19.7	20.2	19.8	25.3	147.3
C. BARRIOS	0.6	3.9	12.6	15.9	12.0	12.2	36.3	40.8	50.4	50.4	47.5	64.8	347.4
TOTAL METAS	5,106.2	6,063.2	7,073.5	8,789.8	6,665.3	6,191.9	6,314.9	6,495.8	6,847.4	7,459.1	7,400.0	8,481.8	82,909.0
ESTIM. RECUP. ANTICIPADA	816.2	928.5	1,019.7	398.3	459.8	298.1	340.4	302.7	298.0	390.7	429.3	331.0	6,012.6
TOTAL RECUP. CAPITAL	5,922.4	6,991.8	8,093.2	9,188.1	7,145.1	6,490.0	6,655.3	6,798.6	7,145.4	7,849.8	7,829.3	8,812.8	88,921.7

RECUPERACIÓN MENSUAL DE PRÉSTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO

B. RECUPERACIÓN DE INTERESES

MILES DE US DÓLARES

CENTROS DE SERVICIO	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	TOTAL
SONSONATE	76.5	78.3	95.7	105.3	93.0	96.2	95.7	99.1	106.0	112.1	122.1	133.5	1,213.4
SANTA ANA	93.3	93.8	103.6	124.9	115.1	123.0	129.3	116.7	120.8	129.8	136.1	165.2	1,451.8
AHUACHAPÁN	60.6	65.4	69.2	89.9	77.8	73.7	72.7	89.1	92.7	79.4	73.2	75.6	919.4
CARA SUCIA	50.0	51.2	57.9	67.4	59.2	62.0	61.4	61.1	68.7	64.7	67.1	70.2	740.8
SAN JUAN OPICO	40.8	43.2	51.0	65.9	55.3	59.9	62.0	59.8	66.2	65.5	82.0	82.6	734.2
CHALATENANGO	29.8	31.0	37.2	42.3	37.2	39.5	42.7	43.7	49.2	46.4	47.4	51.4	497.9
ROSARIO DE LA PAZ	44.3	46.6	53.1	61.9	55.8	57.4	58.4	59.9	59.8	74.2	63.7	70.9	706.0
AGUILARES	41.4	42.6	48.5	60.3	54.2	53.3	51.0	52.6	58.8	58.3	57.1	61.1	639.2
SAN SALVADOR	56.4	59.2	72.6	81.6	71.5	74.7	81.8	90.6	91.9	104.7	101.4	114.1	1,000.5
SAN VICENTE	55.5	55.9	63.9	76.0	71.6	74.2	66.8	70.3	74.1	73.6	78.6	78.5	839.0
COJUTEPEQUE	34.4	35.4	40.9	47.3	43.3	44.9	44.7	44.9	48.7	49.5	49.3	57.7	540.9
ILOBASCO	49.2	51.4	56.6	64.8	59.1	58.6	58.2	58.0	59.3	62.8	62.3	66.3	706.5
SENSUNTEPEQUE	50.6	48.3	56.3	64.0	56.1	57.1	55.9	55.9	60.3	61.2	59.8	65.0	690.5
SAN MARTÍN	33.0	33.8	38.7	45.4	40.3	40.2	39.6	42.7	45.2	48.7	48.0	46.4	501.9
SAN MIGUEL	80.6	81.7	92.7	106.6	95.3	99.9	102.3	98.6	106.1	105.7	115.7	106.6	1,191.8
JUCUAPA	34.9	35.1	40.1	46.2	41.1	44.3	44.2	44.6	49.0	49.3	45.9	49.5	524.2
SAN F. GOTERA	34.7	36.2	40.5	48.0	41.1	44.3	45.1	43.1	48.4	47.8	46.5	54.2	530.0
SANTA ROSA DE L.	43.6	36.9	51.6	60.9	46.8	55.9	57.5	52.9	62.9	61.4	55.5	63.5	649.5
LA UNIÓN	36.9	37.9	43.7	52.5	44.7	48.2	45.2	46.9	48.6	48.5	47.7	51.7	552.5
USulután	64.4	65.6	75.2	88.2	78.9	85.5	83.3	81.1	86.7	89.0	87.5	89.3	974.8
ZACATECOLUCA	63.8	63.5	72.9	85.3	76.5	79.7	81.1	82.9	84.7	83.2	86.3	92.1	951.9
NUEVA CONCEPCIÓN	20.8	21.9	24.6	29.5	26.3	29.4	31.6	30.2	32.3	32.4	36.8	44.1	359.8
LA LIBERTAD	38.4	39.7	44.7	50.3	44.1	45.6	46.6	47.0	50.2	49.9	48.4	53.9	558.8
METAPÁN	1.9	2.5	4.4	5.3	5.3	7.2	8.9	10.2	11.2	8.5	13.7	15.2	94.4
MERLIOT	4.7	4.9	5.6	6.3	5.6	6.0	6.2	6.4	7.0	6.9	6.9	7.4	73.8
SOCIEDAD	0.5	0.9	1.4	1.7	1.8	2.5	3.2	3.8	4.4	4.1	4.2	5.1	33.6
C. BARRIOS	0.1	0.7	2.4	3.0	2.9	6.3	7.9	8.3	10.5	9.6	9.4	12.4	73.6
TOTAL	1,141.4	1,163.8	1,344.8	1,580.9	1,399.8	1,469.5	1,483.3	1,500.2	1,603.7	1,627.4	1,652.6	1,783.7	17,751.0

RECUPERACIÓN MENSUAL DE PRÉSTAMOS POR CENTRO DE SERVICIO

C. RECUPERACIÓN TOTAL (CAPITAL + INTERESES)

MILES DE US DÓLARES

CENTROS DE SERVICIO	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	TOTAL
SONSONATE	469.5	543.1	656.6	775.1	591.2	547.7	540.1	558.8	596.7	667.7	701.0	813.6	7,461.1
SANTA ANA	608.8	695.0	787.3	974.7	777.9	745.0	772.4	699.0	718.3	814.5	832.9	1,053.4	9,479.2
AHUACHAPÁN	327.4	383.3	430.5	577.9	443.5	379.4	377.0	476.0	488.7	439.4	392.7	427.0	5,142.8
CARA SUCIA	216.6	250.8	286.7	350.4	278.0	264.5	269.8	274.9	310.2	301.8	312.0	345.2	3,460.9
SAN JUAN OPICO	286.5	337.7	395.3	502.3	381.6	370.6	378.7	367.1	400.6	421.2	509.0	534.1	4,884.7
CHALATENANGO	190.0	222.1	266.2	318.4	243.1	230.5	247.0	254.4	283.0	283.3	281.5	319.0	3,138.7
ROSARIO DE LA PAZ	248.7	289.1	336.9	411.3	325.6	302.5	309.9	318.4	314.1	422.9	349.2	407.9	4,036.4
AGUILARES	241.4	280.0	321.7	420.3	326.6	292.2	278.8	289.1	320.6	336.2	320.9	360.9	3,788.6
SAN SALVADOR	366.1	428.3	527.6	626.7	475.8	446.4	484.4	539.4	540.9	656.0	617.3	721.6	6,430.7
SAN VICENTE	307.7	351.4	408.4	511.0	417.8	394.6	355.2	378.9	395.2	413.6	435.6	454.8	4,824.0
COJUTEPEQUE	206.5	239.6	277.3	340.5	269.7	253.1	251.3	255.7	275.8	294.8	287.3	350.5	3,302.2
ILOBASCO	218.3	259.8	289.6	351.2	284.6	258.7	260.5	264.6	264.1	299.5	292.5	331.4	3,375.0
SENSUNTEPEQUE	254.7	289.0	329.0	397.9	311.5	290.2	283.7	289.1	307.1	328.7	317.1	362.9	3,760.8
SAN MARTÍN	174.5	201.2	233.4	287.8	225.9	206.0	203.6	223.8	234.7	268.8	259.0	260.2	2,778.9
SAN MIGUEL	393.0	450.2	519.1	631.2	497.5	476.4	494.4	480.3	513.1	537.6	588.4	558.2	6,139.5
JUCUAPA	183.3	210.2	242.6	298.5	231.0	227.3	228.2	232.9	249.8	270.6	244.4	279.0	2,898.0
SAN F. GOTERA	187.9	217.0	245.5	305.1	231.3	227.0	233.3	223.9	250.5	260.0	246.7	306.4	2,934.6
SANTA ROSA DE L.	182.4	205.6	249.7	308.4	229.9	235.4	251.3	248.4	276.6	285.6	265.7	308.6	3,047.7
LA UNIÓN	172.4	199.2	233.8	286.9	216.3	217.2	204.6	226.1	226.6	238.9	230.4	266.2	2,718.5
USulután	370.4	425.3	494.4	614.8	474.9	456.8	450.8	441.7	468.4	509.2	485.7	522.6	5,715.2
ZACATECOLUCA	314.5	358.8	417.9	502.3	400.0	381.0	396.8	404.3	422.7	434.2	445.5	499.9	4,977.9
NUEVA CONCEPCIÓN	127.7	150.5	170.8	217.5	165.6	165.2	177.9	172.3	181.5	193.4	215.0	269.6	2,206.8
LA LIBERTAD	168.3	193.7	223.1	268.1	209.5	202.0	211.3	219.5	231.2	240.6	228.9	274.8	2,671.0
METAPÁN	8.0	12.7	23.7	29.9	25.9	33.9	46.4	56.5	61.2	48.6	78.5	90.7	516.0
MERLIOT	21.0	24.7	29.1	34.6	27.4	27.5	29.7	31.4	34.4	35.2	34.5	39.5	369.0
SOCIEDAD	1.3	4.1	6.9	8.9	8.0	11.5	16.6	20.7	24.2	24.3	24.0	30.4	181.0
C. BARRIOS	0.6	4.6	15.0	18.9	14.9	18.5	44.2	49.1	60.9	60.0	57.0	77.2	421.0
TOTAL METAS	6,247.6	7,227.0	8,418.3	10,370.7	8,085.1	7,661.3	7,798.2	7,996.1	8,451.1	9,086.5	9,052.6	10,265.6	100,660.0
ESTIM. RECUP. ANTICIPADA	816.2	928.5	1,019.7	398.3	459.8	298.1	340.4	302.7	298.0	390.7	429.3	331.0	6,012.6
TOTAL RECUP. CAPITAL	7,063.8	8,155.5	9,437.9	10,769.0	8,544.9	7,959.5	8,138.6	8,298.8	8,749.1	9,477.1	9,481.9	10,596.5	106,672.6

PROYECCIÓN MENSUAL DE SALDOS DE DEPÓSITOS POR CENTRO DE SERVICIO

A. CUENTAS CORRIENTES

MILES DE US DÓLARES

CENTROS DE SERVICIO	Dic-10	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11
SONSONATE	457.4	459.7	461.9	464.2	466.4	468.7	470.9	473.2	475.4	477.7	479.9	482.2	484.4
SANTA ANA	482.5	484.8	487.0	489.3	491.5	493.8	496.0	498.3	500.5	502.8	505.0	507.3	509.5
AHUACHAPÁN	252.1	253.3	254.6	255.8	257.1	258.3	259.6	260.8	262.1	263.3	264.6	265.8	267.1
CARA SUCIA	257.4	259.9	262.4	264.9	267.4	269.9	272.4	274.9	277.4	279.9	282.4	284.9	287.4
SAN JUAN OPICO	477.2	478.7	480.3	481.8	483.4	485.0	486.5	488.1	489.7	491.2	492.8	494.3	495.9
CHALATENANGO	261.4	262.6	263.9	265.1	266.4	267.6	268.9	270.1	271.4	272.6	273.9	275.1	276.4
ROSARIO DE LA PAZ	511.2	512.5	513.7	515.0	516.2	517.5	518.7	520.0	521.2	522.5	523.7	525.0	526.2
AGUILARES	497.1	498.3	499.6	500.8	502.1	503.3	504.6	505.8	507.1	508.3	509.6	510.8	512.1
SAN SALVADOR	3,012.1	3,018.3	3,024.6	3,030.8	3,037.1	3,043.3	3,049.6	3,055.8	3,062.1	3,068.3	3,074.6	3,080.8	3,087.1
SAN VICENTE	829.2	830.4	831.7	832.9	834.2	835.4	836.7	837.9	839.2	840.4	841.7	842.9	844.2
COJUTEPEQUE	199.8	201.1	202.3	203.6	204.8	206.1	207.3	208.6	209.8	211.1	212.3	213.6	214.8
ILOBASCO	96.8	99.3	101.8	104.3	106.8	109.3	111.8	114.3	116.8	119.3	121.8	124.3	126.8
SENSUNTEPEQUE	185.1	186.4	187.6	188.9	190.1	191.4	192.6	193.9	195.1	196.4	197.6	198.9	200.1
SAN MARTÍN	430.5	431.7	433.0	434.2	435.5	436.7	438.0	439.2	440.5	441.7	443.0	444.2	445.5
SAN MIGUEL	440.4	441.9	443.5	445.1	446.6	448.2	449.8	451.3	452.9	454.4	456.0	457.6	459.1
JUCUAPA	178.0	179.2	180.5	181.7	183.0	184.2	185.5	186.7	188.0	189.2	190.5	191.7	193.0
SAN F. GOTERA	400.8	402.3	403.8	405.3	406.8	408.3	409.8	411.3	412.8	414.3	415.8	417.3	418.8
SANTA ROSA DE L.	86.5	88.1	89.6	91.2	92.7	94.3	95.9	97.4	99.0	100.6	102.1	103.7	105.2
LA UNIÓN	172.4	173.7	174.9	176.2	177.4	178.7	179.9	181.2	182.4	183.7	184.9	186.2	187.4
USULUTÁN	458.9	460.2	461.4	462.7	463.9	465.2	466.4	467.7	468.9	470.2	471.4	472.7	473.9
ZACATECOLUCA	229.9	231.2	232.4	233.7	234.9	236.2	237.4	238.7	239.9	241.2	242.4	243.7	244.9
NUEVA CONCEPCIÓN	179.8	181.1	182.3	183.6	184.8	186.1	187.3	188.6	189.8	191.1	192.3	193.6	194.8
LA LIBERTAD	492.6	494.7	496.8	499.0	501.1	503.2	505.3	507.5	509.6	511.7	513.8	516.0	518.1
METAPÁN	9.6	17.6	25.6	33.6	41.7	49.7	57.7	65.7	73.8	81.8	89.8	97.8	105.9
MERLIOT	3,200.6	3,204.7	3,208.8	3,212.9	3,217.0	3,221.1	3,225.2	3,229.4	3,233.5	3,237.6	3,241.7	3,245.8	3,249.9
SOCIEDAD	35.8	39.8	43.9	47.9	52.0	56.0	60.1	64.1	68.2	72.2	76.3	80.3	84.4
C. BARRIOS	4.9	10.9	16.9	22.9	28.9	34.9	40.9	46.9	52.9	58.9	64.9	70.9	76.9
TOTAL	13,839.9	13,902.4	13,964.9	14,027.4	14,089.9	14,152.4	14,214.9	14,277.4	14,339.9	14,402.4	14,464.9	14,527.4	14,589.9

PROYECCIÓN MENSUAL DE SALDOS DE DEPÓSITOS POR CENTRO DE SERVICIO

B. CUENTAS DE AHORRO

MILES DE US DÓLARES

CENTROS DE SERVICIO	Dic-10	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11
SONSONATE	2,039.5	2,044.7	2,050.0	2,055.2	2,060.5	2,065.7	2,071.0	2,076.2	2,081.5	2,086.7	2,092.0	2,097.2	2,102.5
SANTA ANA	1,902.6	1,907.9	1,913.1	1,918.4	1,923.6	1,928.9	1,934.1	1,939.4	1,944.6	1,949.9	1,955.1	1,960.4	1,965.6
AHUACHAPÁN	1,169.4	1,172.3	1,175.3	1,178.2	1,181.1	1,184.0	1,186.9	1,189.8	1,192.8	1,195.7	1,198.6	1,201.5	1,204.4
CARA SUCIA	5,261.0	5,266.9	5,272.7	5,278.5	5,284.4	5,290.2	5,296.0	5,301.9	5,307.7	5,313.5	5,319.4	5,325.2	5,331.0
SAN JUAN OPICO	3,697.6	3,701.2	3,704.9	3,708.5	3,712.1	3,715.8	3,719.4	3,723.1	3,726.7	3,730.4	3,734.0	3,737.7	3,741.3
CHALATENANGO	2,957.5	2,960.4	2,963.3	2,966.3	2,969.2	2,972.1	2,975.0	2,977.9	2,980.8	2,983.8	2,986.7	2,989.6	2,992.5
ROSARIO DE LA PAZ	1,782.0	1,784.9	1,787.9	1,790.8	1,793.7	1,796.6	1,799.5	1,802.4	1,805.4	1,808.3	1,811.2	1,814.1	1,817.0
AGUILARES	1,993.5	1,996.4	1,999.3	2,002.2	2,005.1	2,008.0	2,011.0	2,013.9	2,016.8	2,019.7	2,022.6	2,025.5	2,028.5
SAN SALVADOR (*)	3,361.3	3,375.9	3,390.5	3,405.1	3,419.7	3,434.3	3,448.8	3,463.4	3,478.0	3,492.6	3,507.2	3,521.8	3,536.3
SAN VICENTE	1,079.1	1,082.0	1,085.0	1,087.9	1,090.8	1,093.7	1,096.6	1,099.5	1,102.5	1,105.4	1,108.3	1,111.2	1,114.1
COJUTEPEQUE	1,508.7	1,511.6	1,514.5	1,517.4	1,520.3	1,523.2	1,526.2	1,529.1	1,532.0	1,534.9	1,537.8	1,540.7	1,543.7
ILOBASCO	2,499.0	2,504.8	2,510.7	2,516.5	2,522.3	2,528.2	2,534.0	2,539.8	2,545.7	2,551.5	2,557.3	2,563.2	2,569.0
SENSUNTEPEQUE	1,253.9	1,256.8	1,259.7	1,262.6	1,265.5	1,268.5	1,271.4	1,274.3	1,277.2	1,280.1	1,283.0	1,286.0	1,288.9
SAN MARTÍN	1,524.3	1,527.2	1,530.2	1,533.1	1,536.0	1,538.9	1,541.8	1,544.7	1,547.7	1,550.6	1,553.5	1,556.4	1,559.3
SAN MIGUEL	1,779.0	1,782.6	1,786.2	1,789.9	1,793.5	1,797.2	1,800.8	1,804.5	1,808.1	1,811.8	1,815.4	1,819.1	1,822.7
JUCUAPA	1,769.7	1,772.6	1,775.5	1,778.4	1,781.3	1,784.2	1,787.2	1,790.1	1,793.0	1,795.9	1,798.8	1,801.7	1,804.7
SAN F. GOTERA	1,240.5	1,244.0	1,247.5	1,251.0	1,254.5	1,258.0	1,261.5	1,265.0	1,268.5	1,272.0	1,275.5	1,279.0	1,282.5
SANTA ROSA DE L.	917.0	920.6	924.2	927.9	931.5	935.2	938.8	942.5	946.1	949.8	953.4	957.1	960.7
LA UNIÓN	728.3	731.2	734.2	737.1	740.0	742.9	745.8	748.7	751.7	754.6	757.5	760.4	763.3
USulután	1,457.6	1,460.5	1,463.4	1,466.3	1,469.3	1,472.2	1,475.1	1,478.0	1,480.9	1,483.8	1,486.8	1,489.7	1,492.6
ZACATECOLUCA	1,048.3	1,051.3	1,054.2	1,057.1	1,060.0	1,062.9	1,065.8	1,068.8	1,071.7	1,074.6	1,077.5	1,080.4	1,083.3
NUEVA CONCEPCIÓN	1,636.4	1,639.3	1,642.2	1,645.2	1,648.1	1,651.0	1,653.9	1,656.8	1,659.7	1,662.7	1,665.6	1,668.5	1,671.4
LA LIBERTAD	4,137.9	4,142.8	4,147.8	4,152.7	4,157.7	4,162.6	4,167.6	4,172.6	4,177.5	4,182.5	4,187.4	4,192.4	4,197.4
METAPÁN	81.3	100.0	118.7	137.4	156.2	174.9	193.6	212.3	231.1	249.8	268.5	287.2	306.0
MERLIOT	11,887.8	11,897.3	11,906.9	11,916.5	11,926.1	11,935.7	11,945.3	11,954.9	11,964.5	11,974.1	11,983.7	11,993.3	12,002.9
SOCIEDAD	159.0	168.5	177.9	187.4	196.8	206.3	215.7	225.2	234.6	244.1	253.5	263.0	272.4
C. BARRIOS	29.4	43.4	57.4	71.4	85.4	99.4	113.4	127.4	141.4	155.4	169.4	183.4	197.4
TOTAL	58,901.4	59,047.3	59,193.1	59,338.9	59,484.8	59,630.6	59,776.4	59,922.3	60,068.1	60,213.9	60,359.8	60,505.6	60,651.4

PROYECCIÓN MENSUAL DE SALDOS DE DEPÓSITOS POR CENTRO DE SERVICIO

C. DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

MILES DE US DÓLARES

CENTROS DE SERVICIO	Dic-10	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11
SONSONATE	2,404.1	2,411.6	2,419.1	2,426.6	2,434.1	2,441.6	2,449.1	2,456.6	2,464.1	2,471.6	2,479.1	2,486.6	2,494.1
SANTA ANA	2,142.0	2,149.5	2,157.0	2,164.5	2,172.0	2,179.5	2,187.0	2,194.5	2,202.0	2,209.5	2,217.0	2,224.5	2,232.0
AHUACHAPÁN	1,181.5	1,185.6	1,189.8	1,194.0	1,198.1	1,202.3	1,206.5	1,210.6	1,214.8	1,219.0	1,223.1	1,227.3	1,231.5
CARA SUCIA	4,376.2	4,384.5	4,392.8	4,401.2	4,409.5	4,417.8	4,426.2	4,434.5	4,442.8	4,451.2	4,459.5	4,467.8	4,476.2
SAN JUAN OPICO	3,482.5	3,487.7	3,492.9	3,498.1	3,503.4	3,508.6	3,513.8	3,519.0	3,524.2	3,529.4	3,534.6	3,539.8	3,545.0
CHALATENANGO	6,368.4	6,372.6	6,376.7	6,380.9	6,385.1	6,389.2	6,393.4	6,397.6	6,401.7	6,405.9	6,410.1	6,414.2	6,418.4
ROSARIO DE LA PAZ	1,282.7	1,286.9	1,291.0	1,295.2	1,299.4	1,303.5	1,307.7	1,311.9	1,316.0	1,320.2	1,324.4	1,328.5	1,332.7
AGUILARES	2,367.3	2,371.5	2,375.7	2,379.8	2,384.0	2,388.2	2,392.3	2,396.5	2,400.7	2,404.8	2,409.0	2,413.2	2,417.3
SAN SALVADOR	29,678.2	29,699.0	29,719.9	29,740.7	29,761.5	29,782.4	29,803.2	29,824.0	29,844.9	29,865.7	29,886.5	29,907.4	29,928.2
SAN VICENTE	1,278.3	1,282.5	1,286.6	1,290.8	1,295.0	1,299.1	1,303.3	1,307.5	1,311.6	1,315.8	1,320.0	1,324.1	1,328.3
COJUTEPEQUE	1,503.1	1,507.3	1,511.5	1,515.6	1,519.8	1,524.0	1,528.1	1,532.3	1,536.5	1,540.6	1,544.8	1,549.0	1,553.1
ILOBASCO	7,110.6	7,119.0	7,127.3	7,135.6	7,144.0	7,152.3	7,160.6	7,169.0	7,177.3	7,185.6	7,194.0	7,202.3	7,210.6
SENSUNTEPEQUE	2,654.8	2,659.0	2,663.2	2,667.3	2,671.5	2,675.7	2,679.8	2,684.0	2,688.2	2,692.3	2,696.5	2,700.7	2,704.8
SAN MARTIN	1,239.8	1,244.0	1,248.1	1,252.3	1,256.5	1,260.6	1,264.8	1,269.0	1,273.1	1,277.3	1,281.5	1,285.6	1,289.8
SAN MIGUEL	4,221.3	4,226.5	4,231.7	4,236.9	4,242.1	4,247.3	4,252.6	4,257.8	4,263.0	4,268.2	4,273.4	4,278.6	4,283.8
JUCUAPA	1,505.6	1,509.8	1,513.9	1,518.1	1,522.3	1,526.4	1,530.6	1,534.8	1,538.9	1,543.1	1,547.3	1,551.4	1,555.6
SAN F. GOTERA	2,934.9	2,939.9	2,944.9	2,949.9	2,954.9	2,959.9	2,964.9	2,969.9	2,974.9	2,979.9	2,984.9	2,989.9	2,994.9
SANTA ROSA DE L.	1,430.4	1,435.6	1,440.8	1,446.0	1,451.3	1,456.5	1,461.7	1,466.9	1,472.1	1,477.3	1,482.5	1,487.7	1,492.9
LA UNIÓN	917.2	921.3	925.5	929.7	933.8	938.0	942.2	946.3	950.5	954.7	958.8	963.0	967.2
USULUTÁN	504.2	508.4	512.5	516.7	520.9	525.0	529.2	533.4	537.5	541.7	545.9	550.0	554.2
ZACATECOLUCA	445.1	449.3	453.4	457.6	461.8	465.9	470.1	474.3	478.4	482.6	486.8	490.9	495.1
NUEVA CONCEPCIÓN	4,911.7	4,915.8	4,920.0	4,924.2	4,928.3	4,932.5	4,936.7	4,940.8	4,945.0	4,949.2	4,953.3	4,957.5	4,961.7
LA LIBERTAD	4,081.2	4,088.3	4,095.4	4,102.5	4,109.6	4,116.6	4,123.7	4,130.8	4,137.9	4,145.0	4,152.1	4,159.1	4,166.2
METAPÁN	14.5	41.3	68.0	94.8	121.5	148.3	175.0	201.8	228.5	255.3	282.0	308.8	335.5
MERLIOT	13,400.5	13,414.2	13,427.9	13,441.6	13,455.3	13,469.0	13,482.8	13,496.5	13,510.2	13,523.9	13,537.6	13,551.3	13,565.0
SOCIEDAD	17.4	30.9	44.4	57.9	71.4	84.9	98.4	111.9	125.4	138.9	152.4	165.9	179.4
C. BARRIOS	122.7	142.7	162.7	182.7	202.7	222.7	242.7	262.7	282.7	302.7	322.7	342.7	362.7
TOTAL	101,576.2	101,784.6	101,992.9	102,201.2	102,409.6	102,617.9	102,826.2	103,034.6	103,242.9	103,451.2	103,659.6	103,867.9	104,076.2

PROYECCIÓN MENSUAL DE SALDOS DE DEPÓSITOS POR CENTRO DE SERVICIO

D. DEPÓSITOS TOTALES

MILES DE US DÓLARES

CENTROS DE SERVICIO	Dic-10	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11
SONSONATE	4,901.0	4,916.0	4,931.0	4,946.0	4,961.0	4,976.0	4,991.0	5,006.0	5,021.0	5,036.0	5,051.0	5,066.0	5,081.0
SANTA ANA	4,527.1	4,542.1	4,557.1	4,572.1	4,587.1	4,602.1	4,617.1	4,632.1	4,647.1	4,662.1	4,677.1	4,692.1	4,707.1
AHUACHAPÁN	2,603.0	2,611.3	2,619.6	2,628.0	2,636.3	2,644.6	2,653.0	2,661.3	2,669.6	2,678.0	2,686.3	2,694.6	2,703.0
CARA SUCIA	9,894.6	9,911.3	9,927.9	9,944.6	9,961.3	9,977.9	9,994.6	10,011.3	10,027.9	10,044.6	10,061.3	10,077.9	10,094.6
SAN JUAN OPICO	7,657.2	7,667.7	7,678.1	7,688.5	7,698.9	7,709.3	7,719.7	7,730.2	7,740.6	7,751.0	7,761.4	7,771.8	7,782.2
CHALATENANGO	9,587.3	9,595.6	9,603.9	9,612.3	9,620.6	9,628.9	9,637.3	9,645.6	9,653.9	9,662.3	9,670.6	9,678.9	9,687.3
ROSARIO DE LA PAZ	3,575.9	3,584.3	3,592.6	3,600.9	3,609.3	3,617.6	3,625.9	3,634.3	3,642.6	3,650.9	3,659.3	3,667.6	3,675.9
AGUILARES	4,857.9	4,866.2	4,874.5	4,882.9	4,891.2	4,899.5	4,907.9	4,916.2	4,924.5	4,932.9	4,941.2	4,949.5	4,957.9
SAN SALVADOR	36,051.6	36,093.3	36,135.0	36,176.6	36,218.3	36,260.0	36,301.6	36,343.3	36,385.0	36,426.6	36,468.3	36,510.0	36,551.6
SAN VICENTE	3,186.6	3,194.9	3,203.2	3,211.6	3,219.9	3,228.2	3,236.6	3,244.9	3,253.2	3,261.6	3,269.9	3,278.2	3,286.6
COJUTEPEQUE	3,211.6	3,220.0	3,228.3	3,236.6	3,245.0	3,253.3	3,261.6	3,270.0	3,278.3	3,286.6	3,295.0	3,303.3	3,311.6
ILOBASCO	9,706.4	9,723.1	9,739.7	9,756.4	9,773.1	9,789.7	9,806.4	9,823.1	9,839.7	9,856.4	9,873.1	9,889.7	9,906.4
SENSUNTEPEQUE	4,093.8	4,102.2	4,110.5	4,118.8	4,127.2	4,135.5	4,143.8	4,152.2	4,160.5	4,168.8	4,177.2	4,185.5	4,193.8
SAN MARTÍN	3,194.6	3,202.9	3,211.2	3,219.6	3,227.9	3,236.2	3,244.6	3,252.9	3,261.2	3,269.6	3,277.9	3,286.2	3,294.6
SAN MIGUEL	6,440.6	6,451.1	6,461.5	6,471.9	6,482.3	6,492.7	6,503.1	6,513.6	6,524.0	6,534.4	6,544.8	6,555.2	6,565.6
JUCUAPA	3,453.2	3,461.6	3,469.9	3,478.2	3,486.6	3,494.9	3,503.2	3,511.6	3,519.9	3,528.2	3,536.6	3,544.9	3,553.2
SAN F. GOTERA	4,576.2	4,586.2	4,596.2	4,606.2	4,616.2	4,626.2	4,636.2	4,646.2	4,656.2	4,666.2	4,676.2	4,686.2	4,696.2
SANTA ROSA DE L.	2,433.9	2,444.3	2,454.7	2,465.1	2,475.5	2,486.0	2,496.4	2,506.8	2,517.2	2,527.6	2,538.0	2,548.5	2,558.9
LA UNIÓN	1,817.9	1,826.3	1,834.6	1,842.9	1,851.3	1,859.6	1,867.9	1,876.3	1,884.6	1,892.9	1,901.3	1,909.6	1,917.9
USULUTÁN	2,420.7	2,429.0	2,437.4	2,445.7	2,454.0	2,462.4	2,470.7	2,479.0	2,487.4	2,495.7	2,504.0	2,512.4	2,520.7
ZACATECOLUCA	1,723.4	1,731.7	1,740.0	1,748.4	1,756.7	1,765.0	1,773.4	1,781.7	1,790.0	1,798.4	1,806.7	1,815.0	1,823.4
NUEVA CONCEPCIÓN	6,727.9	6,736.2	6,744.6	6,752.9	6,761.2	6,769.6	6,777.9	6,786.2	6,794.6	6,802.9	6,811.2	6,819.6	6,827.9
LA LIBERTAD	8,711.7	8,725.8	8,740.0	8,754.2	8,768.3	8,782.5	8,796.7	8,810.8	8,825.0	8,839.2	8,853.3	8,867.5	8,881.7
METAPÁN	105.3	158.8	212.3	265.8	319.3	372.8	426.3	479.8	533.3	586.8	640.3	693.8	747.3
MERLIOT	28,488.8	28,516.2	28,543.7	28,571.1	28,598.5	28,625.9	28,653.3	28,680.7	28,708.2	28,735.6	28,763.0	28,790.4	28,817.8
SOCIEDAD	212.2	239.2	266.2	293.2	320.2	347.2	374.2	401.2	428.2	455.2	482.2	509.2	536.2
C. BARRIOS	157.0	197.0	237.0	277.0	317.0	357.0	397.0	437.0	477.0	517.0	557.0	597.0	637.0
TOTAL	174,317.5	174,734.2	175,150.9	175,567.5	175,984.2	176,400.9	176,817.5	177,234.2	177,650.9	178,067.5	178,484.2	178,900.9	179,317.5

V. PRESUPUESTOS DE GASTOS DE OPERACIÓN Y DE INVERSIÓN EN ACTIVO FIJO



PRESUPUESTO DE GASTOS DE OPERACION

MILES DE US DÓLARES

CUENTAS DE GASTO	PRESUPUESTO
SALARIOS ORDINARIOS	5,552.9
COMISIONES RECUPER. PRESTAMOS	5.4
SALARIOS EXTRAORDINARIOS	10.0
AGUINALDOS Y BONIFICACIÓN	918.8
VACACIONES	203.0
UNIFORMES	30.3
I.S.S.S.	345.0
INSAFORP	45.2
GASTOS MÉDICOS	33.3
FONDO DE CAJEROS	28.5
ATENCIONES Y REPRESENTACIONES	22.2
RECREACIÓN DEL PERSONAL	3.0
OTROS SEGUROS (VIDA Y SALUD)	689.4
ADMINISTRACIÓN FONDO PENSIONES	397.0
INPEP	11.6
IPSFA	2.8
SEGURO MEDICO GRUPO AGREGADO	111.3
F P E	192.8
BONIF. CARGOS MAYOR RESPONSABIL.	42.5
INCENTIVOS AL PERSONAL MICROCRÉDITO	113.2
FUNERALES	4.6
ASESORES EMPRESARIALES TRADIC	149.8
INCENTIVOS A GERENTES Y JEFES AG.	89.2
INDEMNIZACIONES POR DESPIDOS	361.4
DIETAS	68.4
ATENCIONES Y REPRESENTACIONES	10.0
CAPACITACIÓN	59.7
GASTOS DE VIAJE	0.0
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	7.0
VIÁTICOS Y TRANSPORTE	75.0
KILOMETRAJE	342.3
TOTAL GASTOS DE FUNC. Y EMPLEADOS	9,925.6
COMBUST Y LUBRIC VEHÍCULOS	149.3
COMBUST Y LUBRIC PLANTAS EMERG	4.9
PAPELERÍA Y ÚTILES	241.4
MATERIALES DE LIMPIEZA	1.3
REPARACIÓN EDIFICIOS PROPIOS	105.0
REPARACIÓN EQUIPO COMPUTO	233.5
REPARACIÓN DE VEHÍCULOS	70.0
REPARAC. MOB. Y EQUIPO OFICINA	156.1
COMUNICACIONES	346.2

CUENTA DE GASTO	PRESUPUESTO
ENERGÍA ELÉCTRICA	584.0
AGUA POTABLE	67.9
IMPUESTOS FISCALES-IVA	417.6
IMPUESTOS MUNICIPALES	411.9
MINISTERIO DE HACIENDA	0.0
PUBLICIDAD - TELEVISIÓN	15.0
PUBLICIDAD - RADIO	20.0
PUBLICIDAD - PRENSA ESCRITA	25.0
PUBLICIDAD - OTROS MEDIOS	50.0
PUBLICIDAD - ARTÍCULOS PROMOC.	30.0
PUBLICIDAD - GTOS. DE REPRESENT.	0.0
ARRENDAMIENTO DE LOCALES	234.6
ARRENDAMIENTO DE EQUIPOS	65.5
MANTTO. LOCALES ARRENDADOS	59.0
MANTTO. EQUIPOS ARRENDADOS	0.0
SEGUROS - ACTIVOS FIJOS	79.3
SEGUROS - RIESGOS BANCARIOS	62.1
HONORARIOS PROFES. AUDITORES	40.4
HONORARIOS PROFES. ABOGADOS	10.0
HONORAR. PROFES. EMPRE. CONSUL.	193.1
ASESORES INDEPENDIENTES	3.0
S.S.F. MULTAS	0.0
SERVICIOS DE SEGURIDAD	413.9
SUSCRIPCIONES	2.0
CONTRIBUCIONES	10.0
PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	40.0
SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES	136.3
FLETES VARIOS	8.0
SERVICIOS PERSONALES VARIOS	192.5
OTROS	158.9
TOTAL GASTOS GENERALES	4,637.7
DEPRECIACIÓN BIENES MUEBLES	601.4
DEPREC. INMUEB. VALOR ADQUISIC.	134.5
DEPREC. INMUEB. VALOR REVALÚO	35.5
AMORTIZACIÓN LOCALES ARRENDAD.	38.6
AMORTIZACIÓN LOCALES PROPIOS	5.7
AMORTIZACIÓN PROGRAMAS COMP.	213.3
TOTAL DEPRECIACIONES Y AMORTIZAC.	1,029.0
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	15,592.3

PRESUPUESTO DE INVERSIÓN EN ACTIVO FIJO

MILES DE US DÓLARES

CUENTAS	PRESUPUESTO
TERRENOS	15.0
EDIFICACIONES	200.0
TOTAL INMUEBLES	215.0
EQUIPO DE CÓMPUTO	450.0
EQUIPO DE OFICINA	52.2
MUEBLES DE OFICINA	59.3
HERRAMIENTAS	2.0
OTROS EQUIPOS	150.7
OTROS MUEBLES	10.8
EQUIPO DE TRANSPORTE	150.0
BIBLIOTECA	0.5
TOTAL EQUIPO Y MOBILIARIO	875.5
CONSTRUCC. LOCALES PROPIOS	543.0
CONSTRUCC. LOCALES ARRENDADOS	260.0
TOTAL CONSTRUCCIONES	803.0
PROGRAMAS COMPUTACIONALES	1,295.9
TOTAL INVERSIÓN	3,189.4

VI. ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS

FLUJO DE EFECTIVO

ESTADO DE RESULTADOS

BALANCE GENERAL

FLUJO DE EFECTIVO PROGRAMADO

(EN MILES DE US DÓLARES)

RUBROS	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	Total
SALDO INICIAL	58,929.4	59,603.4	60,700.7	61,142.2	59,819.7	58,034.1	56,530.4	54,424.3	53,010.3	53,203.7	54,429.1	55,138.4	58,929.4
INGRESOS													
REDESCUENTOS BMI	765.7	2,000.0	800.0	800.0	800.0	800.0	800.0	800.0	800.0	2,234.3	2,200.0	2,200.0	15,000.0
DEPÓSITOS	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	416.7	5,000.0
RECUPERACIÓN DE PRESTAMOS (K + I)	7,063.8	8,155.5	9,437.9	10,769.0	8,544.9	7,959.5	8,138.6	8,298.8	8,749.1	9,477.1	9,481.9	10,596.5	106,672.6
OTROS INGRESOS DE INTERMEDIACIÓN	147.7	213.2	204.4	202.8	210.9	586.4	193.1	189.9	187.9	193.0	193.8	200.5	2,723.5
CANCELACIÓN BONOS ISTA	0.0	0.0	0.0	0.0	2,400.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2,400.0
OTROS	2,085.8	362.3	605.7	510.6	437.8	1,154.3	386.1	383.3	470.6	387.8	385.7	465.7	7,635.7
TOTAL INGRESOS	10,479.6	11,147.6	11,464.7	12,699.2	12,810.3	10,916.8	9,934.4	10,088.6	10,624.2	12,708.9	12,678.1	13,879.4	139,431.8
EGRESOS													
DESEMBOLSOS	7,045.5	7,825.3	8,654.0	11,174.0	11,745.0	9,680.0	9,032.5	8,954.5	8,110.0	8,838.0	9,606.0	9,670.0	110,334.8
AMORTIZACIÓN DE PRESTAMOS (K+I)	1,299.0	850.0	850.1	916.4	827.8	764.0	971.6	877.8	764.0	1,071.6	844.7	772.0	10,809.0
INTERESES DE DEPÓSITOS	396.0	243.0	209.9	374.0	212.2	215.3	358.8	207.4	203.5	349.4	199.9	189.6	3,159.1
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	54.7	55.1	55.1	55.1	55.1	58.1	55.1	55.1	55.1	55.1	55.1	57.4	666.1
ACTIVO FIJO E INFRAESTRUCTURA	7.9	20.8	89.2	34.7	6.4	183.0	424.0	274.0	119.6	48.0	128.0	1,853.8	3,189.4
GASTOS DE OPERACIÓN	995.2	1,048.9	1,134.5	1,390.6	1,393.7	1,428.2	1,175.3	1,111.1	1,140.8	1,112.7	1,112.7	1,519.5	14,563.3
INVERSIONES EN CEDEL (NETO)	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	87.5
OTROS	0.0	0.0	23.0	69.5	348.5	84.5	16.0	15.4	30.5	1.5	15.0	22.5	626.4
TOTAL EGRESOS	9,805.6	10,050.4	11,023.1	14,021.7	14,596.0	12,420.4	12,040.5	11,502.6	10,430.7	11,483.6	11,968.7	14,092.2	143,435.5
SALDO FINAL	59,603.4	60,700.7	61,142.2	59,819.7	58,034.1	56,530.4	54,424.3	53,010.3	53,203.7	54,429.1	55,138.4	54,925.7	54,925.7

ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

DE ENERO A DICIEMBRE DE 2011

(EN MILES DE US DÓLARES)

RUBROS	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11
INGRESOS FINANCIEROS	1,901.2	3,659.3	5,582.6	7,720.3	9,707.3	11,663.9	13,668.8	15,692.1	17,743.2	19,780.2	21,795.9	23,885.4
INTERESES S/PRESTAMOS	1,418.2	2,711.5	4,139.2	5,546.1	7,022.5	8,484.9	10,014.5	11,569.9	13,083.5	14,656.5	16,201.4	17,805.4
COMISIÓN Y/O INGR. DE PREST.	150.7	280.8	413.0	783.3	928.6	1,080.0	1,217.7	1,351.9	1,558.4	1,686.0	1,821.0	1,963.2
INTERESES S/INVERSIONES	100.2	198.9	299.8	400.0	497.4	585.5	674.4	763.3	851.5	940.4	1,028.6	1,117.5
INTERESES S/DEPÓSITOS	59.4	111.6	170.1	224.4	277.3	326.1	372.7	416.9	459.9	506.3	552.2	599.3
OPERACIONES DE REPORTOS	0.0	1.6	3.3	5.0	6.8	8.5	10.2	12.0	13.7	15.4	17.1	18.9
OTROS INGR. DE INTERMEDIAC.	172.8	354.9	557.1	761.5	974.7	1,178.9	1,379.2	1,578.1	1,776.2	1,975.6	2,175.6	2,381.2
COSTOS FINANCIEROS	499.8	953.4	1,441.3	1,911.4	2,391.9	2,856.7	3,330.3	3,800.4	4,254.2	4,728.1	5,191.6	5,676.9
INTERESES S/ DEPÓSITOS	294.7	551.5	826.9	1,089.6	1,357.1	1,613.3	1,873.2	2,129.3	2,373.6	2,626.4	2,867.3	3,116.8
INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS	151.7	294.4	452.7	606.0	764.9	919.4	1,079.0	1,238.8	1,394.3	1,561.2	1,729.7	1,911.3
COSTO OTRAS OPERACIONES	53.4	107.5	161.6	215.7	269.9	324.0	378.1	432.2	486.4	540.5	594.6	648.7
MARGEN FINANCIERO	1,401.5	2,706.0	4,141.4	5,808.9	7,315.4	8,807.2	10,338.5	11,891.7	13,489.0	15,052.1	16,604.3	18,208.6
RESERVAS DE SANEAMIENTO	99.7	193.7	370.7	450.7	540.7	636.6	785.0	858.3	1,087.7	1,224.1	1,305.4	1,400.8
UTILIDAD DESPUÉS DE RVAS.	1,301.7	2,512.3	3,770.7	5,358.2	6,774.7	8,170.5	9,553.5	11,033.4	12,401.3	13,828.1	15,298.9	16,807.8
GASTOS DE OPERACIÓN	1,136.1	2,330.9	3,611.4	4,869.7	6,131.1	7,427.5	8,749.6	10,009.0	11,300.5	12,571.6	13,858.3	15,592.3
UTILIDAD DE OPERACIÓN	165.6	181.4	159.3	488.5	643.6	743.0	803.9	1,024.4	1,100.8	1,256.5	1,440.6	1,215.5
OTROS INGRESOS Y GASTOS	18.3	99.8	145.6	191.3	237.4	280.1	325.8	371.9	417.6	463.3	509.5	552.8
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	183.9	281.2	304.8	679.8	881.0	1,023.1	1,129.7	1,396.3	1,518.4	1,719.8	1,950.0	1,768.4
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	55.2	84.4	91.5	204.0	264.3	306.9	338.9	418.9	455.5	515.9	585.0	530.5
UTILIDAD DEL PERIODO	128.8	196.8	213.4	475.9	616.7	716.2	790.8	977.4	1,062.9	1,203.9	1,365.0	1,237.8



BALANCE GENERAL PROYECTADO

DE ENERO A DICIEMBRE DE 2011

(EN MILES DE US DÓLARES)

RUBROS	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	59,603.4	60,700.7	61,142.2	59,819.7	58,034.1	56,530.4	54,424.3	53,010.3	53,203.7	54,429.1	55,138.4	54,925.7
INVERSIONES	42,951.0	43,055.4	43,162.0	43,267.8	40,970.8	40,676.4	40,770.9	40,865.4	40,959.3	41,053.8	41,147.6	41,242.1
PRESTAMOS NETOS	134,034.7	134,920.7	135,404.6	137,153.4	141,756.9	144,860.9	147,152.4	149,306.5	150,068.0	150,881.9	152,485.8	153,084.3
TOTAL CARTERA BRUTA	137,900.4	138,863.5	139,507.3	141,319.1	145,995.7	149,178.6	151,602.1	153,813.2	154,687.7	155,621.6	157,290.6	157,968.1
CARTERA VIGENTE	134,065.2	134,974.5	135,527.1	137,340.8	141,954.6	145,126.3	147,432.9	149,629.9	150,192.5	151,071.3	152,708.1	153,420.6
CARTERA VENCIDA	3,835.2	3,889.0	3,980.2	3,978.3	4,041.0	4,052.3	4,169.2	4,183.3	4,495.3	4,550.3	4,582.5	4,547.4
RVAS. DE SANEAMIENTO	(3,865.7)	(3,942.7)	(4,102.7)	(4,165.7)	(4,238.7)	(4,317.7)	(4,449.7)	(4,506.7)	(4,619.7)	(4,739.7)	(4,804.7)	(4,883.7)
OTROS ACTIVOS (NETO)	2,021.9	1,956.4	1,888.3	2,096.7	2,530.4	2,738.8	2,669.5	2,599.7	2,430.0	2,360.3	2,287.9	2,202.7
ACTIVOS FIJOS (NETO)	8,602.9	8,542.9	8,553.8	8,512.0	8,441.9	8,547.9	8,894.0	9,089.0	9,127.2	9,086.1	9,112.0	10,836.1
TOTAL ACTIVO	247,213.9	249,176.2	250,150.8	250,849.6	251,734.1	253,354.4	253,911.1	254,871.0	255,788.2	257,811.1	260,171.9	262,290.9
PASIVO												
DEPÓSITOS TOTALES	175,210.4	175,715.5	176,480.9	176,895.5	177,342.7	178,563.1	178,947.9	179,479.0	180,089.8	180,491.4	181,000.4	181,602.2
PRÉSTAMOS	31,688.9	32,981.6	33,089.8	33,126.7	33,257.8	33,448.4	33,436.3	33,518.3	33,709.8	35,039.4	36,563.2	38,172.8
BMI	30,969.2	32,259.9	32,365.9	32,557.8	32,687.4	32,876.5	33,018.1	33,099.4	33,290.1	34,771.9	36,295.8	37,905.3
DEL EXTERIOR	452.2	454.2	456.4	301.4	302.9	304.3	150.7	151.5	152.2	0.0	0.0	0.0
OTROS	267.5	267.5	267.5	267.5	267.5	267.5	267.5	267.5	267.5	267.5	267.5	267.5
OTROS PASIVOS	14,724.6	14,821.0	14,905.5	14,890.3	15,055.7	15,165.5	15,274.8	15,435.0	15,464.5	15,615.1	15,781.9	15,816.8
TOTAL PASIVO	221,623.9	223,518.1	224,476.2	224,912.5	225,656.2	227,177.0	227,659.1	228,432.3	229,264.1	231,146.0	233,345.6	235,591.9
PATRIMONIO	25,590.0	25,658.1	25,674.6	25,937.1	26,077.9	26,177.4	26,252.0	26,438.6	26,524.1	26,665.1	26,826.3	26,699.1
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO	247,213.9	249,176.2	250,150.8	250,849.6	251,734.1	253,354.4	253,911.1	254,871.0	255,788.2	257,811.1	260,171.9	262,290.9